

Estados financieros intermedios

al 30 de setiembre del 2013 y 2012

Índice de contenido

Informe sobre estados financieros	Página
• Balance de situación	3 y 4
• Estado de resultados	5
• Estado flujo de efectivo	6
• Estado de cambios en el patrimonio	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	17-33
3. Composición de los rubros de los estados financieros	34-46
4. Partidas extra-balance	47
5. Exposición y control de riesgos	48-53
6. Principales diferencias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF	54-57
Anexos	58-62

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

**COPEMEP, R. L.
 BALANCE GENERAL
 Al 30 de setiembre del 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)**

	Nota	Setiembre 2013	Setiembre 2012
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades		¢401.103.866	¢445.158.502
Efectivo	3.1	266.959.685	264.245.327
Banco Central	3.1	37.984.248	37.800.583
Entidades financieras del país	3.1	89.889.933	143.112.592
Otras disponibilidades		6.270.000	0
Inversiones en instrumentos financieros	2.1 - 3.2	8.842.296.354	3.047.215.681
Mantenidas para negociar		979.680.239	188.159.021
Disponibles para la venta		7.851.786.786	2.848.439.688
Productos por cobrar		10.829.329	10.616.972
Cartera de créditos	2.2 - 3.3	41.638.583.226	36.627.990.934
Créditos vigentes		41.702.997.383	36.484.415.002
Créditos vencidos		934.887.068	888.190.353
Créditos cobro judicial		32.694.751	23.159.062
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		(1.097.229.660)	(832.801.485)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.3	3.595.093	423.030
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		12.240.187 (8.645.094)	5.928.339 (5.505.309)
Bienes realizables		19.425.859	288.188
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		116.916.870 (97.491.011)	84.699.230 (84.411.042)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		19.881.837	19.249.849
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.4	847.119.131	895.718.100
Otros activos		1.635.183.456	760.274.178
Activos intangibles		38.453.457	43.682.050
Otros activos		1.596.729.999	716.592.127
TOTAL DE ACTIVO		¢53.407.188.823	¢41.796.318.461
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con el público	2.6 - 3.5	¢17.075.545.551	¢10.386.774.737
A la vista	2.6	498.586.997	340.479.534
A plazo	2.6	16.036.809.538	9.743.297.687
Cargos financieros por pagar	2.6	540.149.016	302.997.516
Obligaciones con entidades	3.6	14.118.322.661	12.129.602.330
A plazo		14.045.465.482	12.068.630.102
Cargos financieros por pagar		72.857.179	60.972.227
Cuentas por pagar y provisiones		2.337.184.377	1.813.087.280
Provisiones		849.960.117	768.387.929
Otras cuentas por pagar diversas		1.487.224.260	1.044.699.351
Otros pasivos	3.7	2.483.761.066	2.170.522.979
Ingresos diferidos		2.483.761.066	2.170.522.979
TOTAL DE PASIVO		¢36.014.813.654	¢26.499.987.326

Las notas forman parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

**COPEMEP, R. L.
 BALANCE GENERAL
 Al 30 de setiembre del 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)**

PATRIMONIO

Capital social	3.8	€14.163.019.789	€12.858.991.823
Capital pagado	3.8.1	14.154.550.276	12.850.522.309
Capital donado	3.8.1	8.469.514	8.469.514
Ajustes al patrimonio	3.8.2	102.016.645	99.718.786
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		101.215.609	101.215.609
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		419.049	(1.496.822)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		381.988	0
Reservas patrimoniales	3.8.3	1.840.047.870	1.351.104.855
Resultados del período		1.287.290.864	986.515.672
TOTAL DEL PATRIMONIO		€17.392.375.168	€15.296.331.136
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		€53.407.188.823	€41.796.318.461

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4	€0	€11.737.403
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	€27.660.923.202	€40.441.153.579
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		€27.660.923.202	€40.441.153.579
TOTAL PARTIDAS EXTRABALANCE	4	€27.660.923.202	€40.452.890.982


 Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
 Gerente General


 Licda. Ivanna Martínez Zúñiga
 Contadora


 M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
 Auditora Interna

Las notas forman parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

**COPEMEP, R. L.
 ESTADO DE RESULTADOS
 Por el periodo terminado al 30 de setiembre del 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)**

	Nota	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	3.9	€473.055	€316.939
Por inversiones en instrumentos financieros	3.9	161.647.477	137.786.345
Por cartera de créditos	3.9	6.806.902.848	5.709.839.154
Por otros ingresos financieros	3.9	668.300.736	681.175.048
Total ingresos financieros		€7.637.324.117	€6.529.117.486
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	3.10	1.258.469.095	848.858.107
Por obligaciones con entidades financieras	3.11	1.452.039.235	1.232.442.350
Por pérdidas en diferencias de cambio		9.643.601	8.335.360
Por otros gastos financieros		27.043.416	19.880.417
Total gastos financieros		€2.747.195.348	€2.109.516.234
Por estimación de deterioro de activos		584.788.421	499.367.324
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		67.454.963	66.086.780
RESULTADO FINANCIERO		€4.372.795.311	€3.986.320.707
Otros ingresos de operación			
Comisiones por servicios		35.048.844	25.554.225
Bienes realizables		0	400.000
Por otros ingresos operativos		6.482.038	9.440.526
Total otros ingresos de operación		€41.530.882	€35.394.751
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		35.296.312	28.850.553
Por bienes realizables		13.497.078	8.420.589
Por provisiones		145.571.313	172.655.365
Por otros gastos operativos		21.918.304	21.306.942
Total otros gastos de operación		€216.283.006	€231.233.449
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		€4.198.043.187	€3.790.482.010
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		1.912.446.247	1.740.019.979
Por otros gastos de administración		937.677.318	1.017.458.463
Total gastos administrativos	3.12	€2.850.123.564	€2.757.478.442
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		€1.347.919.623	€1.033.003.568
Participaciones sobre la utilidad		60.628.759	46.487.896
Impuesto sobre la renta		0	0
RESULTADO DEL PERIODO		€1.287.290.864	€986.515.672


 Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
 Gerente General


 Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
 Contadora


 M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
 Auditora Interna

Las notas forman parte integral de los estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

COPEMEP, R. L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por el periodo terminado al 30 de setiembre del 2013 y 2012
 (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	€13.870.636.006
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta			(684.056)					(684.056)
Resultado periodo 2012							986.515.672	986.515.672
Reservas legales y otras reservas estatutarias					(3.213.326)			(3.213.326)
Excedentes periodo 2011					385.040.856		(965.064.038)	(580.023.182)
Capital aportado	2.028.622.782							2.028.622.782
Capital devuelto	(1.005.522.760)							(1.005.522.760)
Saldo al 30 de setiembre del 2012	€12.858.991.823	3.8.1	€99.718.786	3.8.2	€1.351.104.855	3.8.3	€986.515.672	€15.296.331.136

Periodo 2013

Descripción	Capital Social	Nota	Ajustes al Patrimonio	Nota	Reservas Patrimoniales	Nota	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldo al 1° de enero del 2013	€13.169.580.639	3.8.1	€102.832.852	3.8.2	€1.824.066.407	3.8.3	€786.153.036	€15.882.632.934
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta			(816.207)					(816.207)
Resultado periodo 2013							1.287.290.864	1.287.290.864
Excedentes del periodo 2012							(786.153.036)	(786.153.036)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					15.981.463			15.981.463
Capital aportado	2.113.311.493							2.113.311.493
Capital devuelto	(1.119.872.343)							(1.119.872.343)
Saldo al 30 de setiembre del 2013	€14.163.019.789	3.8.1	€102.016.645	3.8.2	€1.840.047.870	3.8.3	€1.287.290.864	€17.392.375.168


 Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
 Gerente General


 Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
 Contadora


 M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
 Auditora Interna

Las notas forman parte integral de los estados financieros

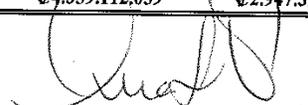
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

**COPEMEP, R. L.
 ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
 Para el periodo terminado el 30 de setiembre del 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)**

	Nota	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		€1.287.290.864	€986.515.672
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		€1.200.288.321	€1.130.933.822
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(12.440.712)	(10.289.710)
Pérdidas por estimación por deterioro en cartera de créditos		769.193.277	621.674.826
Depreciaciones y amortizaciones		142.907.558	239.752.079
Pérdidas por otras estimaciones		22.178.471	42.068.707
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		201.719.656	185.775.083
Participaciones sobre la utilidad		76.730.071	51.952.837
Variación en los activos (aumento) o disminución		(6.175.379.266)	(7.400.395.895)
Créditos y avances en efectivo		(5.274.814.785)	(7.036.805.822)
Bienes realizables		(19.137.672)	40.095.316
Otras cuentas por cobrar		(6.311.849)	5.984.778
Productos por cobrar cartera de crédito		(205.682)	4.007.036
Otros activos		(874.909.279)	(413.677.204)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		€9.514.826.329	€4.889.725.932
Obligaciones a la vista y a plazo		8.428.454.693	3.887.363.299
Otras cuentas por pagar y provisiones		524.097.097	439.581.238
Productos por pagar		249.036.452	64.022.292
Otros pasivos		313.238.086	498.759.102
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>€5.827.026.247</u>	<u>(€393.220.470)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(5.003.347.098)	598.490.840
Productos por cobrar inversiones		(212.357)	(2.938.333)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		48.598.969	77.614.239
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(631.988)	(27)
Flujo neto de efectivo en actividades de inversión		<u>(€4.955.592.473)</u>	<u>€673.166.719</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de excedentes a asociados		(629.069.086)	(431.934.330)
Uso de reservas		(134.609.729)	(264.159.575)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2.727.742.120	2.633.117.001
Aportes de capital devueltos en efectivo		(1.423.714.154)	(1.235.493.684)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>€540.349.151</u>	<u>€701.529.412</u>
Aumento neto en efectivo y equivalentes		1.411.782.925	981.475.660
Efectivo y equivalentes al inicio del año		2.947.329.134	1.965.853.474
Efectivo y equivalentes al final del año	3.1	<u>€4.359.112.059</u>	<u>€2.947.329.134</u>


 Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
 Gerente General


 Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
 Contadora


 M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
 Auditora Interna

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Notas a los estados financieros
Al 30 de setiembre del 2013 y 2012
(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, del 22 de octubre de 1971.

