

Estados Financieros Intermedios

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012

Índice de contenido

Informe sobre estados financieros	Página
• Balance de situación	3 y 4
• Estado de resultados	5
• Estado de cambios en el patrimonio	6
• Estado flujo de efectivo	7
Notas a los estados financieros	
1. Información general, base para la elaboración de los estados financieros y principales políticas contables	8-16
1.1. Información general	8-16
1.2. Base de preparación de los estados financieros	8-16
1.3. Principales políticas utilizadas	8-16
2. Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros	16-33
3. Composición de los rubros de los estados financieros	34-46
4. Partidas extra-balance	47
5. Exposición y control de riesgos	48-55
6. Principales diferencias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF	55-59
7. Anexos	60-64

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

**COOPEMEP R. L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)**

	Nota	Diciembre 2013	Diciembre 2012
<u>ACTIVO</u>			
Disponibilidades	3.1	¢378.243.542	¢232.393.704
Efectivo		280.793.888	152.073.110
Banco Central		5.056.179	2.000.171
Entidades financieras del país		92.383.579	78.320.424
Otras disponibilidades		9.896	0
Inversiones en instrumentos financieros	2.1- 3.2	6.522.132.546	3.996.290.828
Mantenidas para negociar		501.622.933	87.880.280
Disponibles para la venta		6.002.992.535	3.897.431.015
Productos por cobrar		17.517.078	10.979.533
Cartera de créditos	2.2 - 3.3	43.435.050.456	38.136.886.030
Créditos vigentes		43.633.667.933	38.212.531.613
Créditos vencidos		1.018.478.970	785.533.349
Créditos en cobro judicial		32.594.075	0
Productos por cobrar		81.920.014	60.385.916
(Estimación por deterioro)	2.2	(1.331.610.537)	(921.564.848)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.3	5.384.207	23.587.189
Otras cuentas por cobrar		13.629.971	28.377.266
(Estimación por deterioro)		(8.245.764)	(4.790.077)
Bienes realizables		0	28.713.854
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		82.068.348	113.392.552
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(82.068.348)	(84.678.698)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		19.881.837	19.631.837
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.4	1.977.555.718	871.322.354
Otros activos		605.184.988	906.695.607
Activos intangibles		30.438.360	37.579.535
Otros activos		574.746.628	869.116.072
TOTAL DE ACTIVOS		¢52.943.433.293	¢44.215.521.403
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	2.6 - 3.5	¢16.046.460.185	¢9.748.452.630
A la vista	2.6	643.472.853	395.043.211
A plazo	2.6	14.870.838.626	9.048.910.654
Cargos financieros por pagar	2.6	532.148.706	304.498.765
Obligaciones con entidades	3.6	13.916.068.401	14.491.538.077
A plazo		13.863.493.279	14.414.869.655
Cargos financieros por pagar		52.575.122	76.668.422
Cuentas por pagar y provisiones		2.330.838.530	1.803.570.415
Provisiones		906.424.583	786.464.951
Otras cuentas por pagar diversas		1.424.413.947	1.017.105.464
Otros pasivos	3.7	2.570.819.747	2.247.950.871
Ingresos diferidos		2.569.662.926	2.247.900.381
Otros pasivos		1.156.821	50.490
TOTAL DE PASIVOS		¢34.864.186.863	¢28.291.511.993

Continúa...

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

... finaliza

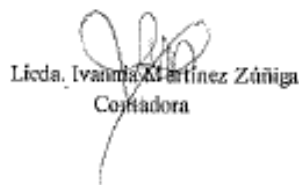
**COOPEMEMP R. L.
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)**

PATRIMONIO

Capital social			€14.572.469.400	€13.169.580.639
Capital pagado	3.8.1		14.563.999.886	13.161.111.126
Capital donado	3.8.1		8.469.514	8.469.514
Ajustes al patrimonio	3.8.2		101.133.538	102.832.852
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	3.8.2		101.215.609	101.215.609
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta	3.8.2		(464.059)	1.235.256
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez	3.8.2		381.988	381.988
Reservas patrimoniales	3.8.3		1.783.423.515	1.323.374.627
Resultados del periodo			1.622.219.977	1.328.221.291
TOTAL DE PATRIMONIO			€18.079.246.430	€15.924.009.410
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO			€52.943.433.293	€44.215.521.403
Otras cuentas de orden deudoras			€30.178.710.858	€42.275.723.070
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras			30.178.710.858	3.277.658.108
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia			0	38.998.064.962
TOTAL PARTIDAS EXTRABALANCE	4		€30.178.710.858	€42.275.723.070

Las notas forman parte integral de los estados financieros


 Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General


 Licda. Ivánida Martínez Zúñiga
Contadora



 M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditora Interna

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

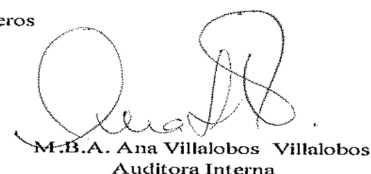
COOPEMPEP R. L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	Nota	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	3.9	€995.003	€504.118
Por inversiones en instrumentos financieros	3.9	220.927.357	183.955.543
Por cartera de créditos	3.9	9.200.664.178	7.840.261.731
Por otros ingresos financieros	3.9	978.212.352	890.361.714
Total de Ingresos Financieros		€10.400.798.890	€8.915.083.105
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público		1.746.356.781	1.167.340.280
Por obligaciones con entidades financieras	3.10	1.867.835.818	1.745.864.296
Por otras cuentas por pagar diversas		13.641.971	0
Por pérdidas en diferencias de cambio y UD		10.435.347	11.132.470
Por otros gastos financieros		48.412.452	26.629.075
Total Gastos Financieros		€3.686.682.368	€2.950.966.121
Por estimación de deterioro de activos		916.000.204	690.314.801
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		78.154.729	79.016.470
RESULTADO FINANCIERO		€5.876.271.047	€5.352.818.653
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		47.317.279	35.592.535
Por otros ingresos operativos		21.978.548	13.199.830
Total Otros ingresos de Operación		€69.295.826	€48.792.365
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		46.618.399	40.076.995
Por bienes realizables		5.760.742	11.244.127
Por provisiones		182.533.139	228.803.708
Por otros gastos operativos		46.814.393	40.155.796
Total Otros Gastos de Operación		€281.726.673	€320.280.626
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		€5.663.840.200	€5.081.330.393
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		2.590.713.623	2.322.928.236
Por otros gastos de administración		1.374.466.916	1.367.591.658
Total Gastos Administrativos	3.11	€3.965.180.539	€3.690.519.894
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		€1.698.659.662	€1.390.810.499
Participaciones sobre la utilidad		76.439.685	62.589.208
RESULTADO DEL PERIODO		€1.622.219.977	€1.328.221.291

Las notas forman parte integral de los estados financieros


Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General


Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contadora


M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditora Interna

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

**COOPEMPEP R. L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo terminado al 31 de diciembre 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	¢13.870.636.005
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta			2.430.010					2.430.010
Resultado periodo 2012							1.328.221.291	1.328.221.291
Reservas legales y otras reservas estatutarias					(13.630.463)			(13.630.463)
Dividendos periodo 2011					367.727.766		(965.064.038)	(597.336.272)
Capital aportado	2.643.053.410							2.643.053.410
Devoluciones de aportaciones del capital	(1.309.364.570)							(1.309.364.570)
Saldo al 31 de diciembre del 2012	¢13.169.580.639	3.8.1	¢102.832.853	3.8.2	¢1.323.374.628	3.8.3	¢1.328.221.291	¢15.924.009.410

Periodo 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	¢102.832.853	3.8.2	¢1.323.374.628	3.8.3	¢1.328.221.291	¢15.924.009.410
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta			(1.699.315)					(1.699.315)
Otros (Reclasificación de la cuenta 361)								0
Resultado del periodo 2013							1.622.219.977	1.622.219.977
Reservas legales y otras reservas estatutarias					460.048.888		(1.328.221.291)	-868.172.403
Dividendos periodo 2012								0
Capital aportado	2.761.712.021							2.761.712.021
Devoluciones de aportaciones de capital	(1.358.823.260)							(1.358.823.260)
Saldo al 31 de diciembre del 2013	¢14.572.469.400	3.8.1	¢101.133.538	3.8.2	¢1.783.423.515	3.8.3	¢1.622.219.977	¢18.079.246.430

