mgi

BUSINESS SOLUTIONS
WORLDWIDE

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R. L. (COOPEMEP R.L.)

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE.

PERIODO 2012
FECHA: 13 DE FEBRE 2013

Índice de Contenidos

	Numero de Folios
Opinión sobre los Estados Financieros	06
Estados Financieros Auditados *Estados Financieros* *Notas a los Estados Financieros* *Anexos*	60
Informe Complementario del Auditor Externo	02
Informe sobre la Conformación de los Ingresos Anuales	02

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS
CONTADORES PUBLICOS AUTORIZADOS
ABOGADOS Y NOTARIOS, S.A.P.
San Juan de Tibás, del Palacio Municipal
100 metros Norte y 450 metros Oeste,
carretera a Santo Domingo de Heredia.
Tel: +506 2236 3653 / 2236 2238
Fax: +506 2235-8364
Email: hdezcpa@racsa.co.cr
URL: www.mgiworld.com
www.hdezcpa.com

DICTAMEN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Consejo de Administración, Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R. L. (COOPEMEP R.L.) y a la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R. L. (COOPEMEP R.L.)**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2012, y el estado de resultados, estados de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo por el año que terminó entonces, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. El periodo 2011 fue auditado por otros auditores.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las disposiciones legales y reglamentarias incluida en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), a través del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros, que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias las cuales en cumplimiento de esas disposiciones difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), tal y como se describe en la Nota N° 6 - Principales diferencias entre la normativa emitida por la SUGEF y las NIIF.

MGI is a worldwide association of independent audit, tax, accounting and consulting firms. Neither MGI nor any member firm accepts responsibility for the activities, work, positions or service of any other member.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA) así como los requerimientos de auditoria establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye una evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de las estimaciones contables hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros en su conjunto. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros que se adjuntan presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la posición financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R. L. (COOPEMEP R.L.)**al 31 de diciembre de 2012, y de su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año que entonces terminó, de acuerdo con la base contable descrita en la "Nota 1.2 - Bases para la elaboración de los estados financieros".

Base de contabilidad y restricciones de la distribución y el uso

Sin que represente una salvedad a nuestra opinión, llamamos la atención sobre la Nota N° 6 - Principales diferencias entre la normativa emitida por la SUGEF y las NIIF. Los estados financieros, las notas y otra información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por la Administración de la Cooperativa de conformidad con las disposiciones legales y reglamentarias

incluida en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), a través del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Estas disposiciones difieren en ciertos aspectos con las Normas Internacionales Información Financiera (NIC-NIIF), base oficial para la contabilización y presentación de estados financieros en la República de Costa Rica , lo anterior según sesión ordinaria 18-99, del 21 de setiembre de 1999, publicado en La Gaceta N° 195 del 7 de octubre de 1999, sesión ordinaria 3-2000 del 18 de enero del 2000, publicada en La Gaceta N° 37 del 22 de febrero del 2000 y sesión ordinaria N° 27-2001, del 27 de agosto del 2001, publicada en La Gaceta N° 167 del 31 de agosto del 2001, estableciéndolas como normas expresas para el registro contable, presentación de los estados financieros y revelación de la información financiera vigentes a partir del período fiscal 2001 por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, así como la Resolución 52-01 de la Administración Tributaria Publicada el 06 de Diciembre del 2001.

Nuestra auditoría se llevó a cabo con el propósito de expresar una opinión sobre el balance general al 31 de diciembre de 2012, y el estado de resultados, estados de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo por el año que terminó entonces, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias. La información financiera complementaria que se muestra en las notas de los estados financieros, se presenta para cumplir las disposiciones legales y reglamentarios emitidas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Dicha información complementaria se auditó con los mismos procedimientos de auditoría aplicados en el examen de los estados financieros básicos y en nuestra opinión esta razonablemente presentada en todos los aspectos importantes al relacionarla con dichos estados financieros.

Efectuamos pruebas selectivas relacionadas con el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias incluidas en la normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) relativas a la actividad de intermediación financiera, de lo que determinamos el cumplimiento razonable de esta normativa por parte de la Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R. L. (COOPEMEP R.L.)** La selección de estas muestras fue efectuada mediante el uso de muestreo estadístico y no estadístico dependiendo del caso especifico.

Los resultados de nuestras pruebas indican que en cuanto a las partidas examinadas, la Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R. L. (COOPEMEP R.L.)** ha cumplido en todos los aspectos importantes con

las disposiciones legales mencionadas en el párrafo anterior. Con respecto a las partidas no examinadas, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que la la Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R. L. (COOPEMEP R.L.)**, ha incumplido en forma significativa con tales disposiciones.

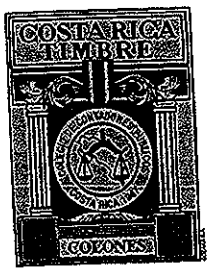
Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Asamblea General y el Consejo de Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R. L. (COOPEMEP R.L.)** así como de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

MGI HERNANDEZ & ASOCIADOS
San José, Costa Rica.

Exento de timbre de
Ley N° 6663
Póliza colectiva de fidelidad N°
0116 FIG 0000007

Vence:
30 de setiembre de 2013

Fecha de Informe:
13 de febrero, 2013



Lic. J. Augusto Hernández Hernández. Msc, MBA.
Contador Público Autorizado
Carné N° 1356

Estados financieros auditados

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011

Índice de contenido

Informe sobre estados financieros	**Página**
• Balance de situación	3 y 4
• Estado de resultados	5
• Estado de cambios en el patrimonio	6
• Estado flujo de efectivo	7

Notas a los estados financieros

1. Información general, base para la elaboración de los estados financieros y principales políticas contables	8-16
1.1. Informe general	8-16
1.2. Base de preparación de los estados financieros	8-16
1.3. Principales políticas utilizadas	8-16
2. Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros	16-31
3. Composición de los rubros de los estados financieros	31-43
4. Partidas extra-balance	44
5. Exposición y control de riesgos	45-51
6. Principales diferencias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF	51-55
7. Anexos	56-60

COOPEMEP R. L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2012	Diciembre 2011
ACTIVO			
Disponibilidades	**3.1**	**₡232.393.704**	**₡194.105.158**
Efectivo		152.073.110	134.668.135
Banco Central		2.000.171	0
Entidades financieras del país		78.320.424	59.437.023
Inversiones en instrumentos financieros	**2.1- 3.2**	**3.996.290.828**	**3.640.459.992**
Mantenidas para negociar		87.880.280	0
Disponibles para la venta		3.373.970.314	3.157.407.699
Instrumentos financieros restringidos		523.460.701	475.394.358
Productos por cobrar		10.979.533	7.657.935
Cartera de créditos	**2.2 - 3.3**	**38.136.886.030**	**30.565.247.573**
Créditos vigentes		38.212.531.613	30.458.474.879
Créditos vencidos		785.533.349	733.500.658
Productos por cobrar		60.385.916	61.663.550
(Estimación por deterioro)	**2.2**	(921.564.848)	(688.391.515)
Cuentas y comisiones por cobrar	**2.3**	**23.587.189**	**1.041.172**
Otras cuentas por cobrar		28.377.266	11.661.194
(Estimación por deterioro)		(4.790.077)	(10.620.022)
Bienes realizables		**28.713.854**	**6.810.386**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		113.392.552	82.800.839
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(84.678.698)	(75.990.453)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		**19.631.837**	**19.249.849**
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	**3.4**	**871.322.354**	**975.547.461**
Otros activos		**906.695.607**	**359.288.889**
Activos intangibles		37.579.535	62.625.351
Otros activos		869.116.072	296.663.538
TOTAL DE ACTIVOS		**₡44.215.521.403**	**₡35.761.750.480**
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	**2.6 - 3.5**	**₡9.748.452.630**	**₡7.697.190.703**
A la vista	**2.6**	395.043.211	290.986.019
A plazo	**2.6**	9.048.910.654	7.186.659.395
Cargos financieros por pagar	**2.6**	304.498.765	219.545.289
Obligaciones con entidades	**3.6**	**14.491.538.077**	**11.096.437.166**
A plazo		14.414.869.655	11.048.779.557
Cargos financieros por pagar		76.668.422	47.657.609
Cuentas por pagar y provisiones		**1.803.570.415**	**1.358.707.756**
Provisiones		786.464.951	669.383.881
Otras cuentas por pagar diversas		1.017.105.464	689.323.876
Otros pasivos	**3.7**	**2.247.950.871**	**1.738.778.848**
Ingresos diferidos		2.247.900.381	1.738.002.645
Otros pasivos		50.490	776.203
TOTAL DE PASIVOS		**₡28.291.511.993**	**₡21.891.114.474**

Continúa…

... finaliza

COOPEMEP R. L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

PATRIMONIO			
Capital social		**₡13.169.580.639**	**₡11.835.891.800**
Capital pagado	**3.8.1**	13.161.111.126	11.827.422.286
Capital donado	**3.8.1**	8.469.514	8.469.514
Ajustes al patrimonio	**3.8.2**	**102.832.852**	**100.402.842**
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		101.215.609	101.215.609
Ganancia o pérdida no realizada		0	0
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		1.235.256	(812.766)
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		381.988	0
Reservas patrimoniales	**3.8.3**	**1.323.374.627**	**969.277.325**
Resultados del periodo		**1.328.221.291**	**965.064.038**
TOTAL DE PATRIMONIO		**₡15.924.009.410**	**₡13.870.636.005**
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		**₡44.215.521.403**	**₡35.761.750.480**

Cuentas contigentes deudoras		**₡0**	**₡11.737.403**
Otras cuentas de orden deudoras		**₡42.275.723.070**	**₡33.507.305.996**
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		3.277.658.108	2.315.330.459
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		38.998.064.962	31.191.975.537
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		0	0
TOTAL PARTIDAS EXTRABALANCE	**4**	**₡42.275.723.070**	**₡33.519.043.399**

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General

Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contadora

M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditora Interna

COOPEMEP R. L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	3.9	₡504.118	₡1.267.107
Por inversiones en instrumentos financieros	3.9	183.955.543	179.196.596
Por cartera de créditos	3.9	7.840.261.731	6.423.944.734
Por otros ingresos financieros	3.9	890.361.714	725.641.484
Total de Igresos Financieros		**₡8.915.083.105**	**₡7.330.049.921**
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público		1.167.340.280	861.967.577
Por Obligaciones con Entidades Financieras	3.10	1.745.864.296	1.483.489.123
Por pérdidas en diferencias de cambio y UD		11.132.470	3.610.221
Por otros gastos financieros		26.629.075	29.730.389
Total Gastos Financieros		**₡2.950.966.121**	**₡2.378.797.309**
Por estimación de deterioro de activos		690.314.801	430.075.006
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		79.016.470	8.469.663
RESULTADO FINANCIERO		**₡5.352.818.653**	**₡4.529.647.269**
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		35.592.535	24.467.092
Por otros ingresos operativos		13.199.830	21.862.181
Total Otros ingresos de Operación		**₡48.792.365**	**₡46.329.273**
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		40.076.995	39.668.699
Por bienes realizables		11.244.127	76.076.618
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		0	7.403.994
Por bienes diversos		0	105.680
Por provisiones		228.803.708	260.912.283
Por otros gastos operativos		40.155.796	112.489.346
Total Otros Gastos de Operación		**₡320.280.626**	**₡496.656.620**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**₡5.081.330.393**	**₡4.079.319.922**
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		2.322.928.236	2.015.141.183
Por otros gastos de Administración		1.367.591.658	1.079.419.517
Total Gastos Administrativos	3.11	**₡3.690.519.894**	**₡3.094.560.700**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**₡1.390.810.499**	**₡984.759.222**
Participaciones sobre la utilidad		62.589.208	19.695.184
Impuesto sobre la renta		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		**₡1.328.221.291**	**₡965.064.038**

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General

Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contadora

M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditora

COOPEMEP R. L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

Periodo 2012

Descripción	Capital Social	Nota	Ajustes al Patrimonio	Nota	Reservas patrimoniales	Nota	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldo al 1° de enero del 2012	**₡11.835.891.800**	**3.8.1**	**₡100.402.842**	**3.8.2**	**₡969.277.325**	**3.8.3**	**₡965.064.038**	**₡13.870.636.005**
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta			2.430.010					2.430.010
Resultado periodo 2012							1.328.221.291	1.328.221.291
Reservas legales y otras reservas estatutarias					(13.630.463)			(13.630.463)
Dividendos periodo 2011					367.727.766		(965.064.038)	(597.336.272)
Capital aportado	2.643.053.410							2.643.053.410
Devoluciones de aportaciones del capital	(1.309.364.570)							(1.309.364.570)
Saldo al 31 de diciembre del 2012	**₡13.169.580.639**	**3.8.1**	**₡102.832.853**	**3.8.2**	**₡1.323.374.628**	**3.8.3**	**₡1.328.221.291**	**₡15.924.009.410**

Periodo 2011

Descripción	Capital Social	Nota	Ajustes al Patrimonio	Nota	Reservas Patrimoniales	Nota	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldo al 1° de enero del 2011	**₡10.213.626.315**	**3.8.1**	**₡108.606.330**	**3.8.2**	**₡865.718.040**	**3.8.3**	**₡707.468.850**	**₡11.895.419.535**
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta			(8.203.488)					(8.203.488)
Otros (Reclasificación de la cuenta 361)								0
Resultado del periodo 2011							965.064.038	965.064.038
Reservas legales y otras reservas estatutarias					103.559.285			103.559.285
Dividendos periodo 2010							(707.468.850)	(707.468.850)
Capital aportado	2.587.450.662							2.587.450.662
Devoluciones de aportaciones de capital	(965.185.176)							(965.185.176)
Saldo al 31 de diciembre del 2011	**₡11.835.891.800**	**3.8.1**	**₡100.402.842**	**3.8.2**	**₡969.277.325**	**3.8.3**	**₡965.064.038**	**₡13.870.636.005**