En la actualidad COOPEMEP R.L., cuenta con 17 sucursales, igual que en setiembre 2012, no se administran cajeros automáticos y se emplea a ciento setenta y dos personas, mientras que para setiembre 2012 la planilla administrativa ascendía a ciento sesenta y dos funcionarios. La dirección electrónica o sitio web de COOPEMEP R.L. es: <http://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 ente regulador. 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.

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

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: A₁, A₂, B₁, B₂, C₁, C₂, D, o E; correspondiendo la categoría de riesgo A₁ 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%

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

Según lo establecido en la actualización del acuerdo SUGEF 1-05, aprobada el 30 de agosto del 2013; a partir del 1 de enero del 2014 la entidad reclasificará la totalidad del monto de estimaciones registradas para la cartera clasificada en categoría de riesgo A1 y A2, que mantenga contablemente a la fecha de publicación de esta modificación, hacia la cuenta correspondiente para la estimación genérica. Estableciendo los porcentajes de estimación en:

Categoría de riesgo	% Estimación específica sobre la parte descubierta	% Estimación específica sobre la parte cubierta
A ₁	0,0%	0,0%
A ₂	0,0%	0,0%
B ₁	5,0%	0,5%
B ₂	10,0%	0,5%
C ₁	25,0%	0,5%
C ₂	50,0%	0,5%
D	75,0%	0,5%
E	100,0%	0,5%

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 su gestión crediticia y los objetivos de rentabilidad propuestos en las 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 Inmuebles, 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 cual se incurrieron. 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 Beneficios de empleados

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

1.3.13 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.

1.3.14 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.

Mora	Porcentaje de estimación
Igual o menor a 30 días	2%
Igual o menor a 60 días	10%
Igual o menor a 90 días	50%
Igual o menor a 120 días	75%
más de 120 días	100%

1.3.16 Cuentas por pagar y otros pasivos

Las cuentas por pagar y otros pasivos, se registran al costo.

1.3.17 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, de acuerdo a lo establecido en el Código de Trabajo vigente . 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.

1.3.18 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.

1.3.19 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 y según lo establecido en el Manual de Cuentas de

la SUGEF. En el caso de las comisiones sobre cartera de crédito, éstas se difieren entre los meses que completan el plazo de la operación. A partir de enero 2014, la entidad deberá aplicar la metodología de tasa de interés efectiva, para el cálculo de las comisiones diferidas sobre la cartera de crédito.

El arrendamiento operativo es reconocido en el Estado de Resultados, durante el plazo de éste.

1.3.20 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.

1.3.21 Reservas

Las 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%.
- CONACOOOP: Deberá destinarse el 1%.
- FECOOPSE 0,50% y UNACOOOP 0,50%.
- 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	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Mantenidas para negociar		
Banco Nacional de Costa Rica	₡628.700.927	0
Grupo SAMA S.A.	0	₡174.809.540
INS Valores	350.979.312	₡13.349.482
Total mantenidas para negociar	₡979.680.239	₡188.159.021
Inversiones disponibles para la venta y restringidas		
Disponibles para la venta		
Banco Central de Costa Rica	₡5.749.764.387	₡2.340.911.605
Banco Lafise	750.000.000	0
Banco Nacional de Costa Rica	60.000.000	0
COOPEALIANZA R.L.	770.000.000	0
Subtotal inversiones disponibles para la venta	₡7.329.764.387	
Restringidas		
Banco de Costa Rica	0	₡1.500.000
INS Valores	59.728.848	272.105.112
Gobierno de Costa Rica	244.098.393	29.727.813
Banco Lafise	9.000.000	20.000.000
Banco Davivienda (HSBC)	25.000.000	0
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	184.195.158	184.195.158
Subtotal inversiones restringidas	₡522.022.399	₡507.528.083
Total inversiones disponibles para la venta y restringidas	₡7.851.786.786	₡507.528.083
Productos por cobrar	10.829.329	10.616.972
Total	₡8.842.296.354	₡3.047.215.681

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

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 COPEMEP R.L., respalda sus operaciones crediticias con letras, pagarés, hipotecas y cualquier otro documento legal permisible. La cartera de crédito de COPEMEP R.L., se valúa según las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05. Todos los préstamos son originados por COPEMEP R.L., es decir, no se han ejecutado en compras de cartera de crédito.

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Cartera de crédito originada por la entidad	¢42.670.579.201	¢37.395.764.416
Estimación por deterioro	(¢1.097.229.660)	(¢832.801.485)
Productos por cobrar	65.233.684	65.028.002
Total	¢41.638.583.226	¢36.627.990.934

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

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 la concentración por tipo de garantía es la siguiente:

Tipo de garantía	Setiembre 2013		Setiembre 2012	
Fianza	¢4.059.166.242	9,51%	¢4.129.991.525	11,04%
Garantía múltiple	3.492.481.504	8,18%	3.186.144.312	8,52%
Hipotecaria	2.558.277.099	6,00%	2.571.533.672	6,88%
Pagaré	30.719.450.915	71,99%	25.968.443.033	69,44%
Pignoración de póliza	1.402.272.823	3,29%	1.027.188.577	2,75%
Prenda	22.463.376	0,05%	9.237.927	0,02%
Bono de garantía	361.035.590	0,85%	503.225.371	1,35%
Back to back	55.431.653	0,13%	0	0,00%
Sub total	¢42.670.579.201	100,00%	¢37.395.764.416	100,00%
Estimación por deterioro	(1.097.229.660)		(832.801.485)	
Productos por cobrar	65.233.684		65.028.002	
Total	¢41.638.583.226		¢36.627.990.934	

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 la concentración por tipo de actividad económica es la siguiente:

Tipo de actividad	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Vivienda	€696.244.286	€742.172.775
Consumo o crédito personal	41.974.334.915	36.653.591.641
Total	€42.670.579.201	€37.395.764.416

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 la morosidad de la cartera de crédito es la siguiente:

Clasificación	Setiembre 2013	%	Setiembre 2012	%
Al día	€41.702.997.383	97,73%	€36.484.415.002	97,56%
De 1 a 30 días	491.943.245	1,15%	451.013.383	1,21%
De 31 a 60 días	0	0,00%	0	0,00%
De 61 a 90 días	181.936.091	0,43%	192.126.128	0,51%
De 91 a 120 días	130.998.396	0,31%	130.287.646	0,35%
De 121 a 180 días	118.065.257	0,28%	46.537.223	0,12%
Más de 180 días	11.944.078	0,03%	68.225.972	0,18%
Cobro judicial	32.694.751	0,08%	23.159.062	0,06%
Subtotal	€42.670.579.201	100,00%	€37.395.764.416	100,00%
Productos por cobrar	€65.233.684		€65.028.002	
Estimación incobrables	(1.097.229.660)		(832.801.485)	
Cartera neta	€41.638.583.226		€36.627.990.934	

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 el monto, cantidad y porcentaje de préstamos sin acumulación de intereses es el siguiente:

Setiembre 2013			Setiembre 2012		
€11.944.078	9	0,02%	€68.225.972	36	0,18%

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 el monto, cantidad y porcentaje de los préstamos en cobro judicial es el siguiente:

Setiembre 2013			Setiembre 2012		
₡32.694.751	6	0,07%	₡23.159.062	1	0,06%

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 el monto de la estimación para créditos incobrables es la siguiente:

Estimación para créditos incobrables	
Saldo al inicio del periodo 2013	₡921.564.848
Más estimación cargada a resultados del periodo examinado	578.577.032
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>402.912.221</u>
Saldo final del periodo 2013	<u>₡1.097.229.660</u>
Saldo al inicio del periodo 2012	₡688.391.515
Más: estimación cargada a resultados del periodo examinado	499.367.324
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	<u>354.957.355</u>
Saldo al final del periodo 2012	<u>₡832.801.485</u>

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 la concentración en deudores individuales es la siguiente:

Rango	Saldo al 30 de setiembre	Número de deudores al	Saldo al 30 de setiembre	Número de deudores al
	2013	30 de setiembre 2013	2012	30 de setiembre 2012
De ¢1 hasta ¢1.633.269.053	₡42.670.579.201	9.557	₡37.395.764.416	9.874
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	₡42.670.579.201	9.557	₡37.395.764.416	9.874

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 la concentración por operaciones con partes relacionadas es la siguiente:

Descripción	Saldo al 30 de	Número de deudores al 30 de	Saldo al 30 de	Número de deudores al 30 de
	setiembre 2013	setiembre 2013	setiembre 2012	setiembre 2012
Personal Administrativo	₡14.134.649	12	₡37.879.443	12
Cuerpos directivos	180.762.614	26	215.734.791	26
Total	₡194.897.262	38	₡253.614.235	38

Al 30 de setiembre del 2013 se muestra el detalle de partes relacionadas crediticias:

Administrativos

Cédula	Nombre	Saldo Principal	Saldo Producto	Total	Vencimiento	Línea
110480957	Chaves Vasquez Yessenia	2.526.772	0	2.526.772	30/09/17	Premium
		636.492	0	636.492	30/09/16	Capital social
		3.163.264	0	3.163.264		
110940640	León Ulate José Ariel	2.277.174	0	2.277.174	31/07/19	Capital social > a 2 millón
602780938	Meléndez Paniagua Yajairo José	509.854	0	509.854	31/10/16	Capitalización de excedentes
		509.854	0	509.854		
701010538	Ramírez Ruíz Oscar Enrique	685.616	0	685.616	30/09/17	Capital social
		685.616	0	685.616		
106350020	Romero Fernández Laura	1.400.671	0	1.400.671	29/02/16	Ordinario
		1.400.671	0	1.400.671		
401590358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	902.036	0	902.036	31/05/16	Capital social
		902.036	0	902.036		
104080487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	2.353.017	0	2.353.017	30/11/17	Capitalización de excedentes
		2.353.017	0	2.353.017		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