Las notas forman parte integral de los estados financieros


Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General


Licda. Ivánara Martínez Zúñiga
Contadora

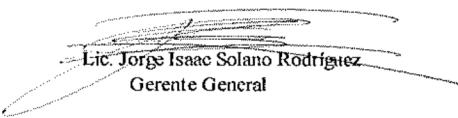

M.B.A. Ana Vilhelmos Villalobos
Auditora Interna


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

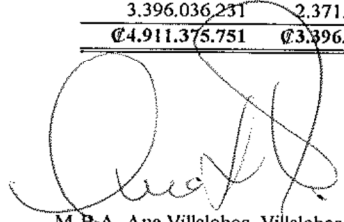
**COOPEMPEP R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Para el período terminado el 31 de diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)**

	Nota	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		¢1.622.219.977	¢1.328.221.291
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		¢1.312.589.887	¢1.109.210.098
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(10.435.347)	11.132.470
Pérdidas por estimación por deterioro en cartera de créditos		909.788.815	689.983.570
Pérdidas por estimación de otras cuentas por cobrar		6.211.389	331.231
Depreciaciones y amortizaciones		148.052.206	239.388.235
Gasto por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		182.533.139	105.785.384
Participaciones sobre la utilidad		76.439.685	62.589.208
Variación en los activos (aumento) o disminución		(¢5.363.238.346)	(¢8.390.838.049)
Créditos y avances en efectivo		(5.686.676.016)	(7.806.089.424)
Bienes realizables		28.713.854	(21.903.468)
Otras cuentas por cobrar		14.747.295	(16.716.072)
Productos por cobrar cartera de crédito		(21.534.098)	1.277.634
Otros activos		301.510.619	(547.406.718)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		¢6.572.674.871	¢6.441.773.995
Obligaciones a la vista y a plazo		5.518.981.238	5.332.398.549
Otras cuentas por pagar y provisiones		527.268.115	486.239.134
Productos por pagar		203.556.640	113.964.290
Otros pasivos		322.868.876	509.172.023
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		¢4.144.246.389	¢488.367.335
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(2.105.561.520)	(216.562.616)
Productos por cobrar inversiones		(6.537.545)	(3.321.598)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		(1.106.233.364)	104.225.107
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(250.000)	(381.988)
Flujo neto de efectivo en actividades de inversión		(¢3.218.582.429)	(¢116.041.094)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de excedentes a asociados		(648.649.974)	(431.485.106)
Uso de Reservas		(164.563.227)	(250.161.398)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2.761.712.021	2.643.053.410
Aportes de capital devueltos en efectivo		(1.358.823.260)	(1.309.364.570)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		¢589.675.560	¢652.042.336
Aumento neto en efectivo y equivalentes		1.515.339.519	1.024.368.576
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3.396.036.231	2.371.667.655
Efectivo y equivalentes al final del año	3.1	¢4.911.375.751	¢3.396.036.231

Las notas forman parte integral de los estados financieros


Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General


Licda. Ivannja Martínez Zúñiga
Contadora


M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditora Interna

*Notas a los estados financieros
Al 31 de diciembre 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., es una sociedad de responsabilidad limitada; nació con el fin de ser la solución financiera y social de sus asociados (en su gran mayoría colaboradores del sistema educativo costarricense y otros asociados establecidos en los estatutos). Se encuentra inscrita, con vista en los libros del registro del Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, mediante resolución número 267, expediente número: 144-CO del 22 de octubre de 1971.

Sus oficinas centrales se encuentran ubicadas en avenida 11, calle 0 y 1 de la ciudad de San José, Costa Rica. En la actualidad COOPEMEP R.L., cuenta con 18 sucursales, mientras que para diciembre 2012 contaba con 17, no se administran cajeros automáticos y se emplea a ciento ochenta y una personas, mientras que para diciembre 2012 la planilla administrativa ascendía a ciento sesenta y un funcionarios. La dirección electrónica o sitio web de COOPEMEP R.L. es: www.coopemep.com.

1.2. Bases para la elaboración de los estados financieros

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

1.3. Principales políticas contables utilizadas

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

1.3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

Se considera como efectivo y equivalente de efectivo, el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con intención de convertirlas

en efectivo, en un plazo no mayor a dos meses y que puedan ser negociadas en una bolsa de valores regulada.

1.3.2 Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

1.3.3 Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros

Los intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada; sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso, pasándose a registrar en cuentas de control o cuentas de orden hasta que se haga efectivo el cobro.

Los gastos provenientes de obligaciones con el público se reconocen con base en los saldos diarios existentes y de acuerdo con la tasa de interés pactada o a la fecha.

Los gastos operativos y de administración se reconocen cuando se recibe el servicio. Otros gastos de administración tales como los gastos por amortizaciones, se registran mensualmente con base en el plazo de amortización del activo respectivo. El gasto por depreciación se reconoce mensualmente con base en las tasas de depreciación establecidas en la Ley del Impuesto sobre la Renta.

1.3.4 Inversiones en valores y depósitos a plazo

- **Negociables:** Son aquellas inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechando las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización (precio de transacción). El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados.
- **Disponibles para la venta:** Son aquellas inversiones cotizadas en una bolsa de valores, que son mantenidas intencionalmente por la entidad financiera para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, no se mantienen para negociación o se conservan hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización se carga o acredita contra una cuenta patrimonial.

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

1.3.5 Cartera de crédito y su respectiva estimación de incobrabilidad

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

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

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

El ente supervisor define como crédito toda aquella operación formalizada por un intermediario financiero, en la cual el intermediario asume el riesgo. En COOPEMEP R.L., tanto la cartera de crédito como la estimación por deterioro e incobrabilidad se valúan de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF, mediante el acuerdo SUGEF 1-05, 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 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	> 0 ≤ 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.
COOPEMEP 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. Para aquellas inversiones permanentes que superan el porcentaje que establece la norma, se procede a realizar el registro por revaluación en empresas participadas bajo el “Método de la participación” según la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 28.

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 N°20 del Acuerdo SUGEF 1-05.

1.3.10 Cargos diferidos

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

1.3.11 Activos intangibles

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

1.3.12 Tratamiento contable del impuesto sobre la renta

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

1.3.13 Beneficios de empleados

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

1.3.14 Método de contabilización de los productos por cobrar

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

1.3.15 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

1.3.16 Prestaciones legales

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

1.3.17 Uso de las estimaciones

La preparación de los estados financieros de acuerdo con la normativa del CONASSIF y la SUGEF, requiere registrar estimaciones que afectan los importes de ciertos activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas, por su naturaleza implican incertidumbre y asuntos de juicio, en consecuencia los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos son: estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de crédito, estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar y por el deterioro del valor e incobrabilidad de las inversiones.

1.3.18 Reconocimientos de ingresos por comisiones

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

1.3.19 Capital social

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

1.3.20 Reservas

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

- Reserva legal: de acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos del 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva que servirá para cubrir pérdidas si las hubiese.
- Reserva de Educación: deberá destinarse el 5% para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- Reserva de Bienestar Social: deberá destinarse el 6% para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica.
- Reservas de Fortalecimiento Patrimonial: deberá destinarse el 10% para el fortalecimiento del patrimonio.

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

- INFOCOOP: Deberá destinarse el 2,5%.
- CONACCOOP: Deberá destinarse el 1%.
- Otros organismos de integración a los cuales esté afiliada la Cooperativa: deberá destinarse el 1%.
- El 5% para el fortalecimiento del Fondo de Contingencia.
- El 40% sobre el 2,5% de participaciones del CENECOOP, como reserva para capacitación de empleados.

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

2.1 Inversiones en valores

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

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Mantenidas para negociar		
Grupo SAMA S.A.	0	¢74.273.626
INS Valores	501.622.933	¢13.606.654
Total mantenidas para negociar	¢501.622.933	¢87.880.280
Inversiones disponibles para la venta y restringidas		
Disponibles para la venta		
Banco Central de Costa Rica	¢5.384.605.478	¢3.303.970.314
COOPEALIANZA R.L.	100.000.000	70.000.000
Subtotal inversiones disponibles para la venta	¢5.484.605.478	¢3.373.970.314
Restringidas		
Banco de Costa Rica	0	¢1.500.000
INS Valores	60.116.829	272.992.418
Gobierno de Costa Rica	208.118.820	0
BCCR	31.956.250	30.773.125
Banco Lafise	9.000.000	9.000.000
Banco Davivienda (HSBC)	25.000.000	25.000.000
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	184.195.158	184.195.158
Subtotal inversiones restringidas	¢518.387.057	¢523.460.701
Total inversiones disponibles para la venta y restringidas	¢6.002.992.535	¢3.897.431.015
Productos por cobrar	17.517.078	10.979.533
Total	¢6.522.132.546	¢3.996.290.828

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COOPEMEP 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 COOPEMEP R.L., respalda sus operaciones crediticias con letras, pagarés, hipotecas y cualquier otro documento legal permisible. La cartera de crédito de COOPEMEP R.L., se valúa según las disposiciones establecidas en el Acuerdo SUGEF 1-05. Todos los préstamos son originados por COOPEMEP R.L., es decir, no se han ejecutado en compras de cartera de crédito.