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General

Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contadora

M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditora Interna

COOPEMEP R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 31 de diciembre del 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período		**₡1.328.221.291**	**₡965.064.038**
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		**₡1.109.210.098**	**₡713.445.222**
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		11.132.470	3.610.221
Pérdidas por estimación por deterioro en cartera de créditos		689.983.570	427.902.211
Pérdidas por estimación de otras cuentas por cobrar		331.231	2.172.796
Depreciaciones y amortizaciones		239.388.235	158.071.464
Gasto por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		105.785.384	97.123.906
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		0	4.869.440
Participaciones sobre la utilidad		62.589.208	19.695.184
Variación en los activos (aumento) o disminución		**(₡8.390.838.049)**	**(₡4.966.323.290)**
Créditos y avances en efectivo		(7.806.089.424)	(5.257.548.178)
Bienes realizables		(21.903.468)	74.772.764
Otras cuentas por cobrar		(16.716.072)	3.159.013
Productos por cobrar cartera de crédito		1.277.634	3.988.659
Otros activos		(547.406.718)	209.304.452
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		**₡6.441.773.995**	**₡2.732.479.417**
Obligaciones a la vista y a plazo		5.332.398.549	1.973.023.398
Otras cuentas por pagar y provisiones		486.239.134	490.313.090
Productos por pagar		113.964.290	29.944.132
Otros pasivos		509.172.023	239.198.797
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		**₡488.367.335**	**(₡555.334.613)**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(216.562.616)	179.440.237
Productos por cobrar inversiones		(3.321.598)	(3.944.763)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		104.225.107	(44.197.110)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(381.988)	18.391.948
Flujo neto de efectivo en actividades de inversión		**(₡116.041.094)**	**₡149.690.312**
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de excedentes a asociados		(431.485.106)	(322.557.877)
Uso de Reservas		(250.161.398)	(189.028.895)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2.643.053.410	2.587.450.662
Aportes de capital devueltos en efectivo		(1.309.364.570)	(965.185.176)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		**₡652.042.336**	**₡1.110.678.713**
Aumento neto en efectivo y equivalentes		1.024.368.576	705.034.413
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2.371.667.655	1.666.633.243
Efectivo y equivalentes al final del año	**3.1**	**₡3.396.036.231**	**₡2.371.667.655**

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General

Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contadora

M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditora Interna

Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2012 y 2011
(Expresados en colones costarricenses)

1. Información general, base para la elaboración de los estados financieros y principales políticas contables

1.1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L., COOPEMEP R.L., nació con el fin de ser la solución financiera y social de sus asociados. Se encuentra inscrita, con vista en los libros del registro del Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, mediante resolución número 267, expediente número: 144-CO del 22 de octubre de 1971.

En la actualidad COOPEMEP R.L., cuenta con 17 sucursales, mientras que para diciembre 2011 contaba con 16, no se administran cajeros automáticos y se emplea a ciento sesenta y una personas, mientras que para diciembre 2011 la planilla administrativa ascendía a ciento cincuenta y nueve funcionarios. La dirección electrónica o sitio web de COOPEMEP R.L. es: www.coopemep.com.

1.2. Bases para la elaboración de los estados financieros

Los estados financieros han sido preparados en apego a las disposiciones legales, reglamentos y normativas emitidas por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). En los aspectos no previstos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC). Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota número seis.

1.3. Principales políticas contables utilizadas

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

1.3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalente de efectivo, el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con intención de convertirlas en efectivo, en un plazo no mayor a dos meses y que puedan ser negociadas en una bolsa de valores regulada.

1.3.2 Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

COOPEMEP R.L., valúa sus activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses, al tipo de cambio de compra del Banco Central de Costa Rica. Los registros contables son llevados en colones costarricenses y las diferencias de cambio resultantes se registran en los resultados del período.

1.3.3 Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros

Los intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada; sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso, pasándose a registrar en cuentas de control o cuentas de orden hasta que se haga efectivo el cobro.
Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada o a la fecha.
Los gastos operativos y de administración se reconocen cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta.

1.3.4 Inversiones en valores y depósitos a plazo

- **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 (precio de transacción). El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados.

- **Disponibles para la venta:** Son aquellas inversiones cotizadas en una bolsa de valores, que son mantenidas intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, no se mantienen para negociación o se conservan hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial.

- **Mantenidas al vencimiento:** La categoría de valores mantenidos hasta el vencimiento se limita exclusivamente a valores de deuda que la Cooperativa tiene la intención de mantenerlos hasta su vencimiento y cuenta con la capacidad financiera para hacerlo. Se registran al costo y se valúan a su costo amortizado.

1.3.5 Cartera de crédito y su respectiva estimación de incobrabilidad

La entidad debe clasificar a sus deudores en dos grupos de la siguiente forma:

a. Grupo 1: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es mayor al límite que fije el Superintendente General de Entidades Financieras mediante resolución razonada.
b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite que fije el Superintendente mediante resolución razonada.

Fijando el límite actualmente en ¢65.000.000 (sesenta y cinco millones de colones) o su equivalente en moneda extranjera.

El ente supervisor define como crédito toda aquella operación formalizada por un intermediario financiero, en la cual el intermediario asume el riesgo. En COOPEMEP R.L., tanto la cartera de crédito como la estimación por deterioro e incobrabilidad se valúan de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF, mediante el acuerdo SUGEF 01-05, cuyo objetivo es:

"*Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros*".

La Cooperativa cuenta con políticas relacionadas con la identificación y control de Grupos de Interés Económico, de manera que se cumpla con los Acuerdos SUGEF 4-04 y SUGEF 5-04.
Esta normativa se divide en las secciones que a continuación se detallan:

A) Calificación de deudores: Los deudores son calificados individualmente en alguna de las siguientes ocho categorías de riesgo: A_1, A_2, B_1, B_2, C_1, C_2, D, o E; correspondiendo la categoría de riesgo A_1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

La calificación de los deudores está determinada por los siguientes tres componentes:

Análisis de la capacidad de pago: Dicho análisis se realiza a través de flujos de caja proyectados, análisis de la situación financiera, experiencia en el negocio, análisis de estrés (generación de escenarios de flujos de caja proyectados modificando variables críticas), que le permitan atender sus obligaciones financieras en las condiciones pactadas.

Comportamiento histórico de pago: Determinado con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

Morosidad: Es el mayor número de días de atraso entre el pago de principal, los intereses, los otros productos y cuentas por cobrar que estén asociados a una operación crediticia.
Otros aspectos que son valorados son:

Documentación mínima: información general del deudor, documentación de aprobación de cada operación, información financiera del deudor, fiadores y avalistas; análisis financiero e información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo.

Análisis de garantías: valor de mercado, actualización del valor de la garantía, porcentaje de aceptación, valor ajustado.

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales: Escala principal y segmentos de escala, homologación del segmento AB, homologación del segmento CD.

B) **Definición de estimaciones:** Son los aspectos fundamentales para definir la estimación estructural, el equivalente de crédito, las garantías, el uso de calificaciones, las condiciones generales de las garantías, la estimación mínima, las operaciones especiales, la calificación de deudores recalificados, la estimación de otros activos.

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

Categoría de riesgo	Componente de mora días	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago	% Estimación
A_1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1	0,50%
A_2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1	2,00%
B_1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 ó 2	5,00%
B_2	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 ó 2	10,00%
C_1	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1 ó 2	25,00%
C_2	≤ 90	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3	50,00%
D	≤120	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3	75,00%
E	> o ≤ 120	Nivel 1, 2 ó 3	Nivel 1, 2, 3 ó 4	100,00%

La definición de la categoría del componente histórico está basada en la siguiente distribución, contados a partir del primer día de atraso, que presenta el deudor en la atención de sus operaciones crediticias en la entidad a una fecha determinada según las condiciones contractuales de pago.

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

La definición del nivel del componente de pago histórico se clasifica en tres niveles: nivel 1 si el comportamiento de pago histórico es bueno, nivel 2 si el comportamiento de pago histórico es aceptable y nivel 3 el comportamiento de pago histórico es deficiente.

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

Contablemente la estimación por deterioro e incobrabilidad se registra contra los resultados del periodo, en tanto los créditos son cancelados contra la estimación, cuando después de un exhaustivo análisis se concluye que no existe posibilidad de recuperación.

La Cooperativa establece estimaciones adicionales sobre la estimación mínima requerida al cierre de cada mes, en función de sus metas estratégicas y presupuestarias.

1.3.6 Participaciones en el capital de otras compañías

Las participaciones en acciones de capital en otras entidades cooperativas se registran al costo.

1.3.7 Propiedad, mobiliario, y equipo en uso

Propiedad, mobiliario y equipo en uso se registran al costo de adquisición, mientras que la depreciación inherente a los mismos se calcula por el método de línea recta, tomando como base para la designación de la vida útil la tabla publicada en la Ley del Impuesto sobre la Renta.

1.3.8 Deterioro del valor de los activos

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

1.3.9 Bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos, y han sido adjudicados en dación de pago o por remate judicial de la garantía real. Estos bienes se registran al valor menor que resulte entre: el saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela, o el valor de mercado del bien a la fecha de incorporación. Los bienes realizables con más de dos años a partir del día de su adquisición deben estimarse en un 100% de su valor, según el artículo 20 del acuerdo SUGEF 1-05.

1.3.10 Cargos diferidos

Los cargos diferidos corresponden a las erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal, se distribuye en períodos futuros; debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el que se pagaron. Los cargos diferidos se valúan al costo.

1.3.11 Activos intangibles

Son todos aquellos activos cuya naturaleza es la de un bien incorpóreo, propiedad de la entidad, el cual se utilizará en el suministro de bienes y servicios. Se valúan al costo.

1.3.12 Tratamiento contable del impuesto sobre la renta

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo número 4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas, COOPEMEP R.L., no está sujeta al pago del impuesto sobre la renta. No obstante, está obligada por la ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar el 5% de impuesto sobre la renta de los excedentes distribuidos a sus asociados.

1.3.13 Beneficios de empleados

COOPEMEP R.L., aplica el 2,5% anual de incremento salarial adicional, a sus empleados por concepto de anualidad

1.3.14 Método de contabilización de los productos por cobrar

Los productos por cobrar sobre la cartera de crédito se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y a la tasa de interés pactada.

1.3.15 Valuación de otras cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al costo y se estiman con base en el artículo 20 *"estimación de otros activos"* del acuerdo SUGEF-1-05.

1.3.16 Prestaciones legales

De acuerdo con la legislación costarricense los empleados despedidos sin justa causa, o bien por muerte o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de salario, por cada año trabajado con un límite de ocho años. Por ende, COOPEMEP R.L., provisiona mensualmente el 5,33% de los salarios pagados a los empleados, de los cuales se traslada mensualmente el 3% a la Asociación Solidarista de Empleados de COOPEMEP R.L.

1.3.17 Uso de las estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con la normativa del CONASSIF y la SUGEF, requiere registrar estimaciones que afectan los importes de ciertos activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas, por su naturaleza implican incertidumbre y asuntos de juicio, en consecuencia los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.
Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos son: estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito, estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar y por el deterioro del valor e incobrabilidad de las inversiones.

1.3.18 Reconocimientos de ingresos por comisiones

El reconocimiento de ingresos por comisiones se lleva a cabo según lo establecido en el Plan de Cuentas para el Sistema Financiero Nacional, la comisión se difiere en los meses que complete el plazo del crédito.

1.3.19 Capital social

En este grupo se registran los instrumentos de capital que incorporan el derecho a una participación residual sobre los activos de la entidad, después de deducir todos sus pasivos. En el caso de COOPEMEP R.L., el aporte ordinario obligatorio corresponde al 2% mensual del salario nominal o de la pensión en caso de los pensionados.

1.3.20 Reservas

Agrupan los saldos destinados a reservas específicas de las distribuciones de utilidades o excedentes de la entidad, en cumplimiento de disposiciones legales, estatutarias o voluntarias, a saber:

- Reserva legal: de acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos del 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva que servirá para cubrir pérdidas si las hubiese.

- Reserva de Educación: deberá destinarse el 5% para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- Reserva de Bienestar Social: deberá destinarse el 6% para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica.
- Reservas de Fortalecimiento Patrimonial: deberá destinarse el 10% para el fortalecimiento del patrimonio.
- INFOCOOP: Deberá destinarse el 2,5%.
- CONACOOP: Deberá destinarse el 1%.
- Otros organismos de integración a los cuales esté afiliada la Cooperativa: deberá destinarse el 1%.
- El 5% para el fortalecimiento del Fondo de Contingencia.
- El 40% sobre el 2.5% de participaciones del CENECOOP, como Reserva para Capacitación de empleados.

2. Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de los estados financieros

2.1 Inversiones en valores

Los instrumentos financieros se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial. Estos valores se encuentran invertidos en su totalidad en instituciones financieras del país.

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Mantenidas para negociar	₡87.880.280	₡0
Inversiones disponibles para la venta	₡3.373.970.314	₡3.157.407.699
Inversiones restringidas	₡523.460.701	₡475.394.358
Productos por cobrar	10.979.533	7.657.935
Total	**₡3.996.290.828**	**₡3.640.459.992**

2.2 Cartera de Crédito

Crédito es toda aquella operación formalizada por un intermediario financiero cualquiera que sea su modalidad, en la cual el intermediario asume el riesgo. Para minimizar dicho riesgo COOPEMEP R.L., respalda sus operaciones crediticias con letras, pagarés, hipotecas y cualquier otro documento legal permisible. La cartera de crédito de COOPEMEP R.L., se valúa según las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05. Todos los préstamos son originados por

COOPEMEP R.L., es decir, no se han ejecutado en compras de cartera de crédito.