Cuerpos Directivos

Cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total	Vencimiento	Línea
108550521	Acevedo Ruíz Ana Ruth	5.965.076	0	5.965.076	30/06/17	Refundición externa e interna
		5.965.076	0	5.965.076		
104470853	Alvarado Gamboa Elia Maria	1.869.662	0	1.869.662	31/03/20	Ordinario
		1.869.662	0	1.869.662		
105720002	Alvarado Gamboa Gladys	3.506.424	0	3.506.424	31/07/22	Ordinario
		276.810	0	276.810	31/12/17	Ordinario
		3.783.234	0	3.783.234		
103460963	Araya Cascante Haydee	8.082.882	0	8.082.882	30/11/18	Permanente
		9.622.462	0	9.622.462	30/04/24	Refundición externa e interna
		17.705.344	0	17.705.344		
109130033	Araya Castro Marlen	15.224.466	59.206	15.283.672	31/05/25	Vivienda capitalizable
		15.224.466	59.206	15.283.672		
401290399	Bonilla Morales Ana Cecilia	3.352.628	0	3.352.628	31/07/21	Ordinario
		791.091	0	791.091	30/09/18	Capitalización de excedentes
		4.143.719	0	4.143.719		
107020258	Campos Rojas Cinthya	261.903	0	261.903	31/07/14	Escolar
		478.039	0	478.039	31/01/15	Ordinario
		739.942	0	739.942		
501380031	Chaves Jaen Gilberto	4.396.980	0	4.396.980	31/08/22	Ordinario
		4.396.980	0	4.396.980		
501380474	Espinoza Prado Eugenio	2.762.432	0	2.762.432	31/01/20	Capital social
		2.762.432	0	2.762.432		
400990625	Esquivel Barrantes Gladys	2.649.596	0	2.649.596	30/06/19	Premium
		4.854.253	0	4.854.253	30/06/22	Ordinario
		1.546.790	0	1.546.790	31/12/18	Capitalización de excedentes
		9.050.639	0	9.050.639		
107150170	Garita Rodríguez Carlos Eduardo	3.350.462	0	3.350.462	31/07/22	Refundición externa e interna
		3.350.462	0	3.350.462		
108610094	Martínez Arroyo Raxel	360.193	0	360.193	31/08/16	Capitalización de excedentes
		360.193	0	360.193		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

Cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total	Vencimiento	Línea
106500311	Montero Jiménez Carlos Humberto	31.485.846	0	31.485.846	30/09/33	Permanente
		31.485.846	0	31.485.846		
104181458	Montero Jiménez Gabriel	9.915.810	313.822	10.229.632	30/11/27	Permanente
		9.915.810	313.822	10.229.632		
202690228	Murillo Cruz Carlos Francisco	1.021.946	0	1.021.946	28/02/17	Capitalización de excedentes
		13.348.599	0	13.348.599	31/03/25	Vivienda capitalizable
		14.370.544	0	14.370.544		
104720775	Nájera Villalobos Mario Alberto	2.647.579	0	2.647.579	30/09/19	Premium
		2.647.579	0	2.647.579		
302790907	Pereira Ortíz José Manuel	3.816.763	0	3.816.763	31/12/21	ordinario
		2.954.742	0	2.954.742	31/08/19	Capitalización de excedentes
		4.773.742	0	4.773.742	31/05/22	Refundición externa e interna
		4.631.343	0	4.631.343	31/05/22	Refundición externa e interna
		16.176.591	0	16.176.591		
700390372	Rivera Solano Inés	5.626.613	0	5.626.613	28/02/25	Ref. Ext e int con garantía
		5.626.613	0	5.626.613		
202630555	Rodríguez Sandoval Tháís	3.114.518	0	3.114.518	30/06/22	Refundición externa e interna
		3.114.518	0	3.114.518		
104091171	Ruíz Carranza Juan Carlos	411.198	0	411.198	30/09/17	Capital social
		10.440.654	0	10.440.654	31/12/23	Refundición externa e interna
		10.851.852	0	10.851.852		
106700644	Salas Fonseca Gina Patricia	2.044.331	0	2.044.331	31/05/17	Premium
		4.873.643	0	4.873.643	31/05/21	Refundición externa e interna
		6.917.974	0	6.917.974		
500710967	Vargas Cárdenas Kenneth	5.886.753	0	5.886.753	30/09/23	Refundición interna
		4.416.383	0	4.416.383	30/09/21	Capitalización de excedentes
		10.303.135	0	10.303.135		

Al 30 de setiembre del 2012 se muestra el detalle de partes relacionadas crediticias:

Cuerpos Directivos

Cédula	Nombre	Saldo	Saldo	Total	Vencimiento	Línea
		Principal	Producto			
104470853	Alvarado Gamboa Elia Maria	1.991.019	0	1.991.019	31/03/20	Ordinario
		1.991.019	0	1.991.019		
105720002	Alvarado Gamboa Gladys	796.035	0	796.035	31/08/17	Capitalización de excedentes
		796.035	0	796.035		
106080058	Alvarado Gamboa José Miguel	6.708.804	0	6.708.804	31/12/19	Refundición externa e interna
		6.708.804	0	6.708.804		
103460963	Araya Cascante Haydee	3.298.701	0	3.298.701	31/07/15	Refundición
		2.888.790	0	2.888.790	31/08/19	Premium
		907.498	0	907.498	31/08/15	Capitalización de excedentes
		8.946.952	0	8.946.952	30/11/18	Permanente
		16.041.942	0	16.041.942		
401000410	Araya Cascante Jesús	3.760.784	0	3.760.784	31/10/21	Ordinario cph 2
		7.139.246	0	7.139.246	31/10/23	Refundición interna
		10.900.030	0	10.900.030		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

Cuerpos Directivos

Cédula	Nombre	Saldo		Total	Vencimiento	Línea
		Principal	Producto			
109130033	Araya Castro Marlen	367.000	0	367.000	31/08/13	Ordinario
		439.264	0	439.264	30/06/15	Capital social
		15.881.780	61.762	15.943.543	31/05/25	Vivienda capitalizable
		16.688.044	61.762	16.749.807		
401290399	Bonilla Morales Ana Cecilia	3.488.892	0	3.488.892	31/07/21	Ordinario
		3.322.095	0	3.322.095	31/08/20	Capitalización de excedentes
		4.661.250	0	4.661.250	31/10/20	Refundición externa e interna
		11.472.237	0	11.472.237		
107020258	Campos Rojas Cinthya	502.083	0	502.083	31/07/14	Escolar
		726.171	0	726.171	31/01/15	Ordinario
		1.228.254	0	1.228.254		
107570593	Campos Rojas Ericka Maria	482.093	0	482.093	31/07/14	Escolar
		503.193	0	503.193	31/07/14	Confianza
		985.286	0	985.286		
501380031	Chaves Jaen Gilberto	2.132.868	0	2.132.868	31/08/18	Capitalización de excedentes
		3.032.721	0	3.032.721	28/02/19	Refundición externa e interna
		5.165.589	0	5.165.589		
601390195	De La Paz Duran Ivette	1.277.554	0	1.277.554	28/02/18	Capital social
		1.277.554	0	1.277.554		
501380474	Espinoza Prado Eugenio	626.481	0	626.481	31/10/18	Premium
		4.915.710	0	4.915.710	31/10/21	ordinario
		2.969.175	0	2.969.175	31/01/20	Capital social
		8.511.367	0	8.511.367		
105050518	Montero Jiménez Alcides	1.225.400	0	1.225.400	31/03/16	Capital social
		1.081.007	0	1.081.007	31/01/18	Capital social
		2.306.407	0	2.306.407		
106500311	Montero Jiménez Carlos Humberto	1.742.082	0	1.742.082	30/11/16	Premium
		596.046	0	596.046	31/05/14	Ordinario
		810.591	0	810.591	30/11/15	Navideño
		448.722	0	448.722	31/12/13	Confianza
		25.717.327	0	25.717.327	31/03/27	Vivienda hipotecario
		1.494.536	0	1.494.536	31/08/16	Capitalización de excedentes
		30.809.303	0	30.809.303		
104070963	Montero Jiménez Eliette	1.016.581	0	1.016.581	30/09/15	Premium
		305.686	0	305.686	30/09/16	Capital social
		1.322.267	0	1.322.267		
104181458	Montero Jiménez Gabriel	3.472.224	0	3.472.224	31/07/20	Confianza cph 1 otras rutas
		3.472.224	0	3.472.224		
113020192	Nájera Ocampo Ana Gabriela	869.751	0	869.751	30/09/16	Independícese
		869.751	0	869.751		
900360194	Nájera Villalobos Astrid	957.385	0	957.385	30/09/18	Premium
		4.900.757	0	4.900.757	30/09/21	Ordinario
		5.858.143	0	5.858.143		
104720775	Nájera Villalobos Mario Alberto	2.840.700	0	2.840.700	30/09/19	Premium
		2.185.896	0	2.185.896	31/12/19	Ordinario
		20.569.185	0	20.569.185	30/09/27	Vivienda hipotecario
		25.595.781	0	25.595.781		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

Cuerpos Directivos

Cédula	Nombre	Saldo Principal	Saldo Producto	Total	Vencimiento	Línea
302790907	Pereira Ortiz José Manuel	3.955.858	0	3.955.858	31/12/21	Ordinario
		3.238.299	0	3.238.299	31/08/19	Capitalización de excedentes
		4.487.111	0	4.487.111	30/11/20	Refundición externa e interna
		11.681.268	0	11.681.268		
302290175	Pereira Ortiz Rita Maria	3.734.911	0	3.734.911	30/04/21	Refundición externa e interna
		3.734.911	0	3.734.911		
202630555	Rodríguez Sandoval Thais	475.376	0	475.376	30/09/13	Refundición
		1.784.869	0	1.784.869	31/12/16	Premium
		2.260.244	0	2.260.244		
500870573	Rojas Cortes Zobeida	2.460.017	0	2.460.017	31/10/17	Premium
		4.972.907	0	4.972.907	28/02/22	Ordinario
		3.141.005	0	3.141.005	31/08/20	Capitalización de excedentes
		10.573.928	0	10.573.928		
104091171	Ruiz Carranza Juan Carlos	5.411.613	0	5.411.613	31/12/21	Ordinario
		2.370.706	0	2.370.706	30/06/18	Capital social
		10.719.078	0	10.719.078	31/12/23	Refundición externa e interna
		18.501.397	0	18.501.397		
106700644	Salas Fonseca Gina Patricia	2.367.376	0	2.367.376	31/05/17	Premium
		2.220.129	0	2.220.129	31/03/16	Refundición interna
		5.094.649	0	5.094.649	31/05/21	Refundición externa e interna
		9.682.154	0	9.682.154		
500710967	Vargas Cárdenas Kenneth	6.033.701	0	6.033.701	30/09/23	Refundición interna
		840.585	0	840.585	31/08/14	Capitalización de excedentes
		426.566	0	426.566	31/08/16	Capitalización de excedentes
		7.300.852	0	7.300.852		