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Cartera de crédito originada por la entidad	€44.336.047.730	€38.726.717.561
Cartera de crédito originada por la entidad con partes relacionadas	348.693.248	271.347.401
Productos por cobrar	81.920.014	60.385.916
Sub Total	€44.766.660.992	€39.058.450.878
Estimación por deterioro	(1.331.610.537)	(921.564.848)
Total	€43.435.050.456	€38.136.886.030

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

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 la concentración por tipo de garantía es la siguiente:

Tipo de garantía	Diciembre 2013		Diciembre 2012	
Fianza	€4.035.082.230	9,03%	€4.093.822.792	9,16%
Garantía múltiple	3.310.988.622	7,41%	3.231.858.327	7,23%
Hipotecaria	2.636.438.096	5,90%	2.530.436.027	5,66%
Pagaré	32.770.700.880	73,34%	27.377.573.363	61,27%
Pignoración de póliza	1.494.719.342	3,35%	1.191.272.609	2,67%
Prenda	21.866.265	0,05%	8.745.957	0,02%
Bono de garantía	356.733.820	0,80%	75.283.266	0,17%
Back to Back	58.211.723	0,13%	489.072.621	1,09%
Total	€44.684.740.978	100,00%	€38.998.064.962	100,00%

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

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 la concentración por tipo de actividad económica es la siguiente:

Tipo de actividad	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Vivienda	€721.483.620	€730.355.780
Consumo o crédito personal	43.963.257.358	38.267.709.182
Total	€44.684.740.978	€38.998.064.962

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 la morosidad de la cartera de crédito es la siguiente:

Clasificación	Diciembre 2013	%	Diciembre 2012	%
Al día	€43.633.667.933	97,65%	€38.212.531.613	97,99%
De 1 a 30 días	0	0,00%	2.744.604	0,01%
De 31 a 60 días	522.051.570	1,17%	364.227.168	0,93%
De 61 a 90 días	231.863.087	0,52%	189.090.756	0,48%
De 91 a 120 días	131.141.436	0,29%	92.207.792	0,24%
De 121 a 180 días	107.043.708	0,24%	72.745.267	0,19%
Más de 180 días	26.379.169	0,06%	64.517.762	0,17%
Cobro judicial	32.594.075	0,07%	0	0,00%
Subtotal	€44.684.740.978	100,00%	€38.998.064.962	100,00%
Productos por cobrar	€81.920.014		€60.385.916	
Estimación incobrables	(€1.331.610.537)		(€921.564.848)	
Cartera neta	€43.435.050.456		€38.136.886.030	

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el monto, cantidad y porcentaje de préstamos sin acumulación de intereses es el siguiente:

	Diciembre 2013		Diciembre 2012		
19	€26.379.169	0,05%	€64.517.762	28	0,16%

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el monto, cantidad y porcentaje de los préstamos en cobro judicial es el siguiente:

	Diciembre 2013		Diciembre 2012		
6	€32.594.075	0,07%	0	0	0,00%

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

Al 31 de diciembre 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	C\$921.564.848
Más estimación cargada a resultados del periodo examinado	909.788.815
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	499.743.126
Saldo final del periodo 2013	C\$1.331.610.537
Saldo al inicio del periodo 2012	C\$684.570.030
Más: estimación cargada a resultados del periodo examinado	689.983.570
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	452.988.752
Saldo al final del periodo 2012	C\$921.564.848

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 la concentración en deudores individuales es la siguiente:

Rango	Saldo al 31 de diciembre 2013	Número de deudores al 31 de diciembre 2013	Saldo al 31 de diciembre 2012	Número de deudores al 31 de diciembre 2012
De ¢1 hasta ¢1.633.269.053	C\$44.684.740.978	9.248	C\$38.998.064.962	9.817
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	C\$44.684.740.978	9.248	C\$38.998.064.962	9.817

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 la concentración por transacciones con partes relacionadas es la siguiente:

Descripción	Saldo al 31 de diciembre 2013	Número de deudores al 31 de diciembre 2013	Saldo al 31 de diciembre 2012	Número de deudores al 31 de diciembre 2012
Comité ejecutivo	C\$21.399.916	8	C\$33.451.803	11
Cuerpos directivos	327.293.332	23	237.895.598	26
Total	C\$348.693.248	31	C\$271.347.401	37

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

Detalle de partes relacionadas a diciembre 2013:

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
108550521	ACEVEDO RUIZ ANA RUTH	6.642.185	0	6.642.185
		5.783.471	96.391	5.879.862
		4.404.017	82.575	4.486.592
Total		16.829.673	178.967	17.008.639
104470853	ALVARADO GAMBOA ELIA MARIA	3.100.635	0	3.100.635
		1.835.011	0	1.835.011
Total		4.935.645	0	4.935.645
105720002	ALVARADO GAMBOA GLADYS	2.129.315	0	2.129.315
		3.471.716	0	3.471.716
		266.277	0	266.277
Total		5.867.309	0	5.867.309
103460963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	2.630.012	0	2.630.012
		7.840.190	0	7.840.190
		9.555.142	0	9.555.142
Total		20.025.344	0	20.025.344
401000410	ARAYA CASCANTE JESUS	3.595.318	68.910	3.664.228
		6.936.613	127.171	7.063.785
Total		10.531.931	196.082	10.728.013
109130033	ARAYA CASTRO MARLEN	280.904	4.565	285.468
		15.049.652	44.502	15.094.153
Total		15.330.555	49.066	15.379.622
401290399	BONILLA MORALES ANA CECILIA	3.979.218	0	3.979.218
Total		3.979.218	0	3.979.218
107020258	CAMPOS ROJAS CINTHYA	213.093	3.729	216.822
		426.295	9.236	435.532
Total		639.388	12.966	652.354
501380031	CHAVES JAEN GILBERTO	4.354.368	0	4.354.368
		2.713.682	0	2.713.682
Total		7.068.050	0	7.068.050
501380474	ESPINOZA PRADO EUGENIO	554.827	0	554.827
		4.660.599	0	4.660.599
		2.704.189	0	2.704.189
		618.019	0	618.019
Total		8.537.634	0	8.537.634
400990625	ESQUIVEL BARRANTES GLADYS	2.589.734	0	2.589.734
		4.805.174	0	4.805.174
		1.496.860	0	1.496.860
Total		8.891.768	0	8.891.768
107150170	GARITA RODRIGUEZ CARLOS EDUARDO	1.935.830	0	1.935.830
		4.141.647	0	4.141.647
		1.168.169	0	1.168.169
		7.884.940	0	7.884.940
		685.540	0	685.540
Total		15.816.126	0	15.816.126

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

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
108610094	MARTINEZ ARROYO RAXEL	1.395.214	0	1.395.214
		334.349	0	334.349
Total		1.729.563	0	1.729.563
106500311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	25.022.119	0	25.022.119
		1.100.234	0	1.100.234
		31.442.117	0	31.442.117
Total		57.564.470	0	57.564.470
104181458	MONTERO JIMENEZ GABRIEL	1.156.570	44.207	1.200.777
		9.881.409	312.724	10.194.133
Total		11.037.979	356.931	11.394.910
202690228	MURILLO CRUZ CARLOS FRANCISCO	964.017	0	964.017
		13.191.587	0	13.191.587
Total		14.155.604	0	14.155.604
104720775	NAJERA VILLALOBOS MARIO ALBERTO	2.592.188	0	2.592.188
		2.002.563	0	2.002.563
		20.057.929	0	20.057.929
Total		24.652.681	0	24.652.681
302790907	PEREIRA ORTIZ JOSE MANUEL	3.773.810	0	3.773.810
		2.876.763	0	2.876.763
		1.045.300	0	1.045.300
		4.208.479	0	4.208.479
		4.722.134	0	4.722.134
		4.581.275	0	4.581.275
Total		21.207.761	0	21.207.761
700390372	RIVERA SOLANO INES	5.590.130	0	5.590.130
		2.346.522	0	2.346.522
		24.453.347	0	24.453.347
Total		32.389.999	0	32.389.999
202630555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	1.106.424	0	1.106.424
		3.070.154	0	3.070.154
Total		4.176.578	0	4.176.578
104091171	RUIZ CARRANZA JUAN CARLOS	5.142.272	0	5.142.272
		393.219	0	393.219
		10.361.747	0	10.361.747
Total		15.897.237	0	15.897.237
106700644	SALAS FONSECA GINA PATRICIA	9.537.441	0	9.537.441
		4.810.443	0	4.810.443
Total		14.347.884	0	14.347.884
500710967	VARGAS CARDENAS KENNETH	1.492.522	0	1.492.522
		5.844.731	0	5.844.731
		4.343.684	0	4.343.684
Total		11.680.936	0	11.680.936
Total general		327.293.332	794.011	328.087.343