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Cartera de crédito originada por la entidad	₡38.726.717.561	₡31.000.586.681
Cartera de crédito originada por la entidad con partes relacionadas	271.347.401	191.388.856
Productos por cobrar	60.385.916	61.663.550
Sub Total	**₡39.058.450.878**	**₡31.253.639.087**
Estimación por deterioro	(921.564.848)	(688.391.515)
Total	**38.136.886.030**	**30.565.247.573**

A continuación se presentan las notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la concentración por tipo de garantía es la siguiente:

Tipo de garantía	Diciembre 2012		Diciembre 2011	
Fianza	₡4.169.106.058	10,69%	₡4.313.161.122	13,83%
Garantía múltiple	3.231.858.327	8,29%	109.650.797	0,35%
Hipotecaria	2.530.436.027	6,49%	2.530.502.043	8,11%
Pagaré	27.377.573.363	70,20%	22.784.955.483	73,05%
Pignoración de póliza	1.191.272.609	3,05%	889.929.457	2,85%
Prenda	8.745.957	0,02%	10.666.912	0,03%
Bono de garantía	489.072.621	1,25%	553.109.723	1,77%
Total	**₡38.998.064.962**	**100,00%**	**₡31.191.975.537**	**100,00%**

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la concentración por tipo de actividad económica es la siguiente:

Tipo de actividad	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Vivienda	₡730.355.780	₡724.123.665
Consumo o crédito personal	38.267.709.182	30.467.851.872
Total	**₡38.998.064.962**	**₡31.191.975.537**

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la morosidad de la cartera de crédito es la siguiente:

Clasificación	Diciembre 2012	%	Diciembre 2011	%
Al día	₡38.212.531.613	97,99%	₡30.458.474.879	97,65%
De 1 a 30 días	2.744.604	0,01%	8.331.621	0,03%
De 31 a 60 días	364.227.168	0,93%	283.067.519	0,91%
De 61 a 90 días	189.090.756	0,48%	171.256.226	0,55%
De 91 a 120 días	92.207.792	0,24%	100.872.257	0,32%
De 121 a 180 días	72.745.267	0,19%	100.849.754	0,32%
Más de 180 días	64.517.762	0,17%	69.123.281	0,22%
Cobro judicial	0	0,00%	0	0,00%
Subtotal	**₡38.998.064.962**	**100,00%**	**₡31.191.975.537**	**100,00%**
Productos por cobrar	₡60.385.916		₡61.663.550	
Estimación incobrables	(₡921.564.848)		(₡688.391.515)	
Cartera neta	**₡38.136.886.030**		**₡30.565.247.573**	

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el monto, cantidad y porcentaje de préstamos sin acumulación de intereses es el siguiente:

Diciembre 2012			Diciembre 2011		
₡64.517.762	28	0,16%	₡69.123.281	38	0,22%

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el monto, cantidad y porcentaje de los préstamos en cobro judicial es el siguiente:

Diciembre 2012			Diciembre 2011		
₡0	0	0,00%	₡0	0	0,00%

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el monto de la estimación para créditos incobrables es la siguiente:

Estimación para créditos incobrables	
Saldo al inicio del periodo 2012	₡684.570.030
Más estimación cargada a resultados del periodo examinado	689.983.570
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	452.988.752
Saldo final del periodo 2012	**₡921.564.848**
Saldo al inicio del periodo 2011	₡631.965.725
Más: estimación cargada a resultados del periodo examinado	484.328.001
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	427.902.211
Saldo al final del periodo 2011	**₡688.391.515**

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la concentración en deudores individuales es la siguiente:

Rango	Saldo al 31 de diciembre 2012	Número de deudores al 31 de diciembre 2012	Saldo al 31 de diciembre 2011	Número de deudores al 31 de diciembre 2011
De ¢1 hasta ¢1.633.269.053	₡38.998.064.962	9.817	₡31.191.975.537	₡9.983
De ¢1.633.269.053 hasta ¢3.266.538.105	0	0	0	0
De ¢3.266.538.105 hasta ¢4.899.807.158	0	0	0	0
De ¢4.899.807.158 hasta ¢6.533.076.211	0	0	0	0
De ¢6.533.076.211 hasta ¢8.166.345.263	0	0	0	0
Total	**₡38.998.064.962**	**9.817**	**₡31.191.975.537**	**9.983**

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 la concentración por transacciones con partes relacionadas es la siguiente:

Descripción	Saldo al 31 de diciembre 2012	Número de deudores al 31 de diciembre 2012	Saldo al 31 de diciembre 2011	Número de deudores al 31 de diciembre 2011
Comité ejecutivo	₡33.451.803	11	₡21.805.131	10
Cuerpos directivos	237.895.598	26	169.583.724	27
Total	**₡271.347.401**	**37**	**₡191.388.856**	**37**

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
104470853	ALVARADO GAMBOA ELIA MARIA	1.963.086,15	0	1.963.086,15
Total		**1.963.086,15**	**0**	**1.963.086,15**
105720002	ALVARADO GAMBOA GLADYS	768.439,61	0	768.439,61
Total		**768.439,61**	**0**	**768.439,61**
106080058	ALVARADO GAMBOA JOSE MIGUEL	6.708.803,84	0	6.708.803,84
Total		**6.708.803,84**	**0**	**6.708.803,84**
103460963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	2.842.636,49	0	2.842.636,49
		8.745.957,17	0	8.745.957,17
		9.805.062,69	0	9.805.062,69
Total		**21.393.656,35**	**0**	**21.393.656,35**
401000410	ARAYA CASCANTE JESUS	3.739.751,58	71.679	3.811.430,15
		7.113.356,26	130.412	7.243.767,79
Total		**10.853.107,84**	**202.090**	**11.055.197,94**
109130033	ARAYA CASTRO MARLEN	408.271,68	0	408.271,68
		15.723.536,70	63.401	15.786.938,06
Total		**16.131.808,38**	**63.401**	**16.195.209,74**
401290399	BONILLA MORALES ANA CECILIA	3.454.357,75	0	3.454.357,75
		3.266.401,49	0	3.266.401,49
		4.607.277,96	0	4.607.277,96
Total		**11.328.037,20**	**0**	**11.328.037,20**
107020258	CAMPOS ROJAS CINTHYA	461.752,68	0	461.752,68
		685.296,54	0	685.296,54
Total		**1.147.049,22**	**0**	**1.147.049,22**
107570593	CAMPOS ROJAS ERICKA MARIA	419.998,40	0	419.998,40
		440.285,45	0	440.285,45
Total		**860.283,85**	**0**	**860.283,85**
501380031	CHAVES JAEN GILBERTO	2.075.352,41	0	2.075.352,41
		2.975.672,64	0	2.975.672,64
Total		**5.051.025,05**	**0**	**5.051.025,05**
110480957	CHAVES VASQUEZ YESENIA	2.805.779,28	0	2.805.779,28
		749.885,95	0	749.885,95
Total		**3.555.665,23**	**0**	**3.555.665,23**
501380474	ESPINOZA PRADO EUGENIO	613.701,68	0	613.701,68
		4.870.033,69	0	4.870.033,69
		2.921.175,86	0	2.921.175,86
Total		**8.404.911,23**	**0**	**8.404.911,23**
105050518	MONTERO JIMENEZ ALCIDES	1.160.570,83	0	1.160.570,83
Total		**1.160.570,83**	**0**	**1.160.570,83**
106500311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	3.186.117,97	0	3.186.117,97
		515.056,90	0	515.056,90
		764.680,59	0	764.680,59
		361.522,31	0	361.522,31
		25.588.450,95	0	25.588.450,95
		1.421.628,17	0	1.421.628,17
Total		**31.837.456,89**	**0**	**31.837.456,89**
104070963	MONTERO JIMENEZ ELIETTE	955.368,43	0	955.368,43
		296.847,99	0	296.847,99
Total		**1.252.216,42**	**0**	**1.252.216,42**
104181458	MONTERO JIMENEZ GABRIEL	9.990.045,73	0	9.990.045,73
Total		**9.990.045,73**	**0**	**9.990.045,73**

113020192	NAJERA OCAMPO ANA GABRIELA	846.634,75	0	846.634,75
Total		**846.634,75**	**0**	**846.634,75**
900360194	NAJERA VILLALOBOS ASTRID	937.355,58	0	937.355,58
		4.854.252,97	0	4.854.252,97
Total		**5.791.608,55**	**0**	**5.791.608,55**
104720775	NAJERA VILLALOBOS MARIO ALBERTO	2.811.427,07	0	2.811.427,07
		2.164.210,21	0	2.164.210,21
		20.506.394,77	0	20.506.394,77
Total		**25.482.032,05**	**0**	**25.482.032,05**
302790907	PEREIRA ORTIZ JOSE MANUEL	3.920.605,89	0	3.920.605,89
		3.148.588,74	0	3.148.588,74
		4.420.226,94	0	4.420.226,94
		4.899.202,58	0	4.899.202,58
		4.753.061,60	0	4.753.061,60
Total		**21.141.685,75**	**0**	**21.141.685,75**
302290175	PEREIRA ORTIZ RITA MARIA	3.696.846,89	0	3.696.846,89
Total		**3.696.846,89**	**0**	**3.696.846,89**
202630555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	3.194.717,79	0	3.194.717,79
Total		**3.194.717,79**	**0**	**3.194.717,79**
500870573	ROJAS CORTES ZOBEIDA	2.391.185,64	0	2.391.185,64
		4.930.396,80	0	4.930.396,80
		3.088.346,97	0	3.088.346,97
Total		**10.409.929,41**	**0**	**10.409.929,41**
104091171	RUIZ CARRANZA JUAN CARLOS	5.363.388,80	0	5.363.388,80
		2.311.755,25	0	2.311.755,25
		10.654.684,53	0	10.654.684,53
Total		**18.329.828,58**	**0**	**18.329.828,58**
106700644	SALAS FONSECA GINA PATRICIA	2.293.235,64	0	2.293.235,64
		2.111.495,13	0	2.111.495,13
		5.043.829,24	0	5.043.829,24
Total		**9.448.560,01**	**0**	**9.448.560,01**
500710967	VARGAS CARDENAS KENNETH	5.999.910,65	0	5.999.910,65
		741.923,10	0	741.923,10
		405.756,75	0	405.756,75
		7.147.590,50	**0**	**7.147.590,50**
Total general		**237.895.598,10**	**265.491**	**238.161.089,56**

Detalle de partes relacionadas de la Administración a diciembre 2012:

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
109050978	GARCIA RAMIREZ JORGE ANDRES	2.915.704	0	2.915.704
		2.174.788	0	2.174.788
		641.053	0	641.053
		759.552	0	759.552
Total		**6.491.098**	**0**	**6.491.098**
111620877	LEON ULATE JOHAN	10.966.861	0	10.966.861
Total		**10.966.861**	**0**	**10.966.861**
110940640	LEON ULATE JOSE ARIEL	3.134.798	0	3.134.798
		447.486	0	447.486
Total		**3.582.284**	**0**	**3.582.284**

602780938	MELENDEZ PANIAGUA YAHAIRO JOSE	2.743.667	0	2.743.667
		1.137.496	0	1.137.496
		604.557	0	604.557
Total		**4.485.720**	**0**	**4.485.720**
701010538	RAMIREZ RUIZ OSCAR ENRIQUE	767.322	0	767.322
Total		**767.322**	**0**	**767.322**
106350020	ROMERO FERNANDEZ LAURA	1.709.233	0	1.709.233
Total		**1.709.233**	**0**	**1.709.233**
105250556	ROMERO FERNANDEZ MERCEDES	245.231	0	245.231
Total		**245.231**	**0**	**245.231**
110700914	SALAZAR SOTO PAMELA	473.824	0	473.824
Total		**473.824**	**0**	**473.824**
401590358	SOLANO RODRIGUEZ JORGE ISAAC	1.089.952	0	1.089.952
Total		**1.089.952**	**0**	**1.089.952**
401600898	SOLANO RODRIGUEZ MARIA MAYELA	994.076	0	994.076
Total		**994.076**	**0**	**994.076**
104080487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	2.646.203	0	2.646.203
Total		**2.646.203**	**0**	**2.646.203**
Total general		**33.451.803**	**0**	**33.451.803**

Detalle de partes relacionadas Cuerpos Directivos a Diciembre 2011:

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
104470853	ALVARADO GAMBOA ELIA MARIA	554.597	0	554.597
		324.780	0	324.780
Total		**879.376**	**0**	**879.376**
105720002	ALVARADO GAMBOA GLADYS	2.518.569	41.976	2.560.546
		162.481	2.843	165.325
Total		**2.681.051**	**44.820**	**2.725.870**
106080058	ALVARADO GAMBOA JOSE MIGUEL	7.231.422	0	7.231.422
Total		**7.231.422**	**0**	**7.231.422**
103460963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	3.927.267	0	3.927.267
		1.078.585	0	1.078.585
		9.496.106	0	9.496.106
Total		**14.501.957**	**0**	**14.501.957**
401000410	ARAYA CASCANTE JESUS	4.001.350	80.027	4.081.377
		2.736.500	57.010	2.793.510
Total		**6.737.850**	**137.037**	**6.874.887**
109130033	ARAYA CASTRO MARLEN	642.615	11.401	654.016
		532.388	8.093	540.481
		16.333.546	65.861	16.399.407
Total		**17.508.549**	**85.355**	**17.593.904**
401290399	BONILLA MORALES ANA CECILIA	1.909.406	0	1.909.406
		1.372.716	0	1.372.716
		1.568.984	0	1.568.984
		14.691.819	0	14.691.819
		4.806.238	0	4.806.238
Total		**24.349.163**	**0**	**24.349.163**
107020258	CAMPOS ROJAS CINTHYA	700.536	12.259	712.796
		922.183	19.981	942.164
Total		**1.622.719**	**32.240**	**1.654.959**