Administrativos

Cédula	Nombre	Saldo Principal	Saldo Producto	Total	Vencimiento	Línea
110480957	Chávez Vasquez Yesenia	2.888.887	0	2.888.887	30/09/17	Premium
		784.173	0	784.173	30/09/16	Capital social
		3.673.059	0	3.673.059		
601390195	De La Paz Duran Ivette	1.277.554	0	1.277.554	28/02/18	Capital social
		1.277.554	0	1.277.554		
109050978	García Ramírez Jorge Andres	3.015.797	0	3.015.797	30/04/17	Premium
		2.269.535	0	2.269.535	30/09/16	ordinario
		698.067	0	698.067	28/02/15	Confianza
		785.386	0	785.386	31/07/17	Capital social
		6.768.785	0	6.768.785		
111620877	León Ulate Johan	11.113.294	0	11.113.294	30/11/20	Permanente
		11.113.294	0	11.113.294		
110940640	León Ulate Jose Ariel	3.193.433	0	3.193.433	31/03/19	Refundición interna
		659.970	0	659.970	28/02/15	Capitalización de excedentes
		482.076	0	482.076	31/08/15	Capitalización de excedentes
		4.335.479	0	4.335.479		

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

Administrativos

Cédula	Nombre	Saldo Principal	Saldo Producto	Total	Vencimiento	Línea
602780938	Meléndez Paniagua Yahairo José	2.800.801	0	2.800.801	31/10/18	Premium
		1.218.286	0	1.218.286	30/09/15	Capitalización de excedentes
		633.771	0	633.771	31/10/16	Capitalización de excedentes
		4.652.857	0	4.652.857		
701010538	Ramírez Ruíz Oscar Enrique	792.027	0	792.027	30/09/17	Capital social
		792.027	0	792.027		
106350020	Romero Fernández Laura	1.800.458	0	1.800.458	29/02/16	Ordinario
		1.800.458	0	1.800.458		
105250556	Romero Fernández Mercedes	326.879	0	326.879	30/09/13	Ordinario
		326.879	0	326.879		
110700914	Salazar Soto Pamela	533.188	0	533.188	30/09/14	Escolar
		533.188	0	533.188		
401590358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	1.146.772	0	1.146.772	31/05/16	Capital social
		1.146.772	0	1.146.772		
104080487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	2.736.643	0	2.736.643	30/11/17	Capitalización de excedentes
		2.736.643	0	2.736.643		

2.3 Otras cuentas por cobrar

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 el monto de otras cuentas por cobrar y su estimación es el siguiente:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Cuentas por cobrar	€12.240.187	€5.928.339
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(8.645.094)	(5.505.309)
Total	€3.595.093	€423.030

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

2.4 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 el monto de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones es el siguiente:

Activo registrado	Setiembre 2013	Setiembre 2012	Causa de la restricción
Inversiones en avales	₡5.341.811.633	₡3.006.260.017	Reserva de liquidez y garantías de líneas de crédito
Pagarés	30.555.960	29.727.813	Fideicomiso en el BNCR para la garantía de SINPE
Pagarés	868.343.535	1.556.597.298	Garantiza préstamos Banco Cuscatlán, S.A. o Citi Banck
Pagarés	6.867.723.627	3.954.777.939	Garantiza préstamos Banco de Costa Rica
Pagarés	728.355.026	1.113.834.929	Garantiza préstamos Banco Improsa, S.A.
Pagarés	2.226.066.205	2.024.312.998	Garantiza préstamos Banco Interfín, S.A. o Scotia Bank
Pagarés	1.009.194.245	1.063.821.600	Garantiza préstamos Banco Lafise, S.A.
Pagarés	4.632.903.815	3.711.448.209	Garantiza préstamos Bancrédito
Pagarés	1.663.309.400	2.437.114.290	Garantiza préstamos Banco BCT, S.A.
Pagarés	934.169.347	1.161.949.694	Garantiza préstamos Banco Cathay S.A
Pagarés	4.883.960.419	0	Garantiza préstamos Davivienda
Total	₡29.186.393.212	₡20.059.844.787	

Al 30 de setiembre 2013 y 2012, 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 30 de setiembre del 2013, el monto registrado por concepto de reserva de liquidez corresponde a ₡4.819.789.234 mientras que para el mismo mes del 2012 ascendía a ₡2.340.911.605.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

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 30 de setiembre del 2013	Dólares al 30 de setiembre del 2013	Colones al 30 de setiembre del 2012	Dólares al 30 de setiembre del 2012
Tipo de cambio compra (¢ por 1US\$)		493,51		492,42
Activos en moneda extranjera				
Disponibilidades	¢1.934.085	\$3.919	¢279.365	\$567
Inversiones disponibles para la venta	¢528.825	\$1.072	¢0	
Total activos en moneda extranjera	¢2.462.911	\$4.991	¢279.365	\$567
Pasivos en moneda extranjera				
Pasivos en moneda extranjera	¢0	\$0	¢0	\$0
Total pasivos en moneda extranjera	¢0	\$0	¢0	\$0
Posición neta en moneda extranjera	¢2.462.911	\$ 4.991	¢279.365	\$ 567

2.6 Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 30 de setiembre del 2013 y 2012 el monto y el número de los depósitos de clientes a la vista y a plazo es el siguiente:

Descripción	Setiembre 2013		Setiembre 2012	
Depósitos a la vista	5.876	¢492.336.997	4.730	¢340.479.534
Otras obligaciones a la vista	1	¢6.250.000	0	¢0
Depósitos a plazo	3.546	16.036.809.538	3.003	9.743.297.687
Productos por pagar		540.149.016		302.997.516
Total	9.423	¢17.075.545.551	7.733	¢10.386.774.737

2.6.1 Depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo

Al 30 de setiembre 2013 y 2012 el monto y el número de los depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	Setiembre 2013		Setiembre 2012	
Comité ejecutivo				
Depósitos a la vista	12	1.991.809	11	2.831.306
Depósitos a plazo	17	42.142.400	15	30.715.350
Productos por pagar	29	1.521.357	26	1.266.301
Oficialía de Cumplimiento				
Depósitos a la vista	3	2.357.013	3	1.612.119
Depósitos a plazo	10	5.697.650	9	3.058.669
Productos por pagar	13	304.519	12	86.316
Consejo de Administración				
Depósitos a la vista	28	11.757.411	20	15.500.813
Depósitos a plazo	21	33.149.566	14	9.094.237
Productos por pagar	49	1.745.081	34	517.492
Comité de Vigilancia				
Depósitos a la vista	5	1.857.057	4	1.442.724
Depósitos a plazo	4	12.850.000	5	12.690.040
Productos por pagar	9	148.961	9	146.003
Comité de Educación				
Depósitos a la vista	0	0	0	0
Depósitos a plazo	0	0	0	0
Productos por pagar	0	0	0	0
Total depósito a la vista		17.963.290		21.386.962
Total depósito a plazo		93.839.616		55.558.296
Total productos por pagar		3.719.918		2.016.113

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

Detalle de captaciones con partes relacionadas para setiembre 2013:

Administrativos				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	AHORRO NA VIDAD	1.080.000	43.029
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	VACAC DICIEMBRE	325.000	6.070
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	VISTA	176.038	203
01-0905-0978	García Ramírez Jorge Andrés	VISTA	149	14
03-0238-0320	Jiménez Cordero Daisy	AHORRO NA VIDAD	900.000	35.817
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	VISTA	104	1
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	VISTA	100	2
02-0387-0506	Meléndez Paniagua Sandra	AHORRO NA VIDAD	188.000	13.549
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo José	CAC 4 MESES	6.384.000	114.939
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo José	VISTA	1.673.135	16.651
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	AHORRO MARCHA	800.000	35.651
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	CAC 1A SEMESTRA	6.100.000	51.088
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	VISTA	939	219
01-0525-0556	Romero Fernández Mercedes	AHORRO NA VIDAD	900.000	35.828
01-0525-0556	Romero Fernández Mercedes	VISTA	100	2
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	VISTA	14.041	423
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	AHORRO NA VIDAD	615.400	25.002
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	VISTA	100	26
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	AHORRO NA VIDAD	50.000	3.799
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	CAC 6 MESES	4.000.000	192.472
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	CAC 6 MESES	4.000.000	94.250
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	VISTA	362	58
04-0160-0898	Solano Rodríguez María Mayela	VISTA	17.740	164
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	AHORRO MARCHA	2.400.000	84.497
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	AHORRO NA VIDAD	3.600.000	143.431
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 2A ANUAL	4.300.000	43.478
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	4.000.000	309.999
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	2.500.000	269.859
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	VISTA	109.001	837
Total			44.134.209	1.521.357

Oficialía de Cumplimiento				
Cédula	Nombre	PLAN	Saldo	Saldo interés
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	AHORRO MARCHA	115.000	4.868
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	AHORRO NA VIDAD	700.000	30.343
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 1A ANUAL	1.500.000	155.656
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 6 MESES	1.000.000	7.854
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 6 MESES	527.500	17.327
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 6 MESES	325.150	16.867
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	PLAN ESCOLAR	250.000	10.105
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VACAC DICIEMBRE	230.000	9.704
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VISTA	1.409.653	4.174
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	AHORRO NA VIDAD	700.000	27.724
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	CAC 6 MESES	350.000	18.923
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	VISTA	41.816	426
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	VISTA	905.543	548
Total			8.054.664	304.519