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

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
110480957	CHAVES VASQUEZ YESENIA	2.422.911	0	2.422.911
		594.888	0	594.888
	Total	3.017.799	0	3.017.799
110940640	LEON ULATE JOSE ARIEL	1.936.483	0	1.936.483
		2.216.357	0	2.216.357
	Total	4.152.839	0	4.152.839
303200594	MARTINEZ ZUÑIGA IVANNIA	2.778.785	0	2.778.785
	Total	2.778.785	0	2.778.785
602780938	MELENDEZ PANIAGUA YAHAIRO JOSE	2.480.457	0	2.480.457
		774.569	0	774.569
		475.777	0	475.777
	Total	3.730.803	0	3.730.803
701010538	RAMIREZ RUIZ OSCAR ENRIQUE	655.638	0	655.638
	Total	655.638	0	655.638
106350020	ROMERO FERNANDEZ LAURA	3.983.444	0	3.983.444
	Total	3.983.444	0	3.983.444
401590358	SOLANO RODRIGUEZ JORGE ISAAC	833.090	0	833.090
	Total	833.090	0	833.090
104080487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIE	2.247.518	0	2.247.518
	Total	2.247.518	0	2.247.518
Total general		21.399.916	0	21.399.916

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

Detalle de partes relacionadas a diciembre 2012:

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
104470853	ALVARADO GAMBOA ELIA MARIA	1.963.086	0	1.963.086
Total		1.963.086	0	1.963.086
105720002	ALVARADO GAMBOA GLADYS	768.440	0	768.440
Total		768.440	0	768.440
106080058	ALVARADO GAMBOA JOSE MIGUEL	6.708.804	0	6.708.804
Total		6.708.804	0	6.708.804
103460963	ARAYA CASCANTE HAYDEE	2.842.636	0	2.842.636
		8.745.957	0	8.745.957
		9.805.063	0	9.805.063
Total		21.393.656	0	21.393.656
401000410	ARAYA CASCANTE JESUS	3.739.752	71.679	3.811.430
		7.113.356	130.412	7.243.768
Total		10.853.108	202.090	11.055.198
109130033	ARAYA CASTRO MARLEN	408.272	0	408.272
		15.723.537	63.401	15.786.938
Total		16.131.808	63.401	16.195.210
401290399	BONILLA MORALES ANA CECILIA	3.454.358	0	3.454.358
		3.266.401	0	3.266.401
		4.607.278	0	4.607.278
Total		11.328.037	0	11.328.037
107020258	CAMPOS ROJAS CINTHYA	461.753	0	461.753
		685.297	0	685.297
Total		1.147.049	0	1.147.049
107570593	CAMPOS ROJAS ERICKA MARIA	419.998	0	419.998
		440.285	0	440.285
Total		860.284	0	860.284
501380031	CHAVES JAEN GILBERTO	2.075.352	0	2.075.352
		2.975.673	0	2.975.673
Total		5.051.025	0	5.051.025
110480957	CHAVES VASQUEZ YESENIA	2.805.779	0	2.805.779
		749.886	0	749.886
Total		3.555.665	0	3.555.665
501380474	ESPINOZA PRADO EUGENIO	613.702	0	613.702
		4.870.034	0	4.870.034
		2.921.176	0	2.921.176
Total		8.404.911	0	8.404.911
105050518	MONTERO JIMENEZ ALCIDES	1.160.571	0	1.160.571
Total		1.160.571	0	1.160.571
106500311	MONTERO JIMENEZ CARLOS HUMBERTO	3.186.118	0	3.186.118
		515.057	0	515.057
		764.681	0	764.681
		361.522	0	361.522
		25.588.451	0	25.588.451
		1.421.628	0	1.421.628
Total		31.837.457	0	31.837.457
104070963	MONTERO JIMENEZ ELIETTE	955.368	0	955.368
		296.848	0	296.848
Total		1.252.216	0	1.252.216
104181458	MONTERO JIMENEZ GABRIEL	9.990.046	0	9.990.046
Total		9.990.046	0	9.990.046

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

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
113020192	NAJERA OCAMPO ANA GABRIELA	846.635	0	846.635
Total		846.635	0	846.635
900360194	NAJERA VILLALOBOS ASTRID	937.356	0	937.356
		4.854.253	0	4.854.253
Total		5.791.609	0	5.791.609
104720775	NAJERA VILLALOBOS MARIO ALBERTO	2.811.427	0	2.811.427
		2.164.210	0	2.164.210
		20.506.395	0	20.506.395
Total		25.482.032	0	25.482.032
302790907	PEREIRA ORTIZ JOSE MANUEL	3.920.606	0	3.920.606
		3.148.589	0	3.148.589
		4.420.227	0	4.420.227
		4.899.203	0	4.899.203
		4.753.062	0	4.753.062
Total		21.141.686	0	21.141.686
302290175	PEREIRA ORTIZ RITA MARIA	3.696.847	0	3.696.847
Total		3.696.847	0	3.696.847
202630555	RODRIGUEZ SANDOVAL THAIS	3.194.718	0	3.194.718
Total		3.194.718	0	3.194.718
500870573	ROJAS CORTES ZOBEIDA	2.391.186	0	2.391.186
		4.930.397	0	4.930.397
		3.088.347	0	3.088.347
Total		10.409.929	0	10.409.929
104091171	RUIZ CARRANZA JUAN CARLOS	5.363.389	0	5.363.389
		2.311.755	0	2.311.755
		10.654.685	0	10.654.685
Total		18.329.829	0	18.329.829
106700644	SALAS FONSECA GINA PATRICIA	2.293.236	0	2.293.236
		2.111.495	0	2.111.495
		5.043.829	0	5.043.829
Total		9.448.560	0	9.448.560
500710967	VARGAS CARDENAS KENNETH	5.999.911	0	5.999.911
		741.923	0	741.923
		405.757	0	405.757
		7.147.591	0	7.147.591
Total general		237.895.598	265.491	238.161.090

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

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
109050978	GARCIA RAMIREZ JORGE ANDRES	2.915.704	0	2.915.704
		2.174.788	0	2.174.788
		641.053	0	641.053
		759.552	0	759.552
Total		6.491.098	0	6.491.098
111620877	LEON ULATE JOHAN	10.966.861	0	10.966.861
Total		10.966.861	0	10.966.861
110940640	LEON ULATE JOSE ARIEL	3.134.798	0	3.134.798
		447.486	0	447.486
Total		3.582.284	0	3.582.284
602780938	MELLENDEZ PANIAGUA YAHAIRO JOSE	2.743.667	0	2.743.667
		1.137.496	0	1.137.496
		604.557	0	604.557
Total		4.485.720	0	4.485.720
701010538	RAMIREZ RUIZ OSCAR ENRIQUE	767.322	0	767.322
Total		767.322	0	767.322
106350020	ROMERO FERNANDEZ LAURA	1.709.233	0	1.709.233
Total		1.709.233	0	1.709.233
105250556	ROMERO FERNANDEZ MERCEDES	245.231	0	245.231
Total		245.231	0	245.231
110700914	SALAZAR SOTO PAMELA	473.824	0	473.824
Total		473.824	0	473.824
401590358	SOLANO RODRIGUEZ JORGE ISAAC	1.089.952	0	1.089.952
Total		1.089.952	0	1.089.952
401600898	SOLANO RODRIGUEZ MARIA MAYELA	994.076	0	994.076
Total		994.076	0	994.076
104080487	VILLALOBOS VILLALOBOS ANA LIDIETTE	2.646.203	0	2.646.203
Total		2.646.203	0	2.646.203
Total general		33.451.803	0	33.451.803

2.3 Otras cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el monto de otras cuentas por cobrar y su estimación es el siguiente:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Cuentas por cobrar	€13.629.971	€28.377.266
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(8.245.764)	(4.790.077)
Total	€5.384.207	€23.587.189

**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 31 de diciembre del 2013 y 2012 el monto de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones es el siguiente:

Activo registrado	Diciembre 2013	Diciembre 2012	Causa de la restricción
Inversiones en avales	€4.944.818.633	€3.827.431.015	Reserva de liquidez y garantías de líneas de crédito
Inversiones en avales	€31.956.250	€30.773.125	Garantía SINPE
Pagarés	537.833.811	1.262.973.724	Garantiza préstamos Banco Citi Bank
Pagarés	6.731.230.297	6.277.499.679	Garantiza préstamos Banco de Costa Rica
Pagarés	632.894.133	931.377.044	Garantiza préstamos Banco Improsa, S.A.
Pagarés	1.708.640.070	1.782.830.162	Garantiza préstamos Banco Scotiabank
Pagarés	1.325.545.524	935.380.923	Garantiza préstamos Banco Lafise, S.A.
Pagarés	3.088.460.334	3.745.960.569	Garantiza préstamos Bancrédito
Pagarés	1.356.355.156	2.296.010.435	Garantiza préstamos Banco BCT, S.A.
Pagarés	4.297.381.533	2.843.028.256	Garantiza préstamos Banco Davivienda
Pagarés	605.780.260	1.192.042.537	Garantiza préstamos Banco Cathay, S.A.
Total	€25.260.896.000	€25.125.307.469	

Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre del 2012, el monto registrado por concepto de reserva de liquidez correspondía a €3.303.970.314, mientras que para el 2013 significa €4.636.597.738.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COOPEMEP 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 31 de diciembre del 2013	Dólares al 31 de diciembre del 2013	Colones al 31 de diciembre del 2012	Dólares al 31 de diciembre del 2012
Tipo de cambio compra (¢ por 1US\$)	507,80		502,07	
Activos en moneda extranjera				
Disponibilidades	¢6.943.971	\$13.675	¢861.361	\$1.716
Inversiones disponibles para la venta	¢0	\$0	¢0	\$0
Total activos en moneda extranjera	¢6.943.971	\$13.675	¢861.361	\$1.716
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	¢6.943.971	\$13.675	¢861.361	\$1.716

2.6 Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el monto y el número de los depósitos de clientes a la vista y a plazo es el siguiente:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Depósitos a la vista	7.005 ¢643.472.853	4.951 ¢395.043.211
Depósitos a plazo	3.132 14.870.838.626	2.052 9.048.910.654
Productos por pagar	532.148.706	304.498.765
Total	10.137 ¢16.046.460.185	7.003 ¢9.748.452.630

2.7 Depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 el monto y el número de los depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	Diciembre 2013		Diciembre 2012	
Comité ejecutivo				
Depósitos a la vista	14	11.129.308,93	11	2.508.730,45
Depósitos a plazo	21	35.488.510,52	15	29.900.000,00
Productos por pagar	35	1.631.073,15	26	1.421.406,44
Oficialía de Cumplimiento				
Depósitos a la vista	3	2.957.143,67	4	1.162.049,06
Depósitos a plazo	11	7.593.420,15	7	3.094.199,86
Productos por pagar	14	127.740,90	11	87.821,26
Consejo de Administración				
Depósitos a la vista	28	12.416.172,38	23	10.469.000,41
Depósitos a plazo	15	16.229.364,26	10	8.742.978,51
Productos por pagar	43	770.830,91	33	556.982,79
Comité de Vigilancia				
Depósitos a la vista	6	1.517.372,92	4	1.418.025,81
Depósitos a plazo	10	28.206.923,57	4	12.750.000,00
Productos por pagar	16	871.043,21	8	155.058,34
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		28.019.997,90		15.557.805,73
Total depósito a plazo		87.518.218,50		54.487.178,37
Total productos por pagar		3.400.688,17		2.221.268,83

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

Detalle de captaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre 2013:

Administrativos				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	AHORRO NA VIDAD	120.000	550
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	CAC 4 MESES	600.000	3.242
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	PLAN ESCOLAR	30.000	140
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	VACAC DICIEMBRE	75.000	344
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	VACAC JULIO	50.000	233
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	VISTA	350.984	802
01-0905-0978	Garcia Ramírez Jorge Andres	VISTA	149	16
03-0238-0320	Jimenez Cordero Daisy	AHORRO NA VIDAD	100.000	460
03-0238-0320	Jimenez Cordero Daisy	VISTA	1.153.819	3.784
01-1094-0640	Leon Ulate Jose Ariel	VISTA	5.000	9
01-1094-0640	Leon Ulate Jose Ariel	VISTA	100	3
01-1094-0640	Leon Ulate Jose Ariel	VISTA	104	2
02-0387-0506	Meléndez Paniagua Sandra	AHORRO NA VIDAD	172.142	713
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo Jose	CAC 4 MESES	6.542.536	50.670
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo Jose	VISTA	1.673.135	2.881
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	AHORRO MARCHAMO	180.000	1.426
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	CAC 1A SEMESTRA	6.100.000	235.332
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	VISTA	300.815	465
01-0525-0556	Romero Fernandez Mercedes	CAC 9 MESES	1.153.833	9.305
01-0525-0556	Romero Fernandez Mercedes	VISTA	100	3
01-0766-0473	Sanabria Sanchez Adrian	AHORRO NA VIDAD	30.000	115
01-0766-0473	Sanabria Sanchez Adrian	VISTA	14.041	564
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	AHORRO NA VIDAD	35.000	125
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	CAC 6 MESES	500.000	3.428
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	VISTA	280.575	948
04-0159-0358	Solano Rodriguez Jorge Isaac	CAC 6 MESES	4.000.000	191.855
04-0159-0358	Solano Rodriguez Jorge Isaac	CAC 6 MESES	4.000.000	75.860
04-0159-0358	Solano Rodriguez Jorge Isaac	VISTA	184	189
04-0160-0898	Solano Rodriguez Maria Mayela	VISTA	26.590	377
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	AHORRO MARCHAMO	600.000	5.059
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	AHORRO NA VIDAD	400.000	1.833
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 2A ANUAL	4.300.000	183.328
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	4.000.000	461.290
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	2.500.000	360.549
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	VISTA	7.323.713	35.174
Total			46.617.819	1.631.073

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

Oficialía de Cumplimiento				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	AHORRO MARCHAMO	23.000	193
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	AHORRO NAVIDAD	70.000	321
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 1A ANUAL	2.691.249	19.967
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 1A ANUAL	1.100.000	31.152
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 6 MESES	1.000.000	32.238
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 7 MESES	555.854	3.018
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 7 MESES	405.317	8.584
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	PLAN ESCOLAR	325.000	17.933
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VACAC DICIEMBRE	23.000	106
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VISTA	2.905.003	4.061
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	CAC 1A ANUAL	1.000.000	7.419
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	CAC 7 MESES	400.000	1.520
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	VISTA	51.137	1.228
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	VISTA	1.003	2
Total			10.550.564	127.741
Consejo Administración				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	AHORRO MARCHAMO	70.000	611
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	AHORRO NAVIDAD	35.000	156
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	CAC 6 MESES	3.172.002	8.697
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	300.990	1.090
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	3.447.167	10.430
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	VISTA	1,42	5.305
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	VISTA	275.571	624
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	VISTA	100	1,14
01-1421-0023	Clara Rodriguez Mariamelia	VISTA	550	561
06-0139-0195	De La Paz Duran Ivette	VISTA	803.487	26.877
01-0373-0026	Hernandez Pereira Sandra Maria	CAC 1A ANUAL	8.069.000	645.737
01-0373-0026	Hernandez Pereira Sandra Maria	CAC 6 MESES	527.020	7.587
01-0373-0026	Hernandez Pereira Sandra Maria	PLAN ESCOLAR	720.000	39.584
01-0373-0026	Hernandez Pereira Sandra Maria	VISTA	839	42
01-0650-0767	Marín Miranda Maria Del Carmen	CAC 3 MESES	1.477.000	7.196
01-0650-0767	Marín Miranda Maria Del Carmen	VISTA	1.177.925	3.741
01-0650-0767	Marín Miranda Maria Del Carmen	VISTA	4.343.085	62.573
01-0505-0518	Montero Jimenez Alcides	VISTA	269	16
01-0650-0311	Montero Jimenez Carlos Humberto	CAC 3 MESES	500.000	5.293
01-0650-0311	Montero Jimenez Carlos Humberto	VISTA	279.919	665
01-0442-0867	Montero Jimenez Eliecer	MARCHAMO 2012	4.894	-
01-0407-0963	Montero Jimenez Eliette	VISTA	488.922	25.538
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	AHORRO MARCHAMC	55.000	456
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	CAC 1 MES	1.015.709	1.392
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	CAC 3 MESES	5.270.195	55.783
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	VISTA	110	1.354
01-1302-0192	Nájera Ocampo Ana Gabriela	VISTA	59.501	216
01-0472-0775	Nájera Villalobos Mario Alberto	VISTA	401	1.559
03-0279-0907	Pereira Ortiz Jose Manuel	VISTA	101	2
03-0279-0907	Pereira Ortiz Jose Manuel	VISTA	35.001	304
03-0229-0175	Pereira Ortiz Rita Maria	VISTA	664	201