107570593	CAMPOS ROJAS ERICKA MARIA	650.112	0	650.112
		670.169	0	670.169
Total		**1.320.281**	**0**	**1.320.281**
501380031	CHAVES JAEN GILBERTO	3.186.344	0	3.186.344
Total		**3.186.344**	**0**	**3.186.344**
601390195	DE LA PAZ DURAN IVETTE	730.054	0	730.054
Total		**730.054**	**0**	**730.054**
501380474	ESPINOZA PRADO EUGENIO	407.850	0	407.850
		622.683	0	622.683
		491.729	0	491.729
Total		**1.522.261**	**0**	**1.522.261**
111620877	LEON ULATE JOHAN	11.554.437	182.945	11.737.382
Total		**11.554.437**	**182.945**	**11.737.382**
105050518	MONTERO JIMENEZ ALCIDES	1.402.097	0	1.402.097
Total		**1.402.097**	**0**	**1.402.097**
106500311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	1.925.147	0	1.925.147
		836.242	0	836.242
		933.036	0	933.036
		708.686	0	708.686
		1.697.148	0	1.697.148
Total		**6.100.259**	**0**	**6.100.259**
104070963	MONTERO JIMENEZ ELIETTE	1.181.019	0	1.181.019
Total		**1.181.019**	**0**	**1.181.019**
113020192	NAJERA OCAMPO ANA GABRIELA	963.361	0	963.361
Total		**963.361**	**0**	**963.361**
900360194	NAJERA VILLALOBOS ASTRID	1.654.419	0	1.654.419
		737.422	0	737.422
Total		**2.391.841**	**0**	**2.391.841**
104720775	NAJERA VILLALOBOS MARIO ALBERTO	233.006	0	233.006
		363.067	0	363.067
		1.761.937	0	1.761.937
		330.177	0	330.177
		559.336	0	559.336
		741.392	0	741.392
Total		**3.988.915**	**0**	**3.988.915**
302790907	PEREIRA ORTIZ JOSE MANUEL	1.333.143	0	1.333.143
		3.424.075	0	3.424.075
		4.634.111	33.635	4.667.746
		9.343.003	77.858	9.420.862
Total		**18.734.332**	**111.493**	**18.845.825**
302290175	PEREIRA ORTIZ RITA MARIA	3.837.410	0	3.837.410
Total		**3.837.410**	**0**	**3.837.410**
202630555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	774.886	0	774.886
		1.958.902	0	1.958.902
Total		**2.733.788**	**0**	**2.733.788**
500870573	ROJAS CORTES ZOBEIDA	2.644.923	0	2.644.923
		2.068.886	0	2.068.886
		1.190.767	0	1.190.767
		1.892.726	0	1.892.726
Total		**7.797.302**	**0**	**7.797.302**

104091171	RUIZ CARRANZA JUAN CARLOS	808.199	0	808.199
		1.199.287	0	1.199.287
		2.743.609	0	2.743.609
Total		**4.751.095**	**0**	**4.751.095**
106700644	SALAS FONSECA GINA PATRICIA	2.566.545	0	2.566.545
		2.482.471	0	2.482.471
		427.699	0	427.699
		319.996	0	319.996
		5.231.499	0	5.231.499
Total		**11.028.210**	**0**	**11.028.210**
401600898	SOLANO RODRIGUEZ MARIA MAYELA	3.919.398	0	3.919.398
Total		**3.919.398**	**0**	**3.919.398**
500710967	VARGAS CARDENAS KENNETH	1.699.133	0	1.699.133
		738.942	0	738.942
		3.380.360	0	3.380.360
		1.110.800	0	1.110.800
Total		**6.929.234**	**0**	**6.929.234**
Total general		**169.583.724**	**593.891**	**170.177.615**

Detalle de partes relacionadas de la Administración a diciembre 2011:

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo producto	Total
110480957	CHAVES VASQUEZ YESENIA	3.112.143	0	3.112.143
		877.624	0	877.624
Total		**3.989.767**	**0**	**3.989.767**
109050978	GARCIA RAMIREZ JORGE ANDRES	849.397	0	849.397
Total		**849.397**	**0**	**849.397**
110940640	LEON ULATE JOSE ARIEL	3.351.331	0	3.351.331
		818.721	0	818.721
		578.203	0	578.203
Total		**4.748.255**	**0**	**4.748.255**
602780938	MELENDEZ PANIAGUA YAHAIRO JOSE	2.954.283	0	2.954.283
		1.439.553	0	1.439.553
		714.956	0	714.956
Total		**5.108.791**	**0**	**5.108.791**
701010538	RAMIREZ RUIZ OSCAR ENRIQUE	426.985	0	426.985
Total		**426.985**	**0**	**426.985**
105250556	ROMERO FERNANDEZ MERCEDES	542.561	0	542.561
Total		**542.561**	**0**	**542.561**
110700914	SALAZAR SOTO PAMELA	693.821	0	693.821
Total		**693.821**	**0**	**693.821**
401590358	SOLANO RODRIGUEZ JORGE ISAAC	1.301.639	0	1.301.639
Total		**1.301.639**	**0**	**1.301.639**
111800901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	1.155.934	0	1.155.934
Total		**1.155.934**	**0**	**1.155.934**
104080487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	2.987.981	0	2.987.981
Total		**2.987.981**	**0**	**2.987.981**
Total general		**21.805.131**	-	**21.805.131**

2.3 Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el monto de otras cuentas por cobrar y su estimación es el siguiente:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Cuentas por cobrar	₡28.377.266	₡11.661.194
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(4.790.077)	(10.620.022)
Total	**₡23.587.189**	**₡1.041.172**

2.4 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el monto de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones es el siguiente:

Activo registrado	Diciembre 2012	Diciembre 2011	Causa de la restricción
Inversiones en avales	₡3.827.431.015	₡3.632.802.056	Reserva de líquidez y garantias de líneas de crédito
Pagarés	1.262.973.724	1.952.087.056	Garantiza préstamos Banco Citi Bank
Pagarés	6.277.499.679	5.290.785.921	Garantiza préstamos Banco de Costa Rica
Pagarés	931.377.044	606.268.478	Garantiza préstamos Banco Improsa, S.A.
Pagarés	0	350.303.899	Garantiza préstamos Banco Nacional de Costa Rica
Pagarés	1.782.830.162	433.660.258	Garantiza préstamos Banco Scotiabank
Pagarés	935.380.923	582.717.185	Garantiza préstamos Banco Lafise, S.A.
Pagarés	3.745.960.569	4.162.195.581	Garantiza préstamos Bancrédito
Pagarés	2.296.010.435	1.847.179.966	Garantiza préstamos Banco BCT, S.A.
Pagarés	2.843.028.256	0	Garantiza préstamos Banco Davivienda
Pagarés	1.192.042.537	1.296.862.789	Garantiza préstamos Banco Cathay, S.A.
Total	**₡25.094.534.344**	**₡20.154.863.191**	

Al 31 de diciembre 2012 y 2011, el porcentaje mínimo de la reserva de liquidez es del 15%, según las Regulaciones de Política Monetaria vigentes. Además, debe mantenerse en instrumentos financieros del Banco Central de Costa Rica, el monto de reserva de liquidez corresponde a un promedio de la totalidad de las captaciones de recursos y aportes de los asociados. Al 31 de diciembre del 2012, el monto registrado por concepto de reserva de liquidez corresponde a ¢3.303.970.314.

2.5 Posición monetaria en moneda extranjera

Los activos, pasivos y aportes se valúan a tipo de cambio de compra del Banco Central de Costa Rica según se indica:

Activos en moneda extranjera	Colones al 31 de diciembre del 2012	Dólares al 31 de diciembre del 2012	Colones al 31 de diciembre del 2011	Dólares al 31 de diciembre del 2011
Tipo de cambio compra (¢ por 1US$)	**502,07**		**505,35**	
Activos en moneda extranjera				
Disponibilidades	₡861.361	$1.716	₡1.320	$3
Inversiones disponibles para la venta	₡0	$0	₡0	$0
Total activos en moneda extranjera	₡861.361	$1.716	₡1.320	$3
Pasivos en moneda extranjeta				
Pasivos en moneda extranjeta	₡0	$0	₡0	$0
Total pasivos en moneda extranjera	₡0	$0	₡0	$0
Posición neta en moneda extranjera	**₡861.361**	**$ 1.716**	**₡1.320**	**$ 3**

2.6 Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el monto y el número de los depósitos de clientes a la vista y a plazo es el siguiente:

Descripción	Diciembre 2012		Diciembre 2011	
Depósitos a la vista	4.951	₡395.043.211	4.782	₡290.986.019
Depósitos a plazo	2.052	9.048.910.654	2.398	7.186.659.395
Productos por pagar		304.498.765		219.545.289
Total	**7.003**	**₡9.748.452.630**	**7.180**	**₡7.697.190.703**

2.7 Depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo

Al 31 de diciembre del 2012 y 2011 el monto y el número de los depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo es el siguiente:

Descripción	Diciembre 2012		Diciembre 2011	
Comité ejecutivo				
Depósitos a la vista	11	₡2.508.730	10	₡1.039.888
Depósitos a plazo	15	29.900.000	12	30.602.000
Productos por pagar	26	1.421.406	22	1.147.442
Cumplimiento				
Depósitos a la vista	4	₡1.162.049	3	₡1.234.091
Depósitos a plazo	7	3.094.200	9	2.828.750
Productos por pagar	11	87.821	12	61.967
Consejo Administración				
Depósitos a la vista	23	₡10.469.000	19	₡6.245.559
Depósitos a plazo	10	8.742.979	21	51.610.718
Productos por pagar	33	556.983	40	2.790.487
Comité de Vigilancia				
Depósitos a la vista	4	₡1.418.026	4	₡1.230.987
Depósitos a plazo	4	12.750.000	7	12.130.001
Productos por pagar	8	155.058	11	249.588
Total depósito a la vista	**42**	**₡15.557.806**	**36**	**₡9.750.525**
Total depósito a plazo	**36**	**₡54.487.178**	**49**	**₡97.171.469**
Total productos por pagar		**₡2.221.269**		**₡4.249.484**

Detalle de captaciones con partes relacionadas al 31 de Diciembre 2012:

Administrativos

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1048-0957	CHAVES VASQUEZ YESENIA	AHORRO MARCHAM	50.000	229
01-1048-0957	CHAVES VASQUEZ YESENIA	ESCOLAR 2012	200.000	3.422
01-1048-0957	CHAVES VASQUEZ YESENIA	VACAC JUL 2013	50.000	415
01-1048-0957	CHAVES VASQUEZ YESENIA	VISTA	374.823	1.438
01-0905-0978	GARCIA RAMIREZ JORGE ANDRES	VISTA	10.829	24
01-1094-0640	LEON ULATE JOSE ARIEL	AHORRO MARCHAM	100.000	458
01-1094-0640	LEON ULATE JOSE ARIEL	VACAC JUL 2013	100.000	458
01-1094-0640	LEON ULATE JOSE ARIEL	VISTA	582.100	1.806
01-1094-0640	LEON ULATE JOSE ARIEL	VISTA	2.055	501
06-0278-0938	MELENDEZ PANIAGUA YAHAIRO JOSE	VISTA	1.430.267	13.716
07-0101-0538	RAMIREZ RUIZ OSCAR	AHORRO MARCHAM	80.000	367
07-0101-0538	RAMIREZ RUIZ OSCAR	CAC 1A SEMESTRA	6.100.000	261.218
07-0101-0538	RAMIREZ RUIZ OSCAR	VISTA	298	199
01-0525-0556	ROMERO FERNANDEZ MERCEDES	VISTA	15	81
01-0766-0473	SANABRIA SANCHEZ ADRIAN	VISTA	41	329
04-0159-0358	SOLANO RODRIGUEZ JORGE ISAAC	CAC 6 MESES	4.000.000	96.989
04-0159-0358	SOLANO RODRIGUEZ JORGE ISAAC	VISTA	40	322
04-0160-0898	SOLANO RODRIGUEZ MARIA MAYELA	CAC 1A MENSUAL	5.000.000	103.884
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	CAC 2A ANUAL	5.000.000	55.544
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	CAC 2A ANUAL	2.300.000	53.744
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	CAC 3A ANUAL	2.500.000	360.550
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	CAC 3A ANUAL	4.000.000	461.290
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	MARCHAMO 2012	300.000	3.578
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	VISTA	108.222	241
04-0160-0898	SOLANO RODRIGUEZ MARIA MAYELA	VISTA	40	1
02-0387-0506	MELENDEZ PANIAGUA SANDRA	AHORRO NAVIDAD	120.000	603
Total			**32.408.730**	**1.421.406**

Oficialía de Cumplimiento

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1057-0302	JIMENEZ FALLAS MARLA GISELLE	VISTA	1.250	105
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	CAC 1A ANUAL	1.500.000	12.339
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	CAC 6 MESES	500.000	3.548
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	CAC 6 MESES	308.200	7.382
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	ESCOLAR 2012	276.000	14.736
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	VISTA	1.090.526	17.308
01-1180-0901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	ESCOLAR 2012	170.000	9.547
01-1180-0901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	MARCHAMO 2012	170.000	11.164
01-1180-0901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	NAVIDEÑO 2012	170.000	11.164
01-1180-0901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	VISTA	62.386	443
01-1180-0901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	VISTA	7.887	86
Total			**4.256.249**	**87.821**