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

Consejo Administración

Cédula	Nombre	PLAN	Saldo	Saldo interés
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	AHORRO MARCHA	315.000	12.961
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	AHORRO NAVIDAD	315.000	12.961
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	CAC 6 MESES	3.010.203	87.191
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	1.913.852	2.050
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	425.679	8.415
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	VISTA	1	5.305
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	VISTA	100	0
01-1421-0023	Clara Rodríguez Maríamelia	VISTA	550	556
06-0139-0195	De La Paz Duran Ivette	VISTA	803.487	18.776
01-0373-0026	Hernandez Pereira Sandra María	CAC 1A ANUAL	8.069.000	381.709
01-0373-0026	Hernandez Pereira Sandra María	CAC 3 MESES	4.000.000	66.861
01-0373-0026	Hernandez Pereira Sandra María	CAC 6 MESES	500.000	22.545
01-0373-0026	Hernandez Pereira Sandra María	PLAN ESCOLAR	540.000	22.220
01-0373-0026	Hernandez Pereira Sandra María	VISTA	839	34
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	VISTA	2.247.793	65.856
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	VISTA	2.141.360	32.089
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	VISTA	269	13
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	VISTA	301.223	569
01-0442-0867	Montero Jiménez Eliecer	MARCHAMO 2012	4.894	0
01-0407-0963	Montero Jiménez Eliette	VISTA	396.117	21.183
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	AHORRO MARCHA	225.000	9.991
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	CAC 3 MESES	1.000.000	1.444
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	CAC 6 MESES	5.000.000	225.451
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	VISTA	0	745
01-1302-0192	Nájera Ocampo Ana Gabriela	VISTA	0	0
01-0472-0775	Nájera Villalobos Mario Alberto	VISTA	401	1.556
03-0279-0907	Pereira Ortíz Jose Manuel	VISTA	60.051	130
03-0279-0907	Pereira Ortíz Jose Manuel	VISTA	101	1
03-0229-0175	Pereira Ortíz Rita María	VISTA	13.578	188
02-0277-0559	Rodríguez Sandoval Luisa	VISTA	5.295	38
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	CAC 1A ANUAL	2.217.750	181.794
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	CAC 1A ANUAL	1.198.073	119.658
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	CAC 10 MESES	2.802.645	214.402
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	CAC 10 MESES	1.500.000	100.364
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	CAC 9 MESES	2.000.000	101.181
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	VISTA	18.199	705
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	VISTA	6.509	640
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	AHORRO NAVIDAD	40.000	486
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	125.000	11.156
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	62.000	2.388
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	25.000	367
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	VISTA	3.319	348
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	VISTA	75.100	341
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	VISTA	1.650	142
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	VISTA	133	111
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	VISTA	80	576
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	AHORRO MARCHA	200.000	9.153
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	VISTA	19.790	63
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	VISTA	3.321.934	369
Total			44.906.977	1.745.081

Comité de Vigilancia

Cédula	Nombre	PLAN	Saldo	Saldo interés
01-0447-0853	Alvarado Gamboa Elia María	VISTA	100	1
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	AHORRO NAVIDAD	350.000	11.206
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	3.500.000	67.465
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	6.000.000	43.857
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	3.000.000	17.467
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	VISTA	924.217	7.162
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	VISTA	771.845	1.777
05-0138-0031	Chaves Jaen Gilberto	VISTA	40	5
05-0138-0474	Espinoza Prado Eugenio	VISTA	160.854	20
Total			14.707.057	148.961

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

Detalle de captaciones con partes relacionadas para setiembre 2012:

Administrativos

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1048-0957	Chaves Vásquez Yesenia	VISTA	490.095	351
01-0905-0978	García Ramírez Jorge Andres	VISTA	33.163	53
01-1094-0640	León Ulate Jose Ariel	VISTA	600.604	334
01-1094-0640	León Ulate Jose Ariel	VISTA	34.055	93
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yahairo José	VISTA	1.341.345	1.304
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	VISTA	100.000	289
01-0525-0556	Romero Fernández Mercedes	VISTA	15	81
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	VISTA	41	328
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	VISTA	40	0
04-0160-0898	Solano Rodríguez Maria Mayela	VISTA	40	0
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	VISTA	231.909	3.164
01-1048-0957	Chávez Vasquez Yesenia	ESCOLAR 2012	50.000	130
01-1048-0957	Chávez Vasquez Yesenia	NA VIDEÑO 2012	590.000	21.511
01-1048-0957	Chávez Vasquez Yesenia	VACAC DIC 2012	225.000	8.909
01-1094-0640	León Ulate Jose Ariel	MARCHAMO 2012	300.000	7.747
01-1094-0640	León Ulate Jose Ariel	NA VIDEÑO 2012	300.000	7.747
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	CAC 1A SEMESTRA	6.100.000	54.900
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	MARCHAMO 2012	800.000	35.463
01-0525-0556	Romero Fernández Mercedes	NA VIDEÑO 2012	900.000	35.150
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	CAC 6 MESES	4.000.000	214.999
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	NA VIDEÑO 2012	350.350	13.419
04-0160-0898	Solano Rodríguez Maria Mayela	CAC 1A MENSUAL	5.000.000	49.125
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	4.000.000	310.000
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	2.500.000	269.860
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	MARCHAMO 2012	2.000.000	88.646
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	NA VIDEÑO 2012	3.600.000	142.700
Total			33.546.656	1.266.301

Oficialía de Cumplimiento

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VISTA	1.515.392	1.052
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	VISTA	96.687	110
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	VISTA	40	0
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 1 MES	1.070.919	4.373
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 4 MESES	300.000	7.380
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	ESCOLAR 2012	207.000	8.155
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	MARCHAMO 2012	120.750	5.599
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	NA VIDEÑO 2012	700.000	30.874
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VACAC DIC 2012	230.000	10.145
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	ESCOLAR 2012	130.000	5.193
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	MARCHAMO 2012	150.000	6.718
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	NA VIDEÑO 2012	150.000	6.718
Total			4.670.788	86.316

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

Consejo Administración

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	1.534.844	7.468
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	VISTA	1	5.305
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	VISTA	901	0
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	VISTA	4.253	1.340
01-1421-0023	Clara Rodríguez Mariamelia	VISTA	2.550	384
01-0650-0767	Marín Miranda Maria Del Carmen	VISTA	1.771.386	6.441
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	VISTA	269	0
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	VISTA	283.193	473
01-0407-0963	Montero Jiménez Eliette	VISTA	224.897	12.036
01-0472-0775	Nájera Villalobos Mario Alberto	VISTA	10.224.000	17.040
03-0279-0907	Pereira Ortiz Jose Manuel	VISTA	1	1
03-0229-0175	Pereira Ortiz Rita Maria	VISTA	13.346	81
02-0277-0559	Rodríguez Sandoval Luisa	VISTA	172.426	6.516
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Thais	VISTA	60.751	1.634
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	VISTA	114	420
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	VISTA	134	770
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	VISTA	667	169
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	VISTA	80	573
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	VISTA	15.441	64
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	VISTA	1.191.559	1.158
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	CAC 1A ANUAL	1.000.000	12.042
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	CAC 1A ANUAL	2.669.803	95.501
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	MARCHAMO 2012	345.002	15.642
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	NAVIDEÑO 2012	350.000	16.080
01-0757-0593	Campos Rojas Ericka Maria	MARCHAMO 2012	190.001	7.573
01-0757-0593	Campos Rojas Ericka Maria	NAVIDEÑO 2012	100.000	4.215
01-0650-0767	Marín Miranda Maria Del Carmen	CAC 7 MESES	1.722.104	82.005
01-0442-0867	Montero Jiménez Eliecer	MARCHAMO 2012	4.500	270
02-0277-0559	Rodríguez Sandoval Luisa	NAVIDEÑO 2012	70.000	2.455
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	CAC 10 MESES	100.000	6.596
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	CAC 11 MESES	250.000	10.037
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	CAC 1A ANUAL	1.619.503	145.081
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	CAC 1A ANUAL	523.324	51.243
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	MARCHAMO 2012	150.000	6.880
Total			24.595.049	517.492

Comité de Vigilancia

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	VISTA	641.617	535
05-0138-0031	Chávez Jaen Gilberto	VISTA	0	3
05-0138-0474	Espinoza Prado Eugenio	VISTA	594	88
05-0087-0573	Rojas Cortés Zobeida	VISTA	800.512	4.612
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	6.000.000	43.858
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	3.000.000	21.136
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	3.500.000	67.464
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	NAVIDEÑO 2012	190.000	8.308
05-0138-0031	Chaves Jaen Gilberto	PLAN B	40	0
Total			14.132.764	146.003

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 son:

3.1 Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detalla a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Disponibilidades		
Efectivo	¢266.959.685	¢264.245.327
Depósitos a la vista en el BCCR	¢37.984.248	¢37.800.583
Cuentas corrientes y depósitos	89.889.933	143.112.592
Subtotal	¢394.833.866	¢445.158.502
Inversiones		
Banco Central de Costa Rica	¢1.404.597.953	¢2.314.011.610
Banco Nacional de Costa Rica	688.700.927	0
Banco Lafise	750.000.000	0
COOPEALIANZA R.L.	770.000.000	0
Grupo SAMA	0	174.809.540
INSSAFI	350.979.312	13.349.482
Subtotal	¢3.964.278.192	¢2.502.170.632
Total	¢4.359.112.059	¢2.947.329.134

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.