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

02-0277-0559	Rodriguez Sandoval Luisa	VISTA	5.295	92
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 1A ANUAL	4.000.718	15.487
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 1A ANUAL	2.217.750	254.206
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 10 MESES	1.500.000	144.506
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 9 MESES	2.000.000	160.457
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	VISTA	4.276	700
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	VISTA	18.199	888
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	62.000	4.210
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	125.000	15.166
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	25.000	1.073
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	341	365
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	8.589	222
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	577	154
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	VISTA	31.561	80
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	VISTA	80	577
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	VISTA	16	-
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	AHORRO MARCHAMO	40.000	349
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	VISTA	1.064.106	1.833
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	VISTA	69.475	531
01-0601-0427	Viquez Morales Claudia Maria	CAC 1A ANUAL	1.000.000	8.280
Total			43.303.410	1.514.486

Comité de Vigilancia				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	AHORRO NAVIDAD	50.000	222
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	CAC 2A TRIMESTR	3.500.000	67.707
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	CAC 2A TRIMESTR	3.000.000	17.960
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	CAC 3A TRIMESTR	6.000.000	25.895
01-0419-0280	ALVARADO GAMBOA FLORA ISABEL	VISTA	1.516.105	7.300
01-0447-0853	ALVARADO GAMBOA ELIA MARIA	VISTA	100	2
05-0138-0031	CHAVES JAEN GILBERTO	VISTA	40	5
05-0138-0474	ESPINOZA PRADO EUGENIO	VISTA	178	17
Total			14.066.423	119.108

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

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

Administrativos				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	AHORRO MARCHA	50.000	229
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	ESCOLAR 2012	200.000	3.422
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	VACAC JUL 2013	50.000	415
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	VISTA	374.823	1.438
01-0905-0978	Garcia Ramírez Jorge Andres	VISTA	10.829	24
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	AHORRO MARCHA	100.000	458
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	VACAC JUL 2013	100.000	458
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	VISTA	582.100	1.806
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	VISTA	2.055	501
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo José	VISTA	1.430.267	13.716
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	AHORRO MARCHA	80.000	367
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	CAC 1A SEMESTRA	6.100.000	261.218
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	VISTA	298	199
01-0525-0556	Romero Fernandez Mercedes	VISTA	15	81
01-0766-0473	Sanabria Sanchez Adrian	VISTA	41	329
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	CAC 6 MESES	4.000.000	96.989
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	VISTA	40	322
04-0160-0898	Solano Rodríguez Maria Mayela	CAC 1A MENSUAL	5.000.000	103.884
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 2A ANUAL	5.000.000	55.544
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 2A ANUAL	2.300.000	53.744
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	2.500.000	360.550
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	4.000.000	461.290
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	MARCHAMO 2012	300.000	3.578
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	VISTA	108.222	241
04-0160-0898	Solano Rodríguez Maria Mayela	VISTA	40	1
02-0387-0506	Meléndez Paniagua Sandra	AHORRO NAVIDAD	120.000	603
Total			32.408.730	1.421.406

Oficialía de Cumplimiento				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1057-0302	Jiménez Fallas Marla Giselle	VISTA	1.250	105
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 1A ANUAL	1.500.000	12.339
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 6 MESES	500.000	3.548
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 6 MESES	308.200	7.382
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	ESCOLAR 2012	276.000	14.736
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VISTA	1.090.526	17.308
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	ESCOLAR 2012	170.000	9.547
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	MARCHAMO 2012	170.000	11.164
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	NAVIDEÑO 2012	170.000	11.164
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	VISTA	62.386	443
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen Maria	VISTA	7.887	86
Total			4.256.249	87.821

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

Consejo Administración				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	CAC 7 MESES	1.831.098	15.299
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	VISTA	3.984.645	41.559
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	CAC 1A ANUAL	1.000.000	44.214
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	CAC 1A ANUAL	2.669.803	181.181
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	76.101	485
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	2.330.935	5.394
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	VISTA	1	5.305
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	VISTA	179.814	346
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	VISTA	4.253	1.393
01-0757-0593	Campos Rojas Ericka María	AHORRO MARCHA	20.001	77
01-0757-0593	Campos Rojas Ericka María	NAVIDEÑO 2012	130.000	7.303
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	VISTA	269	4
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	VISTA	57.774	344
01-0442-0867	Montero Jiménez Eliecer	MARCHAMO 2012	4.500	394
01-0407-0963	Montero Jiménez Eliette	VISTA	117.702	12.928
01-0472-0775	Nájera Villalobos Mario Alberto	VISTA	2.036.126	14.482
03-0279-0907	Pereira Ortiz Jose Manuel	VISTA	36.243	82
03-0279-0907	Pereira Ortiz Jose Manuel	VISTA	1	1
02-0277-0559	Rodríguez Sandoval Luisa	VISTA	10.074	36
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	CAC 11 MESES	250.000	17.452
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	CAC 1A ANUAL	1.619.503	195.908
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	CAC 1A ANUAL	1.198.073	5.338
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	VISTA	18.000	27
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	VISTA	14.273	2.932
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	VISTA	154.401	623
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	VISTA	735	12
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	VISTA	2.000	28
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	VISTA	80	574
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	VISTA	31.054	169
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	AHORRO MARCHA	20.000	101
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	VISTA	1.394.666	2.411
01-1421-0023	Clara Rodríguez Mariámelia	VISTA	6.550	465
03-0229-0175	Pereira Ortiz Rita María	VISTA	13.304	115
Total			19.211.979	556.983

Comité de Vigilancia				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
05-0087-0573	Rojas Cortes Zobeida	VISTA	408.510	3.404
05-0138-0474	Espinoza Prado Eugenio	VISTA	461	283
05-0138-0031	Chaves Jaen Gilberto	VISTA	40	4
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	3.500.000	67.706
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	6.000.000	44.677
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	3.000.000	21.531
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	NAVIDEÑO 2012	250.000	14.393
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	VISTA	1.009.015	3.061
Total			14.168.026	155.058

3. Composición de los rubros de los estados financieros

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

3.1 Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detalla a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Disponibilidades		
Efectivo	¢280.793.888	¢152.073.110
Depósitos a la vista en el BCCR	¢5.056.179	¢2.000.171
Cuentas corrientes y depósitos	92.393.475	78.320.423
Subtotal	¢378.243.542	¢232.393.704
Inversiones		
Banco Central de Costa Rica	¢4.533.132.209	¢3.163.642.527
Subtotal	¢4.533.132.209	¢3.163.642.527
Total	¢4.911.375.751	¢3.396.036.231

3.2 Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Inversiones mantenidas para negociar		
INS Valores	₡501.622.933	₡13.606.654
SAMA SAFI	0	74.273.626
Subtotal	501.622.933	87.880.280
Disponibles para la venta		
Inversiones disponibles para la venta y restringidas		
Disponibles para la venta		
Coopealianza R.L.	100.000.000	70.000.000
Banco Central de Costa Rica	5.384.605.478	3.303.970.314
Subtotal	5.484.605.478	3.373.970.314
Inversiones restringidas		
Banco de Costa Rica	0	1.500.000,00
Banco Davivienda (HSBC)	₡25.000.000	₡25.000.000
Banco LAFISE	9.000.000	9.000.000
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	184.195.158	184.195.158
INS VALORES	60.116.829	272.992.418
Banco Central de Costa Rica	31.956.250	30.773.125
Gobierno	208.118.820	0
Subtotal restringidas	₡518.387.057	₡523.460.701
Total de inversiones disponibles para venta	₡6.002.992.535	₡3.897.431.015
Productos por cobrar totales	17.517.078	10.979.533
Total	₡6.522.132.546	₡3.996.290.828