Consejo Administración

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-0650-0767	MARIN MIRANDA MARIA DEL CARMEN	CAC 7 MESES	1.831.098	15.299
01-0650-0767	MARIN MIRANDA MARIA DEL CARMEN	VISTA	3.984.645	41.559
01-0346-0963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	CAC 1A ANUAL	1.000.000	44.214
01-0346-0963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	CAC 1A ANUAL	2.669.803	181.181
01-0346-0963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	VISTA	76.101	485
01-0346-0963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	VISTA	2.330.935	5.394
04-0100-0410	ARAYA CASCANTE JESUS	VISTA	1	5.305
01-0913-0033	ARAYA CASTRO MARLEN	VISTA	179.814	346
04-0129-0399	BONILLA MORALES ANA CECILIA	VISTA	4.253	1.393
01-0757-0593	CAMPOS ROJAS ERICKA MARIA	AHORRO MARCHAM	20.001	77
01-0757-0593	CAMPOS ROJAS ERICKA MARIA	NAVIDEÑO 2012	130.000	7.303
01-0505-0518	MONTERO JIMENEZ ALCIDES	VISTA	269	4
01-0650-0311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	VISTA	57.774	344
01-0442-0867	MONTERO JIMENEZ ELIECER	MARCHAMO 2012	4.500	394
01-0407-0963	MONTERO JIMENEZ ELIETTE	VISTA	117.702	12.928
01-0472-0775	NAJERA VILLALOBOS MARIO ALBERTO	VISTA	2.036.126	14.482
03-0279-0907	PEREIRA ORTIZ JOSE MANUEL	VISTA	36.243	82
03-0279-0907	PEREIRA ORTIZ JOSE MANUEL	VISTA	1	1
02-0277-0559	RODRIGUEZ SANDOVAL LUISA	VISTA	10.074	36
02-0263-0555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	CAC 11 MESES	250.000	17.452
02-0263-0555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	CAC 1A ANUAL	1.619.503	195.908
02-0263-0555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	CAC 1A ANUAL	1.198.073	5.338
02-0263-0555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	VISTA	18.000	27
02-0263-0555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	VISTA	14.273	2.932
01-0409-1171	RUIZ CARRANZA JUAN CARLOS	VISTA	154.401	623
01-0409-1171	RUIZ CARRANZA JUAN CARLOS	VISTA	735	12
01-0409-1171	RUIZ CARRANZA JUAN CARLOS	VISTA	2.000	28
01-0670-0644	SALAS FONSECA GINA PATRICIA	VISTA	80	574
01-0670-0644	SALAS FONSECA GINA PATRICIA	VISTA	31.054	169
05-0071-0967	VARGAS CARDENAS KENNETH	AHORRO MARCHAM	20.000	101
05-0071-0967	VARGAS CARDENAS KENNETH	VISTA	1.394.666	2.411
01-1421-0023	CLARA RODRIGUEZ MARIAMELIA	VISTA	6.550	465
03-0229-0175	PEREIRA ORTIZ RITA MARIA	VISTA	13.304	115
Total			**19.211.979**	**556.983**

Comité de Vigilancia

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
05-0087-0573	ROJAS CORTES ZOBEIDA	VISTA	408.510	3.404
05-0138-0474	ESPINOZA PRADO EUGENIO	VISTA	461	283
05-0138-0031	CHAVES JAEN GILBERTO	VISTA	40	4
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	CAC 2A TRIMESTR	3.500.000	67.706
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	CAC 2A TRIMESTR	6.000.000	44.677
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	CAC 2A TRIMESTR	3.000.000	21.531
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	NAVIDEÑO 2012	250.000	14.393
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	VISTA	1.009.015	3.061
Total			14.168.026	155.058
Total			**70.044.984**	**2.221.269**

Detalle de captaciones con partes relacionadas al 31 de Diciembre 2011:

Administrativos

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1048-0957	CHAVES VASQUEZ YESENIA	CAC 1A ANUAL	1.350.000	77.407
01-1048-0957	CHAVES VASQUEZ YESENIA	VISTA	784.195	1.343
01-0905-0978	GARCIA RAMIREZ JORGE ANDRES	CAC 1 MES	102.000	326
01-0905-0978	GARCIA RAMIREZ JORGE ANDRES	VISTA	51.847	91
01-1094-0640	LEON ULATE JOSE ARIEL	ESCOLAR 2011	20.000	80
01-1094-0640	LEON ULATE JOSE ARIEL	PLAN G	223	94
01-1094-0640	LEON ULATE JOSE ARIEL	VISTA	0	8
06-0278-0938	MELENDEZ PANIAGUA YAHAIRO JOSE	PLAN G	21.993	1.275
07-0101-0538	RAMIREZ RUIZ OSCAR	CAC 6 MESES	1.850.000	75.492
07-0101-0538	RAMIREZ RUIZ OSCAR	CAC 6 MESES	6.500.000	237.110
07-0101-0538	RAMIREZ RUIZ OSCAR	MARCHAMO 2012	80.000	319
07-0101-0538	RAMIREZ RUIZ OSCAR	VISTA	33.793	772
01-0525-0556	ROMERO FERNANDEZ MERCEDES	VISTA	15	81
01-0766-0473	SANABRIA SANCHEZ ADRIAN	VISTA	651	23.890
04-0159-0358	SOLANO RODRIGUEZ JORGE ISAAC	PLAN G	10.001	303
04-0160-0898	SOLANO RODRIGUEZ MARIA MAYELA	CAC 1A MENSUAL	7.000.000	69.021
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	CAC 2 MESES	1.200.000	6.774
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	CAC 3A ANUAL	6.000.000	72.500
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	CAC 3A ANUAL	4.000.000	461.290
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	ESCOLAR 2011	2.300.000	118.117
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	MARCHAMO 2012	200.000	798
01-0408-0487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	PLAN G	137.170	350
Total			**31.641.888**	**1.147.442**

Oficialía de Cumplimiento

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	CAC 3 MESES	1.000.000	3.199
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	CAC 6 MESES	1.000.000	8.750
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	ESCOLAR 2011	240.000	12.808
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	MARCHAMO 2012	17.250	73
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	NAVIDEÑO 2012	35.000	166
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	VACAC DIC 2012	11.500	54
01-1070-0914	SALAZAR SOTO PAMELA	VISTA	1.034.091	11.272
01-1180-0901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	ESCOLAR 2011	105.000	4.921
01-1180-0901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	MARCHAMO 2011	210.000	9.842
01-1180-0901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	NAVIDEÑO 2011	210.000	9.842
01-1180-0901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	PLAN G	200.000	1.040
01-1180-0901	VALVERDE VIZCAINO CARMEN MARIA	VISTA	0	-
Total			**4.062.841**	**61.967**

Consejo Administración

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-0346-0963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	CAC 1A ANUAL	2.773.269	123.008
01-0346-0963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	CAC 1A ANUAL	2.383.754	152.252
01-0346-0963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	MARCHAMO 2012	30.002	151
01-0346-0963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	NAVIDEÑO 2012	35.000	176
01-0346-0963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	PLAN G	1.588.759	30.608
04-0100-0410	ARAYA CASCANTE JESUS	VISTA	1	0
01-0913-0033	ARAYA CASTRO MARLEN	PLAN G	113.013	188
04-0129-0399	BONILLA MORALES ANA CECILIA	CAC 3 MESES	335.905	4.677
04-0129-0399	BONILLA MORALES ANA CECILIA	VISTA	473.729	7.219
01-1421-0023	CLARA RODRIGUEZ MARIAMELIA	PLAN G	2.550	289
01-0650-0767	MARIN MIRANDA MARIA DEL CARMEN	CAC 6 MESES	1.608.062	84.424
01-0650-0767	MARIN MIRANDA MARIA DEL CARMEN	PLAN G	1.626.298	6.927
01-0505-0518	MONTERO JIMENEZ ALCIDES	VISTA	0	269
01-0650-0311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	CAC 1A ANUAL	5.000.000	205.041
01-0650-0311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	CAC 1A ANUAL	5.000.000	235.887
01-0650-0311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	CAC 1A ANUAL	570.000	38.797
01-0650-0311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	CAC 1A ANUAL	9.140.000	622.110
01-0650-0311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	CAC 6 MESES	5.000.000	173.118
01-0650-0311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	CAC 7 MESES	5.000.000	162.150
01-0650-0311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	CAC 9 MESES	5.000.000	203.226
01-0650-0311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	CAC 9 MESES	5.000.000	175.807
01-0650-0311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	PLAN G	10.993	1.306
01-0407-0963	MONTERO JIMENEZ ELIETTE	VISTA	163.482	1.381
01-0739-0178	MONTERO JIMENEZ JOSE ELIECER	ESCOLAR 2011	160.575	7.323
01-0739-0178	MONTERO JIMENEZ JOSE ELIECER	PLAN G	16.000	2.576
03-0279-0907	PEREIRA ORTIZ JOSE MANUEL	CAC 1A ANUAL	2.500.000	338.709
03-0279-0907	PEREIRA ORTIZ JOSE MANUEL	VISTA	1	167
03-0229-0175	PEREIRA ORTIZ RITA MARIA	VISTA	13.087	22
02-0277-0559	RODRIGUEZ SANDOVAL LUISA	VISTA	152.426	490
02-0263-0555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	CAC 1A ANUAL	523.324	2.286
02-0263-0555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	CAC 1A ANUAL	1.335.828	177.257
02-0263-0555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	CAC 1A ANUAL	200.000	18.731
02-0263-0555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	PLAN G	3.752	466
01-0409-1171	RUIZ CARRANZA JUAN CARLOS	PLAN G	233.432	673
01-0409-1171	RUIZ CARRANZA JUAN CARLOS	VISTA	1.216	104
01-0670-0644	SALAS FONSECA GINA PATRICIA	CAC 6 MESES	0	809
01-0670-0644	SALAS FONSECA GINA PATRICIA	PLAN G	80	570
01-0670-0644	SALAS FONSECA GINA PATRICIA	VISTA	15.526	89
05-0071-0967	VARGAS CARDENAS KENNETH	MARCHAMO 2012	15.000	76
05-0071-0967	VARGAS CARDENAS KENNETH	PLAN G	1.831.214	11.130
Total			**57.856.277**	**2.790.487**

Comité de Vigilancia				
Cédula	**Nombre**	**Plan**	**Saldo**	**Saldo interés**
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	CAC 2A TRIMESTR	3.000.000	121.657
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	CAC 2A TRIMESTR	6.000.000	44.677
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	CAC 3A TRIMESTR	3.100.000	81.125
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	NAVIDEÑO 2012	10.000	50
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	PLAN G	1.138.527	1.853
01-0757-0593	CAMPOS ROJAS ERICKA MARIA	MARCHAMO 2012	10.001	33
01-0757-0593	CAMPOS ROJAS ERICKA MARIA	NAVIDEÑO 2012	10.000	33
05-0138-0031	CHAVES JAEN GILBERTO	PLAN B	0	0
05-0138-0031	CHAVES JAEN GILBERTO	PLAN G	0	3
05-0138-0474	ESPINOZA PRADO EUGENIO	PLAN G	92.451	157
05-0087-0573	ROJAS CORTES ZOBEIDA	PLAN G	8	1
Total			13.360.988	249.588
Total			**106.921.994**	**4.249.484**

3. Composición de los rubros de los estados financieros

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

3.1 Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detalla a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Disponibilidades		
Efectivo	₡152.073.110	₡134.668.135
Cuentas corrientes y depósitos	80.320.594	59.437.023
Subtotal	**₡232.393.704**	**₡194.105.158**
Inversiones		
Banco Central de Costa Rica y disponibles para la venta	3.163.642.527	2.177.562.497
Subtotal	**₡3.163.642.527**	**₡2.177.562.497**
Total	**₡3.396.036.231**	**₡2.371.667.655**

3.2 Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Inversiones disponibles para la venta y mantenidas para negociar		
Grupo SAMA	74.273.626	0
Banco Central de Costa Rica	3.303.970.314	3.157.407.699
INS Fondo de Inversión, S.A.	13.606.654	0
COOPEALIANZA R.L.	70.000.000	0
Sub total	**¢3.461.850.594**	**¢3.157.407.699**
Inversiones restringidas		
Popular Fondos de inversión, S.A.	¢184.195.158	¢184.195.158
Banco de Costa Rica	1.500.000	21.500.000
Lafise	9.000.000	0
Gobierno (garantía SINPE)	30.773.125	0
Davivienda	25.000.000	0
INS Valores	272.992.418	269.699.200
Sub total	**¢523.460.701**	**¢475.394.358**
Productos por cobrar por inversiones disponibles para la venta	10.979.533	7.657.935
Total	**¢3.996.290.828**	**¢3.640.459.992**

Detalle de las inversiones en instrumentos financieros al 31 de diciembre del 2012:

Emisor	No. Operación	Tipo de instrumento	Valor de Mercado	Calificación de riesgo	Fecha de vencimiento
Banco de Costa Rica	63304434	IDNN	1.500.000	BB	01/02/2013
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	101072	BANCREDILASC¢FI	36.512.229	AAA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDILASC¢FI	21.480.189	AAA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	15078	BACLACcFI	13.606.654	AAA	-
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210392239	IDNN	58.329.060	AAA	24/09/2013
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210381448	IDNN	70.000.000	AAA	19/03/2013
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1610516021038443	IDNN	55.866.098	AAA	19/02/2013
Banco Nacional de Costa Rica	30194315	IDNN	215.000.000	AAA	26/06/2013
Banco LAFISE S.A.	100019399	IDNN	9.000.000		25/10/2013
Banco Davivienda	198283	IDNN	25.000.000		16/07/2016
COOPEALIANZA	2509216	IDNN	70.000.000		30/07/2013
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SAMA	46230	FI-000000010	74.273.626	BB	
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C3800	bem	1.739.657.440	BB	16/01/2013
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B64G3	tp	30.773.125	BB	28/01/2015
Banco Central de Costa Rica	73236	DEPB	1.564.312.874	BB	02/01/2013
Sub total			**₡3.985.311.295**		
Productos por cobrar			10.979.533		
Total			**₡3.996.290.828**		

Abreviaturas de tipo de instrumento

IDNN= Instrumento de deuda no negociable.
BANCREDILASC¢FL= Fondo de Inversión, liquidez público colones.
Bem= Bono de estabilización monetaria
DON= Depósito Over Night.
DEPB= Depósito electrónico a plazo BCCR colones
Tp= título propiedad
FI-000000010= Fondo de inversión SAMA liquidez público colones

Detalle de las inversiones en instrumentos financieros al 31 de diciembre del 2011:

Emisor	No. Operación	Tipo de instrumento	Valor de Mercado	Calificación de riesgo	Fecha de vencimiento
Banco de Costa Rica	62998369	IDNN	1.500.000	BB	13/01/2012
INS (SAFI)	101072	Fondo de inversión	34.438.808	AAA	
INS (SAFI)	106066	Fondo de inversión	20.260.392	AAA	
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210372076	IDNN	58.329.060	AAA	24/09/2012
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210301780	IDNN	70.000.000	AAA	19/03/2012
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210298517	IDNN	55.866.098	AAA	19/02/2012
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	30192759	IDNN	215.000.000	AAA	10/10/2012
Banco Lafise, S.A.	100016139	IDNN	20.000.000		23/07/2012
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0B3363	bem0	141.406.080	BB	24/10/2012
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C3743	bem0	879.724.088	BB	18/01/2012
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C3768	bem0	341.449.500	BB	23/05/2012
Banco Central de Costa Rica	61454	DON	1.297.828.031	BB	02/01/2012
Banco Central de Costa Rica	61599	DEPA	390.000.000	BB	02/01/2012
Banco Central de Costa Rica	51031	DEPB	107.000.000	BB	02/01/2012
Sub Total			**₡3.632.802.057**		
Productos por cobrar			**7.657.935**		
Total			**₡3.640.459.992**		

Abreviaturas de tipo de instrumento

IDNN= Instrumento de deuda no negociable.
Bem0= Bono de estabilización monetaria.
DON= Depósito Over Night.
Tp= Título de propiedad.
DEPB= Depósito Electrónico a Plazo a más de 7 días
DEPA= Depósito Electrónico a Plazo entre 2 y 6 días

3.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detalla a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Créditos vigentes	₡38.212.531.613	₡30.458.474.879
Créditos vencidos	785.533.349	733.500.658
Créditos cobro judicial	0	0
Subtotal	**₡38.998.064.962**	**₡31.191.975.537**
Productos por cobrar asociados a la colocación	60.385.916	61.663.550
Estimación para cartera de crédito	(921.564.848)	(688.391.515)
Total	**₡38.136.886.030**	**₡30.565.247.573**

La clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo al 31 de diciembre del 2012 es:

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A_1	₡37.094.701.632	₡17.603.058
2	A_2	163.736.233	624.814
2	B_1	294.731.093	8.524.153
2	B_2	5.409.822	200.621
2	C_1	125.907.792	5.700.454
2	C_2	40.714.590	1.502.860
2	D	55.737.747	3.791.050
2	E	1.217.126.053	22.438.906
Total		**₡38.998.064.962**	**₡60.385.916**

La clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo al 31 de diciembre del 2011 es:

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A_1	₡29.280.481.500	₡21.171.320
2	A_2	180.662.501	522.787
2	B_1	186.740.053	5.293.273
2	B_2	76.536.423	1.822.263
2	C_1	140.936.568	5.896.662
2	C_2	10.099.773	529.300
2	D	45.678.126	2.652.768
2	E	1.270.840.593	23.775.177
Total		**₡31.191.975.537**	**₡61.663.550**

3.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Inmuebles, Mobiliario y Equipo	Terrenos	Edificios e Instalaciones	Equipo y Mobiliario	Equipo de Computación	Vehículos	Total Cuenta
Saldo al 01 de enero del periodo 2012	₡492.208.436	₡228.565.648	₡592.425.963	₡362.269.726	₡32.066.878	
Más aumentos	0	7.900.000	89.801.924	2.238.205	1.170.000	
Menos disminuciones	0	3.950.000	1.290.195	2.034.188	14.347.666	
Sub total	**492.208.436**	**232.515.648**	**680.937.693**	**362.473.744**	**18.889.212**	
Menos depreciación	0	52.624.705	459.025.694	387.388.696	16.663.284	
Valor en libros al 31 de diciembre del 2012 neto de depreciación	₡492.208.436	₡179.890.943	₡221.911.998	(24.914.952)	₡2.225.928	**₡871.322.354**
Saldo al 01 de enero del periodo 2011	₡414.742.791	₡228.565.648	₡513.441.661	₡360.818.001	₡32.066.878	
Más aumentos	77.465.645	0	79.117.230	1.461.478	0	
Menos disminuciones	0	0	132.928	9.752	0	
Sub total (saldo inicial periodo siguiente)	**492.208.436**	**228.565.648**	**592.425.963**	**362.269.726**	**32.066.878**	
Menos depreciación	0	46.810.640	345.332.619	324.375.186	15.470.746	
Valor en libros al 31 de diciembre del 2011 neto de depreciación	₡492.208.436	₡181.755.008	₡247.093.344	₡37.894.540	₡16.596.132	**₡975.547.461**
Variación interanual de inmuebles, mobiliario y equipo						**(104.225.107)**

3.5 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Depósitos de ahorro a la vista colones	₡395.043.211	₡290.986.019
Total captaciones a la vista	**₡395.043.211**	**₡290.986.019**
Captaciones a plazo		
Certificados de depósito a plazo	7.052.887.997	4.570.636.663
Certificados de ahorro cooperativo un mes	24.382.620	14.288.073
Certificados de ahorro cooperativo dos meses	90.611.349	66.266.583
Certificados de ahorro cooperativo tres meses	269.510.234	538.805.327
Certificados de ahorro cooperativo cuatro meses	272.655.059	153.333.492
Certificados de ahorro cooperativo cinco meses	30.314.103	283.625.000
Certificados de ahorro cooperativo seis meses	814.300.688	982.083.217
Certificados de ahorro cooperativo siete meses	67.566.730	93.507.788
Certificados de ahorro cooperativo ocho meses	4.818.286	29.241.506
Certificados de ahorro cooperativo nueve meses	122.982.169	93.034.052
Certificados de ahorro cooperativo diez meses	20.524.928	500.000
Certificados de ahorro cooperativo once meses	0	101.030.000
Certificados de ahorro cooperativo 5 años	43.218.348	0
Certificados de ahorro cooperativo 4 años	42.000.000	0
Ahorro marchamo	15.302.481	12.522.390
Ahorro navideño	52.552.107	64.652.395
Ahorro escolar	39.817.420	35.257.255
Ahorro FCL 3x1	2.930.667	27.235.713
Ahorro de cooperativas estudiantiles	23.859.549	20.790.517
Ahorro vacacional julio	1.283.763	769.019
Ahorro vacacional diciembre	2.904.978	1.908.936
Subtotal captaciones a plazo	**₡8.994.423.476**	**₡7.089.487.926**
Captaciones a plazo con partes relacionadas	54.487.178	97.171.469
Total captaciones a plazo	**₡9.048.910.654**	**₡7.186.659.395**
Intereses por pagar por obligaciones con el público	304.498.765	219.545.289
Total obligaciones con el público	**₡9.748.452.630**	**₡7.697.190.703**

3.6 Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades financieras al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Banco Citi, S.A.	₡799.551.686	₡1.491.166.097
Banco Improsa, S.A.	638.757.821	445.323.703
Banco Lafise, S.A.	587.160.570	268.018.141
Banco Nacional de Costa Rica	0	174.222.942
Bancrédito	3.009.211.624	2.941.045.360
Banco Scotiabank, S.A.	1.234.820.000	190.000.000
Banco de Costa Rica	3.651.706.728	3.074.250.542
Banco Popular y Desarrollo Comunal	137.204.402	145.294.598
Banco BCT, S.A.	1.601.573.457	1.466.781.748
Banco Promérica, S.A.	0	0
Banco Davivienda	2.118.082.013	0
Banco Cathay de Costa Rica, S.A.	636.801.355	852.676.427
Subtotal	**₡14.414.869.655**	**₡11.048.779.557**
Total obligaciones con entidades financieras y no financieras	**₡14.414.869.655**	**₡11.048.779.557**
Cargos financieros por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	76.668.422	47.657.609
Total	**₡14.491.538.077**	**₡11.096.437.166**

El detalle de las obligaciones con entidades financieras al 31 de diciembre del 2012 es el siguiente:

Acreedor	Monto autorizado	Saldo	Tasa interés	Plazo pactado
Citibank (Cuscatlan)	2.000.000.000	799.551.686	13,50% y 16,25%	De 36 a 60 meses
Scotiabank	2.000.000.000	1.234.820.000	13,25% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Bancredito	3.000.000.000	3.009.211.624	12,61% y 15,77%	De 48 y 180 meses
Lafise	800.000.000	587.160.570	14,48% y 15,25%	De 36 a 60 meses
B.C.T.	2.400.000.000	1.601.573.457	14,00% y 17,52%	De 36 a 60 meses
Davivienda (HSBC)	3.000.000.000	2.118.082.013	14,75% y 15,75%	
B.C.R.	6.000.000.000	3.651.706.728	12,25% y 15,50%	De 36 a 60 meses
Improsa	3.200.000.000	638.757.821	14,75% y 16,50%	De 36 a 60 meses
Popular*	167.786.756	137.204.402	12,50%	De 120 a 180 meses
Cathay	1.000.000.000	636.801.355	14,68% y 16,50%	De 24 a 36 meses
Sub total		**14.414.869.655**		
Cargos Financieros por pagar		76.668.422		
Total		**14.491.538.077**		

El detalle de las obligaciones con entidades financieras al 31 de diciembre del 2011 es el siguiente:

Acreedor	Monto autorizado	Saldo	Tasa de interés	Plazos pactados
Citibank (Cuscatlan)	₡2.000.000.000	₡1.491.166.097	Entre 11,25% y 14,25%	De 16 a 27 meses
Scotiabank	2.000.000.000	190.000.000	10,50%	19 meses
Bancredito	3.000.000.000	2.941.045.360	Entre 10,59% y 14%	De 20 a 61 meses
Lafise	800.000.000	268.018.141	11,85%	12 meses
B.C.T.	2.400.000.000	1.466.781.748	Entre 11,30% y 15,25%	De 17 a 46 meses
B.C.R.	2.000.000.000	3.074.250.542	Entre 10,25% y 15,25%	De 1 a 54 meses
Improsa	2.500.000.000	445.323.703	Entre 14% y 17,75%	De 0 a 16 meses
B.N.C.R.	2.000.000.000	174.222.942	10,49%	16 meses
Popular*	167.786.756	145.294.598	11,00%	De 83 a 143 meses
Cathay	1.030.000.000	852.676.427	Entre 14% y 15%	De 23 a 34 meses
Subtotal	**₡17.897.786.756**	**₡11.048.779.557**		
Cargos financieros por pagar		47.657.609		
Total	**₡17.897.786.756**	**₡11.096.437.166**		

3.7 Otros pasivos

Los otros pasivos al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Comisiones diferidas por cartera de crédito	₡1.810.625.788	₡1.398.385.956
Intereses diferidos de cartera de crédito	437.274.593	339.616.689
Operaciones pendientes de imputación	50.490	776.203
Total	**₡2.247.950.871**	**₡1.738.778.848**

3.8. Patrimonio

3.8.1 El capital social al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Ahorro ordinario	₡12.573.467.956	₡11.256.352.017
Ahorro extraordinario	30.662	30.663
FODE	587.612.507	571.039.607
Capital donado	8.469.514	8.469.513
Total	**₡13.169.580.639**	**₡11.835.891.800**

3.8.2 Ajustes al patrimonio

Los ajustes al patrimonio al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Superávit por revaluación de edificio	¢101.215.609	¢101.215.609
Valuación de inversiones	1.235.256	(812.766)
Revaluación de otros activos	381.988	0
Total	**¢102.832.852**	**¢100.402.842**

3.8.3 Reservas patrimoniales

Las reservas patrimoniales al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Reservas Patrimoniales	Reserva Legal	Reserva Bienestar Social	Reserva de Educación	Reservas Voluntarias	Otras Reservas	Total Reservas
Saldo al 1º de enero del 2012	467.762.216	55.834.652	13.207.688	428.698.822	3.773.947	969.277.325
Más aumentos	98.475.922	74.694.339	83.037.436	236.394.502	13.180.578	505.782.777
Menos disminuciones	0	71.594.675	63.987.102	4.558.277	11.545.422	151.685.475
Saldo al 31 de diciembre del 2012	**₡566.238.138**	**₡58.934.317**	**₡32.258.022**	**₡660.535.046**	**₡5.409.103**	**₡1.323.374.627**
Saldo al 1º de enero del 2011	395.571.517	67.967.840	63.698.354	332.718.392	5.761.937	865.718.040
Más aumentos	72.190.699	54.386.052	48.618.581	108.700.097	8.692.751	292.588.179
Menos disminuciones	0	66.519.239	99.109.247	12.719.667	10.680.741	189.028.894
Saldo al 31 de diciembre del 2011	**₡467.762.216**	**₡55.834.653**	**₡13.207.688**	**₡428.698.822**	**₡3.773.947**	**₡969.277.325**

3.9 Ingresos financieros

Los ingresos financieros al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Por disponibilidades		
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	₡504.118	₡1.267.107
Subtotal por disponibilidades	**₡504.118**	**₡1.267.107**
Por inversiones		
Inversiones disponibles para la venta	183.955.543	179.196.596
Subtotal por inversiones	**₡183.955.543**	**₡179.196.596**
Por cartera de crédito		
Créditos vigentes	7.803.704.101	6.396.655.629
Créditos vencidos y cobro judicial	36.557.629	27.289.104
Subtotal ingresos por cartera de crédito	**₡7.840.261.731**	**₡6.423.944.734**
Por otros ingresos financieros		
Comisiones sobre créditos colocados	890.361.714	725.641.484
Subtotal por otros ingresos financieros	**₡890.361.714**	**₡725.641.484**
Por diferencias de cambio	594.593	2.747.322
Total	**₡8.915.677.698**	**₡7.332.797.243**

3.10 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Intereses Banco Nacional de Costa Rica	₡3.005.279	₡55.186.263
Intereses Banco de Costa Rica	406.629.083	351.761.649
Intereses Banco Cuscatlán, S.A.	162.362.830	184.447.016
Intereses Banco Promérica, S.A.	0	7.347.015
Intereses Banco Improsa, S.A.	91.730.410	106.515.319
Intereses Banco Lafise, S.A.	51.851.286	42.872.927
Intereses Banco Scotia Bank, S.A.	172.186.299	32.039.839
Intereses Bancrédito	420.904.620	355.125.685
Intereses Banco Popular y Desarrollo Comunal	17.956.858	15.580.490
Intereses Banco BCT, S.A.	268.911.566	243.509.470
Intereses Banco Cathay, S.A.	114.865.012	78.867.148
Banco Davivienda	35.461.055	0
Intereses Infocoop	0	10.236.302
Total	**₡1.745.864.296**	**₡1.483.489.123**