3.2 Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Inversiones mantenidas para negociar		
Banco Nacional de Costa Rica (Fondos abiertos)	₡628.700.927	0
INS Valores	350.979.312	13.349.481
SAMA SAFI	0	174.809.540
Subtotal	979.680.239	188.159.021
Disponibles para la venta		
Inversiones disponibles para la venta y restringidas		
Disponibles para la venta		
Banco LAFISE	₡750.000.000	0
Coopealianza R.L.	770.000.000	0
Banco Nacional de Costa Rica	60.000.000	0
Banco Central de Costa Rica	5.749.764.387	2.340.911.605
Subtotal	7.329.764.387	2.340.911.605
Inversiones restringidas		
Banco de Costa Rica	0	1.500.000,00
Banco Davivienda (HSBC)	₡25.000.000	0
Banco LAFISE	9.000.000	20.000.000
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	184.195.158	184.195.158
INS VALORES	59.728.848	272.105.112
Banco Central de Costa Rica	32.170.313	29.727.813
Gobierno de Costa Rica	211.928.081	0
Subtotal	₡522.022.399	₡507.528.083
Total de inversiones disponibles para venta	₡7.851.786.786	₡2.848.439.688
Productos por cobrar totales	10.829.329	10.616.972
Total	₡8.842.296.354	₡3.047.215.681

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

Detalle de las inversiones en instrumentos financieros al 30 de setiembre del 2013:

Emisor	No. Operación	Tipo de instrumento	Valor de Mercado	Calificación de riesgo	Fecha de vencimiento
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	101072	BANCREDLASCøFI	37.605.492	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDLASCøFI	22.123.356	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	15078	BACLACcFI	350.450.487	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	10701	BACLADdFI	528.825	AA	-
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210410471	IDNN	58.329.060	AA	24/09/2014
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210402512	IDNN	70.000.000	AA	19/03/2014
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210401205	IDNN	55.866.098	AA	19/02/2014
Banco Lafise	100019399	IDNN	9.000.000		25/10/2013
Banco Lafise	100021711	IDNN	350.000.000		29/10/2013
Banco Lafise	100022196	IDNN	400.000.000		01/11/2013
Banco Davivienda	198283	IDNN	25.000.000		16/07/2016
Coopealianza	2510095	IDNN	350.000.000		31/10/2013
Coopealianza	2510341	IDNN	210.000.000		15/11/2013
Coopealianza	2510340	IDNN	210.000.000		15/11/2013
Banco Nacional de Costa Rica	401-1-208-187224-5	IDNN	60.000.000	AAA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión BNCR	158853	FI-000000162	628.700.927	AA	-
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B64G3	tp	32.170.313	BB	28/01/2015
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B41G1	tp	211.928.080	BB	28/09/2016
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C3974	bem	2.020.889.234	BB	13/11/2013
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C3966	bem0	1.098.900.000	BB	09/10/2013
Banco Central de Costa Rica	81242	DON	1.700.000.000		01/10/2013
Banco Central de Costa Rica	81249	DON	929.975.153		01/10/2013
Total			Q8.831.467.025		

Abreviaturas de tipo de instrumento

BANCREDLASCøFI	Fondo de inversión INS liquidez público colones
BACLACcFI	Fondo de inversión INS liquidez colones
BACLADdFI	Fondo de inversión INS liquidez dólares
IDNN	Instrumento de deuda no negociable
FI-000000162	Fondo de inversión BN Fondepósito colones no diversificado
tp	Título propiedad
bem	Bono de estabilización monetaria
bem0	Bono de estabilización monetaria cero cupón
DON	Depósito overnigth

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEMP, R. L.**

Detalle de las inversiones en instrumentos financieros al 30 de setiembre 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	BANCREDILASCçFI	35.953.579	AAA	
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDILASCçFI	21.151.534	AAA	
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	15078	BACLACçFI	13.349.482	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.	100016139	IDNN	20.000.000		23/07/2012
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SAMA	46230	FI-000000010	174.809.540	AA	
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0B3363	bem	230.877.570	BB	24/10/2012
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B64G3	tp	29.727.813	BB	28/01/2015
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C3792	bem0	1.447.670.055	BB	14/11/2012
Banco Central de Costa Rica	70973	DON	662.363.980	BB	01/10/2012
Total			ç3.036.598.709		

Abreviaturas de tipo de instrumento

IDNN	Instrumento de deuda no negociable.
BANCREDILASCçFL	Fondo de Inversión, liquidez público colones.
Bem	Bono de estabilización monetaria
Bem0	Bono de estabilización monetaria cero cupón
DON	Depósito Over Night.
DEPB	Depósito electrónico a plazo BCCR colones
Tp	Título propiedad
FI-000000010	Fondo de inversión SAMA liquidez público colones

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEMP, R. L.**

3.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detalla a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Créditos vigentes	€41.702.997.383	€36.484.415.002
Créditos vencidos	934.887.068	888.190.353
Créditos cobro judicial	32.694.751	23.159.062
Subtotal	€42.670.579.201	€37.395.764.416
Productos por cobrar asociados a la colocación	65.233.684	65.028.002
Estimación para cartera de crédito	(1.097.229.660)	(832.801.485)
Total	€41.638.583.226	€36.627.990.934

La clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo al 30 de setiembre del 2013 es:

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A ₁	€40.868.781.311	€27.465.116
2	A ₂	223.972.100	1.398.931
2	B ₁	0	0
2	B ₂	0	0
2	C ₁	141.334.421	6.690.990
2	C ₂	6.794.019	373.962
2	D	99.060.022	6.476.135
2	E	1.330.637.328	22.828.550
Total		€42.670.579.201	€65.233.684

La clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo al 30 de setiembre del 2012 es:

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A ₁	€35.774.323.959	€29.079.741
2	A ₂	174.674.256	692.939
2	B ₁	0	0
2	B ₂	0	0
2	C ₁	112.416.389	5.750.129
2	C ₂	21.737.652	863.336
2	D	93.233.436	5.366.351
2	E	1.219.378.724	23.275.506
Total		€37.395.764.416	€65.028.002

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

3.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Inmuebles, Mobiliario y Equipo	Terrenos	Edificios e Instalaciones	Equipo y Mobiliario	Equipo de Computación	Vehículos	Total Cuenta
Saldo al inicio del periodo 2013	¢492.208.436	¢232.515.648	¢680.937.693	¢362.473.744	¢18.889.212	
Más aumentos	0	0	42.057.426	17.548.897	1.191.500	
Menos disminuciones	0	0	1.017.207	290.315	0	
Sub total						
Menos depreciación	0	56.207.080	529.717.232	395.284.262	17.198.733	
Valor en libros al 30 de setiembre 2013 neto de depreciación	¢492.208.436	¢176.308.568	¢191.272.083	(¢15.551.936)	¢2.881.979	¢847.119.131
Saldo al inicio del periodo 2012	¢492.208.436	¢228.565.648	¢592.425.963	¢362.269.726	¢32.066.878	
Más aumentos	0	3.950.000	86.082.024	1.993.030	0	
Menos disminuciones	0	0	1.290.195	1.852.784	14.347.666	
Subtotal	492.208.436	232.515.648	677.217.792	362.409.972	17.719.212	
Menos depreciación	0	51.430.580	435.508.751	382.869.135	16.544.495	
Valor en libros al 30 de setiembre 2012 neto de depreciación	¢492.208.436	¢181.085.069	¢241.709.042	(¢20.459.162)	¢1.174.717	¢895.718.100

3.5 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Depósitos de ahorro a la vista en colones	¢492.336.997	¢340.479.534
Total de captaciones a la vista	492.336.997	340.479.534
Captaciones a plazo		
Certificados de depósito a plazo	11.300.982.375	6.872.662.789
Certificados de ahorro cooperativo a un mes	96.886.801	15.769.441
Certificados de ahorro cooperativo a dos meses	513.935.770	52.250.282
Certificados de ahorro cooperativo a tres meses	279.338.134	453.849.696
Certificados de ahorro cooperativo a cuatro meses	535.445.398	371.636.170
Certificados de ahorro cooperativo a cinco meses	505.133.991	315.228.645
Certificados de ahorro cooperativo a seis meses	1.267.408.131	819.870.751
Certificados de ahorro cooperativo a siete meses	184.714.111	77.367.036
Certificados de ahorro cooperativo a ocho meses	31.905.113	29.492.286
Certificados de ahorro cooperativo a nueve meses	274.742.051	108.154.169
Certificados de ahorro cooperativo a diez meses	167.740.129	43.598.284
Certificados de ahorro cooperativo a once meses	2.904.404	101.400.000
Depto 3x1 a plazo afectados garantía	2.873.867	0
Back to Back afectados en garantía	174.218.348	0
Ahorro marchamo	61.596.069	51.378.597
Ahorro navideño	305.435.387	217.802.453
Ahorro escolar	36.678.972	28.878.695
Ahorro de Cooperativas Estudiantiles	189.064.346	125.632.747
Ahorro vacacional julio	1.786.161	183.078
Ahorro vacacional diciembre	10.185.259	6.584.312
Ahorro asociaciones	0	0
Sub total de Captaciones a plazo	¢15.942.974.816	¢9.691.739.431
Captaciones a plazo con partes relacionadas	93.834.722	51.558.256
Total de captaciones a plazo	¢16.036.809.538	¢9.743.297.687
Intereses por pagar por obligaciones con el público	540.149.016	302.997.516
Otras obligaciones con el público	6.250.000	0
Total de obligaciones con el público	¢17.075.545.551	¢10.386.774.737

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.

3.6 Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades financieras al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Banco Cuscatlán, S.A. (Citibank)	₡280.336.404	₡980.254.438
Banco Improsa, S.A.	446.151.504	780.052.177
Banco Lafise, S.A.	885.571.819	656.417.803
Banco Davivienda (HSBC)	2.345.422.623	0
Bancredito	3.018.998.928	2.990.025.379
Banco Scotiabank, S.A.	1.322.431.111	1.395.000.000
Banco de Costa Rica	4.260.493.761	2.592.181.743
Banco Popular y Desarrollo Comunal	129.625.398	139.298.146
Banco BCT, S.A.	1.049.684.202	1.799.804.395
Banco Promérica, S.A.	0	0
Banco Cathay de Costa Rica	306.749.732	735.596.021
Subtotal	₡14.045.465.482	₡12.068.630.102
Total obligaciones con entidades financieras y no financieras	₡14.045.465.482	₡12.068.630.102
Cargos financieros por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	72.857.179	60.972.227
Total	₡14.118.322.661	₡12.129.602.330

El detalle de las obligaciones con entidades financieras al 30 de setiembre del 2013 es el siguiente:

Banco	Línea	Saldo por pagar	Tasa interés	Plazo pactado
Cuscatlan	2.000.000.000	280.336.404	11,45% y 13,21%	De 36 a 60 meses
Scotiabank	2.000.000.000	1.322.431.111	10,01% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Bancredito	3.000.000.000	2.361.561.015	9,70% y 12,70%	De 47 y 72 meses
Bancredito	700.000.000	657.437.913	12,50%	180 meses
Lafise	1.200.000.000	885.571.819	5,50% y 15,00%	De 36 a 60 meses
B.C.T.	2.400.000.000	1.049.684.202	11,25% y 16,53%	De 36 a 60 meses
Davivienda	3.000.000.000	2.345.422.623	14,60% y 15,25%	36 meses
B.C.R.	6.000.000.000	4.260.493.761	10,00% y 15,50%	60 meses
Improsa	3.200.000.000	446.151.505	41,25%	36 meses
Popular*	167.786.756	129.625.398	9,65%	De 120 a 180 meses
Cathay	1.000.000.000	306.749.732	14,00% y 15,10%	De 24 a 36 meses
TOTAL		14.045.465.482		