**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 31 de diciembre 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	BANCREDILASCçFI	37.849.766	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDILASCçFI	22.267.063	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	15078	BACLACçFI	501.622.933	AA	-
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210410471	IDNN	58.329.060	AA	41.906,00
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 Cathay	100062821	IDNN	9.000.000		18/10/2014
Banco Davivienda	198283	IDNN	25.000.000		16/07/2016
Certificado de Ahorro Cooperativo	2510553	IDNN	100.000.000		30/07/2014
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B64G3	tp	31.956.250	BB	28/01/2015
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B41G1	tp	208.118.820	BB	28/09/2016
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C3990	bem0	2.592.325.658	BB	15/01/2014
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C4006	bem0	661.681.650	BB	12/02/2014
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0B4098	bem	140.327.520	BB	12/03/2014
Banco Central de Costa Rica	83359	DEPB	991.738.334		41.641,00
Banco Central de Costa Rica	83377	DEPB	398.000.000		41.641,00
Banco Central de Costa Rica	83463	DEPA	50.523.577		02/01/2014
Banco Central de Costa Rica	83486	DEPA	50.008.740		02/01/2014
Banco Central de Costa Rica	83517	DON	200.000.000		02/01/2014
Banco Central de Costa Rica	83518	DON	300.000.000		02/01/2014
Subtotal			6.504.615.468		
Productos por cobrar			17.517.078		
Total			€6.522.132.546		

BANCREDILASCçFI	Fondo de inversión INS liquidez público colones
BACLACçFI	Fondo de inversión INS liquidez colones
IDNN	Instrumento de deuda no negociable
Tp	Título propiedad
Bem	Bono de estabilización monetaria
Bem0	Bono de estabilización monetaria cero cupón
DON	Depósito overnight
DEPA	Depósito electrónico a plazo (de 2 a 6 días)
DEPB	Depósito electrónico a plazo (de 7 días en adelante)

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

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

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

Abreviaturas de tipo de instrumento

IDNN	Instrumento de deuda no negociable.
BANCRENILASC&FL	Fondo de Inversión, liquidez público colones.
Bem	Bono de estabilización monetaria
DON	Depósito Overnight.
DEPB	Depósito electrónico a plazo BCCR colones
Tp	Título propiedad
FI-000000010	Fondo de inversión SAMA liquidez público colones

3.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detalla a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Créditos vigentes	€43.633.667.933	€38.212.531.613
Créditos vencidos	1.018.478.970	785.533.349
Créditos cobro judicial	32.594.075	0
Subtotal	€44.684.740.978	€38.998.064.962
Productos por cobrar asociados a la colocación	81.920.014	60.385.916
Estimación para cartera de crédito	(1.331.610.537)	(921.564.848)
Total	€43.435.050.456	€38.136.886.030

La clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo al 31 de diciembre del 2013 es:

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A ₁	€42.255.870.811	€28.585.758
2	A ₂	310.300.458	235.396
2	B ₁	416.191.807	11.648.335
2	B ₂	51.983.904	1.423.800
2	C ₁	206.982.178	9.227.865
2	C ₂	32.781.772	1.507.209
2	D	87.261.160	5.209.288
2	E	1.323.368.888	24.082.363
Total		€44.684.740.978	€81.920.014

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

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

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A ₁	₡37.094.701.632	₡17.603.058
2	A ₂	163.736.233	624.814
2	B ₁	294.731.093	8.524.153
2	B ₂	5.409.822	200.621
2	C ₁	125.907.792	5.700.454
2	C ₂	40.714.590	1.502.860
2	D	55.737.747	3.791.050
2	E	1.217.126.053	22.438.906
Total		₡38.998.064.962	₡60.385.916

3.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso al 31 de diciembre 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 01 de enero del periodo 2013	₡492.208.436	₡232.515.648	₡680.937.693	₡362.473.744	₡18.889.212	
Más aumentos	96.000.000	1.031.043.097	73.858.043	20.481.732	21.500	
Menos disminuciones	0		1.413.704	1.047.397		
Sub total	588.208.436	1.263.558.745	753.382.032	381.908.079	18.910.712	
Menos depreciación	0	60.838.015	552.170.147	398.022.726	17.381.396	
Valor en libros al 31 de diciembre 2013 neto de depreciación	₡588.208.436	₡1.202.720.730	₡201.211.884	(₡16.114.647)	₡1.529.316	₡1.977.555.718
Saldo al 01 de enero del periodo 2012	₡492.208.436	₡228.565.648	₡592.425.963	₡362.269.726	₡32.066.878	
Más aumentos	0	7.900.000	89.801.924	2.238.205	1.170.000	
Menos disminuciones	0	3.950.000	1.290.195	2.034.188	14.347.666	
Sub total	492.208.436	232.515.648	680.937.693	362.473.744	18.889.212	
Menos depreciación	0	52.624.705	459.025.694	387.388.696	16.663.284	
Valor en libros al 31 de diciembre 2012 neto de depreciación	₡492.208.436	₡179.890.943	₡221.911.998	(₡24.914.952)	₡2.225.928	₡871.322.354
Variación interanual de inmuebles, mobiliario y equipo						1.106.233.364

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

Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Depósitos de ahorro a la vista en colones	C\$643.472.853	C\$395.043.211
Total de captaciones a la vista	643.472.853	395.043.211
Captaciones a plazo		
Certificados de depósito a plazo	11.920.731.328	7.052.887.997
Certificados de ahorro cooperativo a un mes	107.061.336	24.382.620
Certificados de ahorro cooperativo a dos meses	510.710.409	90.611.349
Certificados de ahorro cooperativo a tres meses	215.219.833	269.510.234
Certificados de ahorro cooperativo a cuatro meses	61.578.881	272.655.059
Certificados de ahorro cooperativo a cinco meses	17.395.863	30.314.103
Certificados de ahorro cooperativo a seis meses	540.142.515	814.300.688
Certificados de ahorro cooperativo a siete meses	616.127.824	67.566.730
Certificados de ahorro cooperativo a ocho meses	31.567.324	4.818.286
Certificados de ahorro cooperativo a nueve meses	285.039.707	122.982.169
Certificados de ahorro cooperativo a diez meses	87.696.296	20.524.928
Certificados de ahorro cooperativo a once meses	83.032.999	0
Certificados de ahorro cooperativo a 5 años	0	43.218.348
Certificados de ahorro cooperativo a 4 años	0	42.000.000
Depto 3x1 a plazo afectados garantía	2.873.867	0
Back to Back afectados en garantía	174.218.348	0
Ahorro marchamo	9.196.488	15.302.481
Ahorro navideño	21.368.432	52.552.107
Ahorro escolar	57.796.984	39.817.420
Ahorro FCL 3x1	0	2.930.667
Ahorro de Cooperativas Estudiantiles	31.839.814	23.859.549
Ahorro vacacional julio	5.209.871	1.283.763
Ahorro vacacional diciembre	4.517.184	2.904.978
Sub total de Captaciones a plazo	14.783.325.302	8.994.423.476
Captaciones a plazo con partes relacionadas	87.513.324	54.487.178
Total de captaciones a plazo	14.870.838.626	9.048.910.654
Intereses por pagar por obligaciones con el público	532.148.706	304.498.765
Total de obligaciones con el público	16.046.460.185	C\$9.748.452.630

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

3.6 Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades financieras al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Banco Citi, S.A.	₡142.114.681	₡799.551.686
Banco Improsa, S.A.	388.983.414	638.757.821
Banco Lafise, S.A.	781.992.899	587.160.570
Bancredito	2.838.889.314	3.009.211.624
Banco Scotiabank, S.A.	1.143.847.778	1.234.820.000
Banco de Costa Rica	3.996.472.855	3.651.706.728
Banco Popular y Desarrollo Comunal	126.882.926	137.204.402
Banco BCT, S.A.	903.164.580	1.601.573.457
Banco Davivienda	3.328.959.507	2.118.082.013
Banco Cathay de Costa Rica, S.A.	212.185.325	636.801.355
Subtotal	₡13.863.493.279	₡14.414.869.655
Total obligaciones con entidades financieras y no financieras	₡13.863.493.279	₡14.414.869.655
Cargos financieros por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	52.575.122	76.668.422
Total	₡13.916.068.401	₡14.491.538.077

El detalle de las obligaciones con entidades financieras al 31 de diciembre del 2013 es el siguiente:

Acreedor	Monto autorizado	Saldo	Tasa interés	Plazo pactado
Cuscatlan	₡2.000.000.000	₡142.114.681	11,45% y 13,21%	De 36 a 60 meses
Scotiabank	2.000.000.000	1.143.847.778	10,01% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Bancredito	3.700.000.000	2.838.889.314	9,70% y 12,70%	De 47 y 72 meses
Lafise	1.200.000.000	781.992.899	5,50% y 15,00%	De 36 a 60 meses
B.C.T.	2.400.000.000	903.164.580	11,25% y 16,53%	De 36 a 60 meses
Davivienda	4.000.000.000	3.328.959.507	14,60% y 15,25%	36 meses
B.C.R.	6.000.000.000	3.996.472.855	10,00% y 15,50%	60 meses
Improsa	3.200.000.000	388.983.414	41,25%	36 meses
Popular*	167.786.756	126.882.926	9,65%	De 120 a 180 meses
Cathay	1.000.000.000	212.185.325	14,00% y 15,10%	De 24 a 36 meses
Sub total		13.863.493.279		
Cargos financieros por pagar		52.575.122		
		₡13.916.068.401		