3.11 Gastos administrativos

Los gastos administrativos al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Gastos de personal	₡2.322.928.236	₡2.015.141.183
Gastos por servicios externos	229.256.480	216.010.511
Gastos por movilidad y comunicaciones	80.915.910	75.620.884
Gastos de infraestructura	701.284.334	453.695.329
Gastos generales	356.134.934	334.092.792
Total	**₡3.690.519.894**	**₡3.094.560.700**

3.12 Vencimiento de activo y pasivos

Seguidamente se muestra el cuadro de vencimientos de activos y pasivos al 31 de diciembre 2012 y 2011:

Vencimiento de activos y pasivos
Al 31 de diciembre del 2012

Rango	Activos	Pasivos	Direrencia
De 1 a 30 días	4.064.207.560	1.772.700.109	2.291.507.452
De 31 a 60 días	329.646.287	1.859.057.626	(1.529.411.339)
De 61 a 90 días	363.230.286	1.217.563.912	(854.333.627)
De 91 a 180 días	1.122.456.926	2.668.623.682	(1.546.166.756)
De 181 a 365 días	2.054.276.174	4.377.789.317	(2.323.513.143)
Más de 365 días	34.509.197.178	12.344.256.061	22.164.941.117
Partidas vencidas a más de 30 días	762.259.099	0	762.259.099
Totales	**₡43.205.273.509**	**₡24.239.990.707**	**₡18.965.282.802**

Vencimiento de activos y pasivos
Al 31 de diciembre del 2011

Rango	Activos	Pasivos	Direrencia
De 1 a 30 días	3.308.823.939	1.533.934.456	1.774.889.483
De 31 a 60 días	351.132.133	1.329.126.236	(977.994.104)
De 61 a 90 días	382.901.404	1.380.683.273	(997.781.870)
De 91 a 180 días	1.313.236.124	2.689.253.316	(1.376.017.192)
De 181 a 365 días	2.493.828.638	4.581.328.734	(2.087.500.096)
Más de 365 días	26.533.063.943	7.279.301.854	19.253.762.089
Partidas vencidas a más de 30 días	705.218.057	0	705.218.057
Partidas vencidas a más de 30 días	**₡35.088.204.237**	**₡18.793.627.870**	**₡16.294.576.367**

4. Partidas extra-balance

Otras cuentas de orden deudoras al 31 de diciembre del 2012 y 2011 se detallan a continuación:

Cuentas contingentes

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Litigios y demandas pendientes	₡0	₡11.737.403
Total	**₡0**	**₡11.737.403**

Según informe del Bufete Bolaños y Asociados S.A. del 31 de diciembre del 2011, existía el expediente número 09-002476-0166-LA, Ordinario laboral interpuesto por Karen Herrera Solano contra COOPEMEP, R.L, se calcula que ésta tendría que cancelar a la actora en pago de cesantía, preaviso, y salarios caídos una suma aproximada de ¢9.737.401,40; más intereses legales cuyo monto ascendería a ¢2.000.000,00. Para el 31 de diciembre del 2012, el juzgado falla a favor de COOPEMEP recuperando el monto registrado de ¢11.737.403.

Otras cuentas de orden por cuenta propia

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Garantías prendarias	₡21.267.103.329	₡16.522.061.135
Cartera no comprometida	17.730.961.633	14.669.914.403
Créditos castigados	1.358.808.131	1.031.057.500
Productos por cobrar castigados	137.545.221	118.023.255
Productos en suspenso	6.495.228	4.087.649
Otras cuentas de registro	1.774.809.528	1.162.162.054
Total	**₡42.275.723.070**	**₡33.507.305.996**

Total partidas extra-balance

Descripción	Diciembre 2012	Diciembre 2011
Cuentas contingentes	0	11.737.403
Otras de cuentas de orden	42.275.723.070	33.507.305.996
	₡42.275.723.070	**₡33.519.043.399**

5. Exposición y control de riesgos

Mantener indicadores sanos según los límites establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras, es una tarea diaria de COOPEMEP R.L., evidenciando con ello su correcto manejo y administración.

Por otro lado, a nivel interno se desarrollan herramientas de acuerdo al tamaño y complejidad del negocio con el objetivo de; optimizar la cuantificación de los riesgos para la elaboración de políticas y límites, ambas permiten generar a posterior planes de acción y mitigadores para el resguardo de los activos, estabilidad y solidez financiera.

Para la Cooperativa se ha vuelto de vital importancia conservar un índice de Suficiencia Patrimonial por encima tanto de lo establecido por la SUGEF, como del mantenido a nivel del sector cooperativo, salvaguardando con ello la solidez y estabilidad del patrimonio de la entidad. Para el cierre del 31 de diciembre del 2012 este indicador asciende a 34,65%, siendo el mínimo establecido un 10%.

Dentro del manejo, se evidencia la necesidad de control sobre riesgos específicos, a los que COOPEMEP R.L. se encuentra expuesta por su naturaleza de entidad financiera, entre ellos se destacan:

5.1 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. Este riesgo también se materializa, en el momento en el cual no exista referencia de una adecuada valoración de los activos o pasivos al ser evaluados en los mercados.

Las principales áreas propensas al Riesgo de Liquidez se asocian al efectivo, al crédito, las inversiones, las obligaciones con el público y obligaciones con entidades financieras y no financieras.

Para la administración adecuada del riesgo, la Cooperativa ha adoptado políticas financieras, administrativas, de control financiero y de riesgo 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 los indicadores de liquidez, con el fin de validar que estos se encuentren dentro de los parámetros permitidos en la normativa Acuerdo SUGEF 24-00:

- Calce de plazos a un mes ajustado por la volatilidad.
- Calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad.

Detallados en los anexos N° 1 y N° 2 para cada periodo.

Existen otras herramientas utilizadas para la medición del Riesgo de Liquidez tales como:

- Evolución diaria de los saldos de las obligaciones a la vista y a plazo.
- Niveles de concentración de las fuentes de fondeo.
- Flujos de efectivo mensuales proyectados a 12 meses.
- Flujos de efectivo diarios proyectados a una semana.
- Cumplimiento de la regulación para la reserva de liquidez.

El indicador de calce de plazos a un mes ajustado por la volatilidad es de 2,59 veces, ubicándose en grado de normalidad, al ser dicho límite de normalidad de 1,00 vez; la recuperación de activos a un mes asciende a ¢4.065.068.921,68; mientras que el vencimiento de los pasivos es de ¢1.568.391.348,51 mostrando una brecha positiva de ¢2.496.677.573,17.

El indicador de calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad es de 1,03 veces, se encuentra en grado de normalidad, al ser dicho límite de 0,85 veces; la recuperación de activos a un mes asciende a ¢4.757.946.033,88; mientras que el vencimiento de los pasivos es de ¢4.636.557.595,76 lo que le permite a la Cooperativa cubrir en más de 0,85 veces como lo establece la normativa.

Acciones de la Administración

COOPEMEP, R.L., monitorea mediante el Comité de Riesgo la evaluación de liquidez e inversión.

La Cooperativa mantiene un monto superior al establecido por la SUGEF como reserva de liquidez, en el promedio al 31 de diciembre del 2012, en función del volumen de captaciones y del capital social registrado.
Mensualmente se analizan los informes de calces de plazos generados por el sistema de información y se evalúan los resultados para cada período específico.
Se miden niveles de endeudamiento, estructura de pasivo, disponibilidad de las líneas de financiamiento, efectividad de las brechas de plazos y se realizan escenarios de sensibilización de los indicadores de liquidez y calces de plazos, con el fin de llevarlo a situaciones extremas para determinar la liquidez en riesgo, bajo esos escenarios.

Conclusión

Se concluye que la entidad mantiene un adecuado nivel de liquidez, pudiendo con ello hacer frente a sus obligaciones en los vencimientos pertinentes a corto plazo.

5.2 Riesgo de mercado

El Riesgo de Mercado es la pérdida potencial que se puede producir por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones, tales como tasas de interés, tipos de cambio, precios de instrumentos financieros, entre otros.

Este indicador se mide mediante riesgo por tasa de interés en colones, riesgo por tasa de interés en dólares, riesgo cambiario del área de sensibilidad y riesgos de mercado de la ficha CAMELS, de acuerdo a lo establecido en el acuerdo SUGEF 24-00.

El indicador básico para la medición de la probabilidad de que el valor de las inversiones propias sea impactado por variaciones en las tasas de interés, los tipos de cambio, y los precios de los instrumentos es el VAR (Valor Actual en Riesgo).

5.2.1 Riesgo por tasa de interés

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas de interés, cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas. Para mitigar el Riesgo por Tasa de Interés, una de las medidas tomadas por COOPEMEP R.L., es suscribir los contratos de préstamos con tasas variables ajustables mensualmente.
Los indicadores de riesgo de tasas de interés en colones y dólares, al 31 de diciembre del 2012 corresponden a 0,46% y 0,00% respectivamente, siendo el límite para normalidad de cada uno de ellos 5,0%.

En los anexos N° 3 y N° 4 se observa la exposición a los riesgos de interés que incluyen los activos y pasivos sensibles a tasas de interés, clasificados de acuerdo a su fecha de vencimiento o fecha de revisión de las tasas de interés, lo que ocurra primero.

Acciones de la Administración

La Cooperativa está facultada para revisar y ajustar mensualmente las tasas de interés de los créditos concedidos, según se establece en los documentos de garantía, en función de las variaciones de las tasas pasivas.

Mensualmente se efectúan análisis del informe de brechas de tasas generado por el sistema de información y se evalúan detalladamente los resultados obtenidos, para implementar eventuales acciones correctivas en caso de ser necesario.

Periódicamente se realizan estudios de la evolución de las tasas de interés en el sistema financiero nacional y se analizan las principales variables macroeconómicas y de política monetaria, que inciden en el comportamiento de las tasas de interés.

Se realizan escenarios de estrés, considerando fluctuaciones mayores en las tasas de interés, con el fin de medir el nivel de exposición producto de variaciones inesperadas en la tasa de interés.

Conclusión

Se concluye que la entidad se encuentra dentro de los límites de normalidad del Riesgo de Tasa de Interés.

5.2.2 Riesgo cambiario

El Riesgo Cambiario se presenta cuando el valor de los activos y pasivos en moneda extranjera, se ve afectado por las variaciones en el tipo de cambio. Una posición positiva (activos mayores a pasivos en moneda extranjera) presenta riesgo cambiario en caso de apreciación de la moneda nacional con respecto a la moneda extranjera. Una posición negativa (activos menores a pasivos en moneda extranjera) presenta riesgo cambiario en caso de depreciación de la moneda nacional con respecto a la moneda extranjera.

En el caso de COOPEMEP R.L., los activos en moneda extranjera suman ¢861.361,33 y no se mantienen pasivos en moneda extranjera. El indicador de Riesgo Cambiario es de 0,00%, muy por debajo del límite de normalidad del 5,0%. Al 31 de diciembre del 2012 la posición neta en moneda extranjera es de $1.715,28 siendo el tipo de cambio de compra a esa fecha ¢502,07 por dólar.

Mensualmente se realiza la valoración de Riesgo Cambiario, donde se analiza la posición neta en moneda extranjera, la máxima pérdida esperada y los respectivos escenarios sensibilizados y estresados, además a través de métodos de pronostico inferir el comportamiento de variables del ambiente macroeconómico que puedan a posterior tener una incidencia en diversas aristas de la organización, todo lo anterior con el objetivo de poseer controles que tienen por resultado recomendaciones para el desarrollo de acciones correctivas.

Conclusión

COOPEMEP R.L., actualmente mantiene una posición positiva neta en moneda extranjera. Los activos que se mantienen en moneda extranjera forman parte de las disponibilidades, y se mantienen para pagos propios en moneda extranjera, con el fin de mitigar pérdidas por tipo de cambio. La entidad en su funcionamiento normal no maneja operaciones en moneda extranjera.

5.2.3 Riesgo de Crédito

El Riesgo de Crédito surge ante la probabilidad de que se realicen pérdidas por incumplimientos en los pagos de los créditos de los asociados. En la administración del Riesgo de Crédito, se tienen definidas políticas, procedimientos y límites de crédito que incorporan la medición del riesgo de crédito de la sección de activos de la ficha CAMELS, de acuerdo con lo establecido en el acuerdo SUGEF 24-00, los indicadores contemplados son los siguientes:

- El indicador "Morosidad mayor a 90 días a cartera directa", con un valor al cierre de diciembre del 2012 de 0,59% siendo el límite de normalidad 3,00%.
- El indicador "Pérdida esperada de cartera total a cartera total" con un valor al cierre de diciembre del 2012 de 1,51%, siendo el límite de normalidad 1,70%.
- El indicador "Compromiso Patrimonial", con un valor al cierre de diciembre del 2012 de -2,28%, siendo el límite de normalidad 0,00%."

La cartera de crédito total al 31 de diciembre del 2012 asciende a ¢38.998 millones y representa el 88,20% de los activos totales. La cartera de crédito clasificada entre las categorías de menor riesgo (A y B) representan el 93,6% de la cartera de crédito total, correspondiendo a las categorías de mayor riesgo (C, D y E) un 6,4%.

Acciones de la Administración

Aspectos relevantes de la administración del riesgo de crédito en el periodo enero 2012 a diciembre 2012:

- La cartera de crédito en promedio mensual crece 1,88%.
- El máximo crecimiento llegó a 2,50%.
- La volatilidad del crecimiento mensual medida a través de la desviación estándar revela una desviación del promedio que oscila aproximadamente entre 0,60% y 1%.
- Seguimiento continúo mediante análisis cualitativo como cuantitativo de la estabilidad de los entes donde se mantienen inversiones.

Como parte de las medidas, se realizan revisiones periódicas de las operaciones que han incurrido en niveles de atraso, con el fin de determinar los factores que pueden estar afectando el comportamiento de pago de los deudores y en caso de ser necesario realizar variaciones en las políticas de crédito de la entidad, para reducir la probabilidad de incumplimiento.