*Back to Back

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

El detalle de las obligaciones con entidades financieras al 30 de setiembre del 2012 es el siguiente:

Banco	Línea	Saldo por pagar	Tasa de interés	Plazo pactado
Banco Citibank	2.000.000.000	980.254.438	Entre 14,00% y 17,00%	De 36 a 60 meses
Banco Lafise	800.000.000	656.417.803	Entre 14,75% y 15,50%	De 36 a 60 meses
Banco Crédito Agrícola de Cartago	3.000.000.000	2.990.025.379	Entre 13,25% y 16,50%	De 48 y 180 meses
Banco Scotiabank S.A.	1.495.000.000	1.395.000.000	Entre 12,50% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Banco de Costa Rica	4.000.000.000	2.592.181.743	Entre 12,50% y 15,50%	De 36 a 60 meses
Banco Popular y Desarrollo Comunal	167.786.756	139.298.146	13,50%	De 120 a 180 meses
Banco Improsa	3.200.000.000	780.052.177	Entre 14,25% y 16,50%	De 36 a 60 meses
Banco BCT	2.400.000.000	1.799.804.395	Entre 14,00% y 17,75%	De 36 a 60 meses
Banco Cathay	1.000.000.000	735.596.021	Entre 15,25% y 16,50%	De 24 a 36 meses
Total		12.068.630.102		

3.7 Otros pasivos

Los otros pasivos al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Comisiones diferidas por cartera de crédito	€1.976.928.699	€1.731.460.750
Intereses diferidos de cartera de crédito	506.707.367	439.062.229
Otros ingresos diferidos	125.000	0
Total	€2.483.761.066	€2.170.522.979

3.8. Patrimonio

3.8.1 El capital social al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Aportaciones ordinarias	€13.530.472.137	€12.271.373.036
Aportaciones extraordinarias	30.595	30.663
FODE	624.047.543	579.118.611
Capital donado	8.469.514	8.469.514
Total	€14.163.019.789	€12.858.991.823

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

3.8.2 Ajustes al patrimonio

Los ajustes al patrimonio al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Superávit por revaluación de edificio	101.215.609	101.215.609
Valuación de inversiones	419.049	(1.496.822)
Revaluación otros activos	381.988	0
Total	€102.016.645	€99.718.786

3.8.3 Reservas patrimoniales

Las reservas patrimoniales al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Reserva Patrimonial	Reserva Legal	Reserva Bienestar Social	Reserva de Educación	Reservas Voluntarias	Otras Reservas	Total Reservas
Saldo al 1° de enero del 2013	705.319.188	142.382.947	101.798.547	708.016.315	166.549.410	1.824.066.407
Más aumentos	0	14.149.038	12.637.015	78.616.299,31	16.847.621	122.249.973
Menos disminuciones	0	64.118.516	25.447.402	1.000,00	16.701.592	106.268.510
Saldo al 30 de setiembre del 2013	€705.319.188	€92.413.469	€88.988.160	€786.631.614	€166.695.439	€1.840.047.870
Saldo al 1° de enero del 2012	467.762.216	55.834.652	13.207.688	383.455.866	49.016.903	969.277.325
Más aumentos	98.475.922	74.679.339	82.957.436	185.479.399,00	63.579.689	505.171.786
Menos disminuciones	0	54.705.675	56.644.336	0	11.994.245	123.344.256
Saldo al 30 de setiembre del 2012	€566.238.139	€75.808.317	€39.520.788	€568.935.265	€100.602.347	€1.351.104.855

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.

3.9 Ingresos financieros

Los ingresos financieros al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Por disponibilidades		
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	₡473.055	₡316.939
Subtotal por disponibilidades	₡473.055	₡316.939
Por inversiones		
Inversiones disponibles para la venta	161.647.477	137.786.345
Subtotal por inversiones	₡161.647.477	₡137.786.345
Por cartera de crédito		
Créditos vigentes	6.725.992.192	5.677.656.551
Créditos vencidos y cobro judicial	80.910.656	32.182.603
Subtotal ingresos por cartera de crédito	₡6.806.902.848	₡5.709.839.154
Por otros ingresos financieros		
Comisiones sobre créditos colocados	668.300.736	681.175.048
Ganancia realizada en instrumentos financieros disponibles para la venta	0	0
Subtotal por otros ingresos financieros	₡668.300.736	₡681.175.048
Por diferencias de cambio	70.709	578.635
Total	₡7.637.394.826	₡6.529.696.120

3.10 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Por captaciones a la vista	₡13.238.101	₡17.696.925
Por captaciones a plazo	1.245.230.994	831.161.182
Total	₡1.258.469.095	₡848.858.107

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

3.11 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Intereses Banco Nacional de Costa Rica	0	₡3.005.279
Intereses Banco de Costa Rica	409.829.724	276.157.794
Intereses Banco Cuscatlán, S.A.	48.137.791	128.910.853
Intereses Banco Davivienda (HSBC)	292.237.925	0
Intereses Banco Improsa, S.A.	56.001.825	65.464.572
Intereses Banco Lafise, S.A.	67.343.623	24.103.059
Intereses Banco Scotia Bank, S.A.	110.885.549	123.891.437
Intereses Bancrédito	257.112.008	312.650.976
Intereses Banco Popular y Desarrollo Comunal	9.956.982	13.469.009
Intereses Banco BCT, S.A.	149.035.217	197.261.702
Intereses Banco Cathay de Costa Rica	51.498.591	87.527.670
Total	₡1.452.039.235	₡1.232.442.350

3.12 Gastos administrativos

Los gastos administrativos al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Gastos de personal	₡1.912.446.247	₡1.740.019.979
Gastos por servicios externos	160.824.111	159.700.867
Gastos por movilidad y comunicaciones	55.942.733	61.851.137
Gastos de infraestructura	477.472.217	545.873.208
Gastos generales	243.438.257	250.033.250
Total	₡2.850.123.564	₡2.757.478.442

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
 COPEMEP, R. L.**

3.13 Vencimiento de activos y pasivos

Seguidamente se muestra el cuadro de vencimientos de activos y pasivos al 30 de setiembre 2013 y 2012:

**Vencimiento de activos y pasivos
 Al 30 de setiembre del 2013**

Rango	Activos	Pasivos	Diferencia
De 1 a 30 días	5.961.013.675	1.974.594.457	3.986.419.218
De 31 a 60 días	3.465.972.446	3.083.573.319	382.399.127
De 61 a 90 días	295.996.569	1.772.282.982	(1.476.286.413)
De 91 a 180 días	1.037.039.375	4.797.964.280	(3.760.924.905)
De 181 a 365 días	1.969.059.468	6.026.140.200	(4.057.080.732)
Más de 365 días	38.302.318.857	13.539.312.974	24.763.005.883
Partidas vencidas a más de 30 días	947.812.715	0	947.812.715
Totales	¢51.979.213.105	¢31.193.868.212	¢20.785.344.894

**Vencimiento de activos y pasivos
 Al 30 de setiembre del 2012**

Rango	Activos	Pasivos	Diferencia
De 1 a 30 días	1.990.651.493	1.697.492.736	293.158.758
De 31 a 60 días	1.720.274.850	1.697.484.921	22.789.929
De 61 a 90 días	294.116.784	1.268.941.801	(974.825.017)
De 91 a 180 días	1.035.157.131	3.941.446.194	(2.906.289.063)
De 181 a 365 días	2.196.114.955	4.043.203.596	(1.847.088.641)
Más de 365 días	32.828.470.116	9.867.807.818	22.960.662.298
Partidas vencidas a más de 30 días	888.381.271	0	888.381.271
Totales	¢40.953.166.601	¢22.516.377.066	¢18.436.789.535

4. Partidas extra-balance

Otras cuentas de orden deudoras al 30 de setiembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Cuentas contingentes

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Litigios y demandas pendientes	0	¢11.737.403
Total	0	¢11.737.403

Según informe del Bufete Bolaños y Asociados S.A. del 30 de junio del 2012, existía el expediente número 09-002476-0166-LA, Ordinario laboral interpuesto por Karen Herrera Solano contra COPEMEP, 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 COPEMEP, recuperando el monto registrado de ¢11.737.403.

Otras cuentas de orden por cuenta propia

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Garantías prendarias	0	¢17.023.856.957
Cartera no comprometida	21.829.222.941	20.371.907.459
Créditos castigados	1.620.864.322	1.285.439.893
Otras cuentas por cobrar castigadas	3.782.221	276.966
Productos por cobrar castigados	162.279.994	132.183.152
Productos en suspenso	4.249.419	10.645.107
Otras cuentas de registro	4.040.524.305	1.616.844.045
Total	¢27.660.923.202	¢40.441.153.579

Total partidas extra-balance

Descripción	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Cuentas contingentes	0	11.737.403
Otras de cuentas de orden	27.660.923.202	40.441.153.579
	¢27.660.923.202	¢40.452.890.982

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.

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 30 de septiembre del 2013 este indicador asciende a 32,76%, 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 con el efectivo, crédito, inversiones, obligaciones con el público y obligaciones con entidades financieras y no financieras.

Para la administración adecuada de dicho 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEMP, R. L.**

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.

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 3,65 veces, ubicándose en grado de normalidad, al ser dicho límite de normalidad 1,00 vez. La recuperación de activos a un mes asciende a ¢5.961.013.674,74 mientras que el vencimiento de los pasivos es de ¢1.633.805.973,09 mostrando una brecha positiva de ¢4.327.207.701,65.

El indicador de calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad es de 1,47 veces, se encuentra en grado de normalidad, al ser dicho límite de 0,85 veces; la recuperación de activos a un mes asciende a ¢9.722.982.690,06 mientras que el vencimiento de los pasivos es de ¢6.634.713.441,61 lo que le permite a la Cooperativa cubrir en más veces lo que establece la normativa.