Adicionalmente se analiza la morosidad por sucursal y productos con mayor impacto por su peso relativo dentro del total de cartera, generando planes de acción cuando corresponda. En forma mensual se realiza gestión de cobro preventiva, administrativa y judicial. Periódicamente se le da seguimiento a la concentración y al deterioro de la cartera mediante herramientas tales como: matriz de transición por producto, evolución de la mora por cosecha mensual y anual, nivel de concentración de la cartera de crédito por tipo, ruta de pago y por sector educativo.

Conclusión

El Riesgo Crediticio en COOPEMEP R.L., se mantiene dentro de los niveles aceptables, a pesar de la crisis experimentada durante el 2010, que impactó directamente la liquidez de los deudores. Poco mas del 96% de la cartera crediticia posee rebajo vía planilla, lo que mitiga la posibilidad de no recuperación.

6. Principales diferencias entre la normativa emitida por la SUGEF y las NIIF

Adicional a las bases de contabilización establecidas en el Plan de Cuentas para el Sistema Financiero Nacional que están vigentes a partir del primero de enero del 2003; en materia de revelación de información financiera, el CONASSIF aprobó mediante el acuerdo SUGEF 34-2002 la normativa contable aplicable a los entes supervisados por la SUGEF, que regula la adopción y la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). A continuación se presenta un resumen de las principales divergencias entre estas disposiciones emitidas por el CONASSIF y lo dispuesto por las NIIF.

6.1 Norma Internacional de Contabilidad N°1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF, en tanto la NIIF N°1 exige que la entidad cumpla con cada una de las NIIF vigentes, a la hora de presentar sus estados financieros.

6.2 Norma Internacional de Contabilidad N°7: Estado de flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo es la presentación de las entradas y salidas de efectivo, así como los equivalentes de efectivo. El efectivo comprende la caja y los depósitos bancarios a la vista, en tanto los equivalentes de efectivo corresponden a inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en efectivo.

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del flujo de efectivo, en tanto la NIC N°7 permite el uso del método directo e indirecto en a la elaboración del mismo.

6.3 Norma Internacional de Contabilidad N°16: Propiedad, planta y equipo

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La NIC N°16 requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo bienes.

El CONASSIF permite también que los bienes que han sido dejados fuera de uso sean reclasificados como bienes realizables con el valor revaluado neto de depreciaciones con que estaban registrados en la cuenta de origen a la fecha de su desafectación, considerando que al término de los dos años dichos bienes deben estimarse en un cien por ciento; en tanto la NIC N°16 requiere que los activos en desuso se sigan depreciando mensualmente hasta que su valor residual sea igual a cero.

6.4 Norma Internacional de Contabilidad N°18: Ingresos

Se denomina como ingreso la entrada bruta de beneficios económicos, durante el ejercicio, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una empresa, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio neto, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese patrimonio. El CONASSIF ha permitido diferir el exceso neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar dichas comisiones. En tanto la NIC N°18, requiere diferir las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras en el otorgamiento de los créditos, en el plazo del crédito.

6.5 Norma Internacional de Contabilidad N°23: Costo por intereses

Son aquellos intereses y costos, incurridos por una entidad, que estén relacionados con los fondos que ha tomado prestados. El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones. En tanto la NIC N°23 requiere que los costos por intereses deben ser reconocidos como gastos del periodo en que se incurre en ellos, salvo si fueran capitalizados. Los costos por intereses que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos que cumplan las condiciones para su cualificación, deben ser capitalizados, formando parte del costo de dichos activos. Un activo cualificado, es aquel que requiere, necesariamente, de un periodo de tiempo sustancial antes de estar listo para su uso o para la venta.

6.6 Norma Internacional de Contabilidad N°36: Deterioro en el valor de los activos

Según la normativa emitida, se requiere que la plusvalía comprada se amortice hasta por un período de veinte años. Entiéndase por plusvalía todo exceso del costo de adquisición sobre en el valor razonable de un activo o un pasivo. En tanto la NIC N°36 establece que la plusvalía es un activo intangible de vida indefinida, por lo cual no se debe amortizar, aunque sí requiere de una evaluación anual para determinar si aplica o no el registro por deterioro.

6.7 Norma Internacional de Contabilidad N°39: Instrumentos financieros, reconocimiento y medición

La NIC N°39 introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados aún, se detallan a continuación:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.

- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El CONASSIF estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones. Además, requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC N°39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

6.8 Norma Internacional de Contabilidad N 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC N°40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

6.9 Norma Internacional de Contabilidad N 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

La normativa emitida por el CONASSIF requiere que para los activos contingentes se registre una provisión por posibles pérdidas. La NIC N°37 no permite este tipo de provisiones.

6.10 Norma Internacional de Contabilidad N°39: Instrumentos financieros reconocidos y

medición

De acuerdo a lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 la cartera de crédito debe clasificar cada uno de los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con A_1, A_2, B_1, B_2, C_1, C_2, D y E; correspondiendo la categoría de riesgo A_1 a la de menor riesgo de crédito y a la categoría de riesgo E a la de mayor riesgo; y la estimación para incobrables se determina según ésta clasificación.

La NIC N°39 requiere que las estimaciones para incobrables se determinen mediante un análisis financiero de las pérdidas incurridas. Adicionalmente, permite el registro de provisiones para cuentas contingentes; los excesos en las estimaciones deben ser registrados como una asignación de las utilidades retenidas a estimaciones o reservas por riesgos.

6.11 Norma Internacional de Información Financiera N°12: Información a revelar de intereses en otras entidades

En mayo 2011 se emitió la NIIF N°12 Información a revelar de intereses en otras entidades que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar la naturaleza de las participaciones en otras entidades y los riesgo asociados con éstas, los efectos de esas participaciones en su situación financiera, rendimiento financiero y flujos de efectivo. Esta NIIF aún no ha sido aprobada por el CONASSIF.

ANEXOS

ANEXO N° 1

Calce de plazos
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 31 de diciembre del 2012

Recuperación de activos en moneda nacional	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Diferencia en moneda nacional	1.795.463	2.289.711.988	(1.529.410.799)	(854.333.627)	(1.546.166.756)	(2.323.513.143)	22.245.941.117	762.259.099	19.046.283.342
Disponibilidades	231.532.343	0	0	0	0	0	0		231.532.343
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0		0
Inversiones	154.609.855	3.305.250.207	57.418.998	70.000.000	215.000.000	137.785.518	56.226.250	0	3.996.290.828
Cartera de Crédito	23.274.250	349.540.905	272.227.829	293.230.286	907.456.926	1.916.490.656	34.533.970.928	762.259.099	39.058.450.878
Total de recuperación en moneda nacional	**409.416.448**	**3.654.791.113**	**329.646.827**	**363.230.286**	**1.122.456.926**	**2.054.276.174**	**34.590.197.178**	**762.259.099**	**43.286.274.049**
Vencimiento de pasivos en moneda nacional									
Obligaciones con el público	395.043.211	815.513.566	1.304.532.387	788.259.704	1.435.750.605	2.260.820.111	2.444.034.281		9.443.953.865
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0		0
Obligaciones con entidades financieras	0	446.564.420	512.444.370	403.876.972	1.186.559.444	2.044.040.947	9.821.383.502		14.414.869.655
Cargos por pagar	12.577.774	103.001.138	42.080.869	25.427.237	46.313.633	72.928.259	78.838.278		381.167.187
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	**407.620.984**	**1.365.079.124**	**1.859.057.626**	**1.217.563.912**	**2.668.623.682**	**4.377.789.317**	**12.344.256.061**		**24.239.990.707**
Recuperación de activos en moneda extranjera									
Diferencia en moneda extranjera	861.361	0	0	0	0	0	0		861.361
Disponibilidades	861.361	0	0	0	0	0	0		861.361
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0		0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0		0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0		0
Total de recuperación de activos en moneda extranjera	**861.361**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**861.361**
Vencimiento de pasivos en moneda extranjera									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0		0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0		0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0		0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0		0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**

ANEXO N° 2

Calce de plazos
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 31 de diciembre del 2011

Recuperación de activos en moneda nacional	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Diferencia en moneda nacional	(107.408.885)	1.882.297.049	(977.994.104)	(997.781.870)	(1.376.017.192)	(2.087.500.096)	19.253.762.089	705.218.057	16.294.575.048
Disponibilidades	194.103.839	0	0	0	0	0	0		194.103.839
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0		0
Inversiones	55.153.000	2.680.469.482	55.866.098	70.000.000	343.336.550	435.634.862	0	0	3.640.459.991
Cartera de Crédito	28.282.601	350.813.697	295.266.035	312.901.404	969.899.574	2.058.193.776	26.533.063.943	705.218.057	31.253.639.088
Total de recuperación en moneda nacional	**277.539.441**	**3.031.283.179**	**351.132.133**	**382.901.404**	**1.313.236.124**	**2.493.828.638**	**26.533.063.943**	**705.218.057**	**35.088.202.918**
Vencimiento de pasivos en moneda nacional									
Obligaciones con el público	290.986.020	688.161.313	914.676.945	962.835.579	1.454.631.480	2.246.040.246	920.313.832		7.477.645.415
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0		0
Obligaciones con entidades financieras	0	403.093.050	403.093.050	403.093.050	1.209.279.150	2.300.006.552	6.330.214.707		11.048.779.557
Cargos por pagar	93.962.306	57.731.767	11.356.241	14.754.645	25.342.686	35.281.937	28.773.316		267.202.898
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	**384.948.326**	**1.148.986.130**	**1.329.126.236**	**1.380.683.273**	**2.689.253.316**	**4.581.328.734**	**7.279.301.854**		**18.793.627.870**
Recuperación de activos en moneda extranjera									
Diferencia en moneda extranjera	1.319	0	0	0	0	0	0		1.319
Disponibilidades	1.319	0	0	0	0	0	0		1.319
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0		0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0		0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0		0
Total de recuperación de activos en moneda extranjera	**1.319**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**1.319**
Vencimiento de pasivos en moneda extranjera									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0		0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0		0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0		0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0		0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**

ANEXO N° 3

REPORTE DE BRECHAS
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del MEP R.L.
Al 31 de diciembre del 2012

Recuperacion de activos en moneda nacional	**De 01 a 30**	**De 31 a 90**	**De 91 a 180**	**De 181 a 360**	**De 361 a 720**	**Más de 720**	**Total**
Diferencia en moneda nacional	26.842.906.958	(2.197.350.996)	(1.443.904.796)	(2.495.544.951)	(1.510.695.730)	(1.249.951.334)	17.945.459.151
Inversiones	3.465.188.745	135.548.966	222.189.372	146.641.532	2.659.375	68.001.563	4.040.229.552
Cartera de Crédito	39.272.332.261	2.110.890	2.687.538	5.758.114	10.793.950	28.363.120	39.322.045.872
Total Recuperacion de activos en moneda nacional	42.737.521.005	137.659.856	224.876.910	152.399.646	13.453.325	96.364.682	43.362.275.425
Vencimiento de pasivos en moneda nacional							
Obligaciones con el público	1.306.775.178	2.335.010.852	1.668.781.706	2.647.944.597	1.524.149.055	1.346.316.016	10.828.977.404
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	14.587.838.870	0	0	0	0	0	14.587.838.870
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	15.894.614.048	2.335.010.852	1.668.781.706	2.647.944.597	1.524.149.055	1.346.316.016	25.416.816.274
Recuperacion de activos en moneda extranjera							
Diferencia en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Recuperacion de pasivos en moneda extranjera							
Disponibilidades	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperacion de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Vencimiento de pasivos en moneda extranjera							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas	42.737.521.005	137.659.856	224.876.910	152.399.646	13.453.325	96.364.682	43.362.275.425
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	15.894.614.048	2.335.010.852	1.668.781.706	2.647.944.597	1.524.149.055	1.346.316.016	25.416.816.274
Diferencia	26.842.906.958	(2.197.350.996)	(1.443.904.796)	(2.495.544.951)	(1.510.695.730)	(1.249.951.334)	17.945.459.151

ANEXO N° 4

REPORTE DE BRECHAS
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del MEP R.L.
Al 31 de diciembre del 2011

Recuperacion de activos en moneda nacional	**De 01 a 30**	**De 31 a 90**	**De 91 a 180**	**De 181 a 360**	**De 361 a 720**	**Más de 720**	**Total**
Diferencia en moneda nacional	21.940.562.111	(1.924.548.137)	(1.262.499.383)	(2.027.240.404)	(543.534.791)	(517.732.061)	15.665.007.336
Inversiones	2.739.468.103	128.124.072	360.806.750	451.717.254	0	0	3.680.116.178
Cartera de Crédito	31.418.951.014	2.074.864	3.345.535	6.568.070	13.254.315	41.099.158	31.485.292.956
Total Recuperacion de activos en moneda nacional	34.158.419.117	130.198.936	364.152.285	458.285.323	13.254.315	41.099.158	35.165.409.134
Vencimiento de pasivos en moneda nacional							
Obligaciones con el público	1.047.528.347	2.054.747.072	1.626.651.668	2.485.525.727	556.789.106	558.831.220	8.330.073.140
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	11.170.328.658	0	0	0	0	0	11.170.328.658
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	12.217.857.005	2.054.747.072	1.626.651.668	2.485.525.727	556.789.106	558.831.220	19.500.401.798
Recuperacion de activos en moneda extranjera							
Diferencia en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Recuperacion de pasivos en moneda extranjera							
Disponibilidades	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperacion de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Vencimiento de pasivos en moneda extranjera							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas	34.158.419.117	130.198.936	364.152.285	458.285.323	13.254.315	41.099.158	35.165.409.134
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	12.217.857.005	2.054.747.072	1.626.651.668	2.485.525.727	556.789.106	558.831.220	19.500.401.798
Diferencia	21.940.562.111	(1.924.548.137)	(1.262.499.383)	(2.027.240.404)	(543.534.791)	(517.732.061)	15.665.007.336