Acciones de la Administración

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

La Cooperativa mantiene como reserva de liquidez, lo correspondiente al volumen de captaciones y del capital social registrado y hasta más de lo requerido.

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.

Con la aprobación el 30 de agosto del 2013, del Acuerdo SUGEF 17-13 “Reglamento sobre la administración del Riesgo de Liquidez”, la Cooperativa está determinando la brecha existente entre lo requerido y lo actuado a la fecha por la entidad, formulando el plan de acción solicitado por la Superintendencia, para ser entregado en el plazo dispuesto.

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, índices de precios, 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 que el valor de las inversiones propias sea impactado por variaciones en las tasas de interés y los precios de los instrumentos es el VAR (Valor 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 30 de septiembre del 2013 corresponden a 0,58% 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 COPEMEP R.L., los activos en moneda extranjera suman ¢2.462.910,67 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 30 de septiembre 2013 la posición neta en moneda extranjera es de \$4.990,60

Este riesgo es valorado mensualmente según las disposiciones del Capítulo VII del Manual de Información del Sistema Financiero.

Mensualmente se realiza la valoración de Riesgo Cambiario, la posición neta en moneda extranjera, la máxima pérdida esperada y los respectivos escenarios sensibilizados y estresados con el objetivo de realizar las recomendaciones necesarias para ejecutar acciones correctivas en caso de ser necesario.

Conclusión

COPEMEMP 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 septiembre 2013 de 0.69% siendo el límite de normalidad 3,00%.
- El indicador “Pérdida esperada de cartera total a cartera total” con un valor al cierre de septiembre 2013 de 1,56%, siendo el límite de normalidad 1,70%.
- El indicador “Compromiso Patrimonial”, con un valor al cierre de septiembre 2013 de -2,73%, siendo el límite de normalidad 0,00%.”

La cartera de crédito total al 30 de septiembre 2013 asciende a ¢42.670.579.201,13 millones y representa el 80% de los activos totales. La cartera de crédito clasificada entre las categorías de menor riesgo (A y B) representan el 96.30% de la cartera de crédito total, correspondiendo a las categorías de mayor riesgo (C, D y E) un 3,70%.

Acciones de la Administración

Aspectos relevantes de la administración del riesgo de crédito en el periodo setiembre 2012 a setiembre 2013:

- La cartera de crédito en promedio mensual crece 1,11%.
- El máximo crecimiento llegó a 2,35%.
- La volatilidad del crecimiento mensual medida a través de la desviación estándar revela una desviación del promedio que oscila aproximadamente entre 0,70% y 1%.
- Seguimiento continuo 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: 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, ya que alrededor del 97% de su 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 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 A₁, A₂, B₁, B₂, C₁, C₂, D y E; correspondiendo la categoría de riesgo A₁ 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 riesgos 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEMP, R. L.**

ANEXOS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

ANEXO N° 1

**Calce de plazos
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 30 de setiembre del 2013**

	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
<i>Recuperación de activos en moneda nacional</i>									
Diferencia en moneda nacional	943.149.359	3.040.806.949	382.399.127	(1.476.286.413)	(3.760.924.905)	(4.057.080.732)	24.763.005.883	947.812.715	20.782.881.983
Disponibilidades	399.169.781	0	0	0	0	0	0	0	399.169.781
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	1.038.880.263	4.151.892.311	3.194.680.901	0	126.324.101	58.329.060	271.660.893	0	8.841.767.528
Cartera de Crédito	19.769.104	348.839.305	271.291.545	295.996.569	910.715.274	1.910.730.408	38.030.657.964	947.812.715	42.735.812.885
Total de recuperación en moneda nacional	1.457.819.148	4.500.731.617	3.465.972.446	295.996.569	1.037.039.375	1.969.059.468	38.302.318.857	947.812.715	51.976.750.195
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	498.586.997	899.672.303	2.548.292.132	1.289.848.410	3.338.662.121	3.652.356.061	4.307.978.511	0	16.535.396.535
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	457.802.122	452.038.098	440.300.091	1.350.240.664	2.254.475.447	9.090.609.059	0	14.045.465.482
Cargos por pagar	16.082.792	102.450.243	83.243.089	42.134.481	109.061.495	119.308.692	140.725.404	0	613.006.195
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	514.669.789	1.459.924.668	3.083.573.319	1.772.282.982	4.797.964.280	6.026.140.200	13.539.312.974	0	31.193.868.212
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	2.462.911	0	0	0	0	0	0	0	2.462.911
Disponibilidades	1.934.085	0	0	0	0	0	0	0	1.934.085
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	528.825	0	0	0	0	0	0	0	528.825
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de recuperación de activos en moneda extranjera	2.462.911	0	0	0	0	0	0	0	2.462.911
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	0	0	0						

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

ANEXO N°2

**Calce de plazos
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 30 de setiembre del 2012**

	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
<i>Recuperación de activos en moneda nacional</i>									
Diferencia en moneda nacional	371.216.159	(78.336.766)	22.789.929	(974.825.017)	(2.906.289.063)	(1.847.088.641)	22.960.662.298	888.381.271	18.436.510.170
Disponibilidades	444.879.137	0	0	0	0	0	0	0	444.879.137
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	267.319.827	901.021.470	1.447.670.055	302.194	127.845.261	273.329.060	29.727.813	0	3.047.215.681
Cartera de Crédito	22.968.143	354.183.551	272.604.795	293.814.589	907.311.870	1.922.785.895	32.798.742.303	888.381.271	37.460.792.418
Total de recuperación en moneda nacional	735.167.108	1.255.205.021	1.720.274.850	294.116.784	1.035.157.131	2.196.114.955	32.828.470.116	888.381.271	40.952.887.237
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	340.479.534	786.180.532	1.284.249.165	883.635.848	2.736.986.379	2.129.506.077	1.922.739.686	0	10.083.777.221
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	474.276.818	396.045.403	369.103.170	1.152.774.302	1.863.643.712	7.812.786.697	0	12.068.630.102
Cargos por pagar	23.471.414	73.084.437	17.190.353	16.202.783	51.685.513	50.053.807	132.281.436	0	363.969.743
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	363.950.948	1.333.541.787	1.697.484.921	1.268.941.801	3.941.446.194	4.043.203.596	9.867.807.818	0	22.516.377.066
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	279.365	0	0	0	0	0	0	0	279.365
Disponibilidades	279.365	0	0	0	0	0	0	0	279.365
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de recuperación de activos en moneda extranjera	279.365	0	0	0	0	0	0	0	279.365
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEP, R. L.**

ANEXO N°3

REPORTE DE BRECHAS

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 30 de setiembre del 2013**

	De 01 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<i>Recuperacion de activos en moneda nacional</i>							
<i>Diferencia en moneda nacional</i>	32.402.314.569	(964.017.326)	(3.686.907.277)	(4.175.421.510)	(2.945.604.641)	(1.865.696.440)	18.764.667.375
Inversiones	5.193.969.550	3.213.253.172	141.749.602	61.481.531	56.239.688	241.081.875	8.907.775.417
Cartera de Crédito	42.955.942.674	1.663.723	2.495.584	4.555.422	9.347.510	16.993.550	42.990.998.463
Total Recuperacion de activos en moneda nacional	48.149.912.224	3.214.916.895	144.245.186	66.036.953	65.587.197	258.075.425	51.898.773.879
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	1.540.763.699	4.178.934.221	3.831.152.463	4.241.458.463	3.011.191.838	2.123.771.865	18.927.272.549
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	14.206.833.956	0	0	0	0	0	14.206.833.956
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	15.747.597.655	4.178.934.221	3.831.152.463	4.241.458.463	3.011.191.838	2.123.771.865	33.134.106.505
<i>Recuperacion de activos en moneda extranjera</i>							
<i>Diferencia en moneda extranjera</i>	528.825	0	0	0	0	0	528.825
<i>Recuperacion de pasivos en moneda extranjera</i>							
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	528.825	0	0	0	0	0	528.825
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperacion de pasivos en moneda extranjera	528.825	0	0	0	0	0	528.825
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>							
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	48.150.441.049	3.214.916.895	144.245.186	66.036.953	65.587.197	258.075.425	51.899.302.705
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	15.747.597.655	4.178.934.221	3.831.152.463	4.241.458.463	3.011.191.838	2.123.771.865	33.134.106.505
Diferencia	32.402.843.394	(964.017.326)	(3.686.907.277)	(4.175.421.510)	(2.945.604.641)	(1.865.696.440)	18.765.196.200

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COPEMEMP, R. L.**

ANEXO N°4

REPORTE DE BRECHAS

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 30 de setiembre del 2012**

	De 01 a 30	De 31 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	De 361 a 720	Más de 720	Total
<i>Recuperacion de activos en moneda nacional</i>							
<i>Diferencia en moneda nacional</i>	25.445.756.468	(909.286.295)	(2.926.465.378)	(2.160.620.748)	(1.858.966.906)	(896.108.426)	16.694.308.715
Inversiones	1.170.521.665	1.470.397.695	138.432.751	283.597.991	2.659.375	32.579.688	3.098.189.164
Cartera de Crédito	37.659.867.988	1.919.371	2.879.057	5.635.114	11.075.657	31.064.593	37.712.441.780
Total Recuperacion de activos en moneda nacional	38.830.389.653	1.472.317.066	141.311.808	289.233.105	13.735.032	63.644.280	40.810.630.944
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	1.141.074.279	2.381.603.361	3.067.777.186	2.449.853.853	1.872.701.938	959.752.706	11.872.763.323
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	12.243.558.906	0	0	0	0	0	12.243.558.906
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	13.384.633.185	2.381.603.361	3.067.777.186	2.449.853.853	1.872.701.938	959.752.706	24.116.322.229
<i>Recuperacion de activos en moneda extranjera</i>							
<i>Diferencia en moneda extranjera</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Recuperacion de pasivos en moneda extranjera</i>							
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 Recuperación de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>							
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	38.830.389.653	1.472.317.066	141.311.808	289.233.105	13.735.032	63.644.280	40.810.630.944
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	13.384.633.185	2.381.603.361	3.067.777.186	2.449.853.853	1.872.701.938	959.752.706	24.116.322.229
Diferencia	25.445.756.468	(909.286.295)	(2.926.465.378)	(2.160.620.748)	(1.858.966.906)	(896.108.426)	16.694.308.715