**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 31 de diciembre del 2012 es el siguiente:

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

3.7 Otros pasivos

Los otros pasivos al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Comisiones diferidas por cartera de crédito	¢2.072.631.200	¢1.810.625.787
Intereses diferidos de cartera de crédito	497.031.726	437.274.594
Operaciones pendientes de imputación	1.156.821	50.490
Total	¢2.570.819.747	¢2.247.950.871

3.8. Patrimonio

3.8.1 El capital social al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Ahorro ordinario	¢13.925.582.586	¢12.573.467.956
Ahorro extraordinario	30.595	30.662
FODE	638.386.705	587.612.507
Capital donado	8.469.514	8.469.514
Total	¢14.572.469.400	¢13.169.580.639

**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 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Superávit por revaluación de edificio	101.215.609	¢101.215.609
Valuación de inversiones	(464.059)	1.235.256
Revaluación de otros activos	381.988	381.988
Total	¢101.133.538	¢102.832.852

3.8.3 Reservas patrimoniales

Las reservas patrimoniales al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Reservas Patrimoniales	Reserva Legal	Reserva Bienestar Social	Reserva de Educación	Reservas Voluntarias	Otras Reservas	Total Reservas
Saldo al 1º de enero del 2013	566.238.138	58.934.317	32.258.022	660.535.046	5.409.103	1.323.374.627
Más aumentos	139.081.050	97.597.669	82.615.669	289.852.863	15.464.865	624.612.116
Menos disminuciones	0	85.108.699	58.237.475	8.815.790	12.401.263	164.563.227
Saldo al 31 de diciembre del 2013	¢705.319.188	¢71.423.286	¢56.636.217	¢941.572.119	¢8.472.705	¢1.783.423.515
Saldo al 1º de enero del 2012	467.762.216	55.834.652	13.207.688	428.698.822	3.773.947	969.277.325
Más aumentos	98.475.922	74.694.339	83.037.437	236.394.502	13.180.578	505.782.777
Menos disminuciones	0	71.594.675	63.987.102	4.558.277	11.545.422	151.685.475
Saldo al 31 de diciembre del 2012	¢566.238.138	¢58.934.317	¢32.258.023	¢660.535.046	¢5.409.103	¢1.323.374.627

3.9 Ingresos financieros

Los ingresos financieros al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Por disponibilidades		
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	¢995.003	¢504.118
Subtotal por disponibilidades	¢995.003	¢504.118
Por inversiones		
Inversiones disponibles para la venta	220.927.357	183.955.543
Subtotal por inversiones	¢220.927.357	¢183.955.543
Por cartera de crédito		
Créditos vigentes	9.114.726.024	7.803.704.101
Créditos vencidos y cobro judicial	85.938.154	36.557.629
Subtotal ingresos por cartera de crédito	¢9.200.664.178	¢7.840.261.731
Por otros ingresos financieros		
Comisiones sobre créditos colocados	978.212.352	890.361.714
Subtotal por otros ingresos financieros	¢978.212.352	¢890.361.714
Por diferencias de cambio	253.016	594.593
Total	¢10.401.051.906	¢8.915.677.698

3.10 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Intereses Banco Nacional de Costa Rica	₡0	₡3.005.279
Intereses Banco de Costa Rica	536.243.574	406.629.083
Intereses Banco Cuscatlán, S.A.	54.228.220	162.362.830
Intereses Banco Improsa, S.A.	70.742.804	91.730.410
Intereses Banco Lafise, S.A.	95.458.372	51.851.286
Intereses Banco Scotia Bank, S.A.	147.183.033	172.186.299
Intereses Bancrédito	328.292.736	420.904.620
Intereses Banco Popular y Desarrollo Comunal	13.087.626	17.956.858
Intereses Banco BCT, S.A.	186.544.375	268.911.566
Intereses Banco Cathay, S.A.	60.036.481	114.865.012
Banco Davivienda	376.018.597	35.461.055
Total	₡1.867.835.818	₡1.745.864.296

3.11 Gastos administrativos

Los gastos administrativos al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Gastos de personal	₡2.590.713.623	₡2.322.928.236
Gastos por servicios externos	236.501.808	229.256.480
Gastos por movilidad y comunicaciones	77.715.378	80.915.910
Gastos de infraestructura	699.000.193	701.284.334
Gastos generales	361.249.537	356.134.934
Total	₡3.965.180.539	₡3.690.519.894

3.12 Vencimiento de activo y pasivos

Seguidamente se muestra el cuadro de vencimientos de activos y pasivos al 31 de diciembre 2013 y 2012:

Vencimiento de activos y pasivos Al 31 de diciembre del 2013

Rango	Activos	Pasivos	Diferencia
De 1 a 30 días	5.901.168.572	2.262.315.278	3.638.853.294
De 31 a 60 días	977.106.528	2.397.843.304	(1.420.736.776)
De 61 a 90 días	501.791.507	1.777.600.392	(1.275.808.885)
De 91 a 180 días	865.739.711	3.810.617.330	(2.944.877.619)
De 181 a 365 días	1.990.635.901	6.611.919.235	(4.621.283.334)
Más de 365 días	40.403.403.536	13.102.233.047	27.301.170.489
Partidas vencidas a más de 30 días	1.027.191.326	0	1.027.191.326
Totales	¢51.667.037.081	¢29.962.528.586	¢21.704.508.495

Vencimiento de activos y pasivos Al 31 de diciembre del 2012

Rango	Activos	Pasivos	Diferencia
De 1 a 30 días	4.065.068.922	1.772.700.109	2.292.368.813
De 31 a 60 días	329.646.827	1.859.057.626	(1.529.410.799)
De 61 a 90 días	363.230.286	1.217.563.912	(854.333.627)
De 91 a 180 días	1.122.456.926	2.668.623.682	(1.546.166.756)
De 181 a 365 días	2.054.276.174	4.377.789.317	(2.323.513.143)
Más de 365 días	34.590.197.178	12.344.256.061	22.245.941.117
Partidas vencidas a más de 30 días	762.259.099	0	762.259.099
Totales	¢43.287.135.411	¢24.239.990.707	¢19.047.144.704

4. Partidas extra-balance

Otras cuentas de orden deudoras al 31 de diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

Otras cuentas de orden por cuenta propia

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Garantías prendarias	€0	€21.267.103.329
Cartera no comprometida	€24.400.619.860	17.730.961.633
Créditos castigados	1.704.174.450	1.358.808.131
Productos por cobrar castigados	168.246.732	137.545.221
Productos en suspenso	5.334.986	6.495.228
Otras cuentas de registro	3.900.334.830	1.774.809.528
Total	€30.178.710.858	€42.275.723.070

Total partidas extra-balance

Descripción	Diciembre 2013	Diciembre 2012
Cuentas contingentes	0	0
Otras de cuentas de orden	30.178.710.858	42.275.723.070
	€30.178.710.858	€42.275.723.070

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., con el fin de gestionar adecuadamente los riesgos a los que está expuesta la entidad.

Para la Cooperativa es de vital importancia conservar un índice de Suficiencia Patrimonial por encima tanto de lo establecido por la SUGEF, como del mantenido a nivel del sector cooperativo, salvaguardando con ello la solidez y estabilidad del patrimonio de la entidad. Para el cierre del 31 de diciembre del 2013 este indicador asciende a 33,62%, 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.
COPEMEP 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 de 3,09 veces, ubicándose en grado de normalidad, al ser dicho límite de normalidad 1,00 vez. La recuperación de activos a un mes asciende a ¢5.901.168.571,44 mientras que el vencimiento de los pasivos es de ¢1.907.124.210,75 mostrando una brecha positiva de ¢3.994.044.360,69.

El indicador de calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad es de 1,20 veces, se encuentra en grado de normalidad, al ser dicho límite de 0,85 veces; la recuperación de activos a un mes asciende a ¢7.380.066.606,49 mientras que el vencimiento de los pasivos es de ¢6.142.607.953,66 lo que le permite a la Cooperativa cubrir en más de 0,85 veces como lo establece la normativa.

Acciones de la Administración

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

La Cooperativa mantiene un monto superior al establecido por la SUGEF como reserva de liquidez, en el promedio al 31 de diciembre del 2013, en función del volumen de captaciones y del capital social registrado.

Mensualmente se analizan los informes de calces de plazos generados por el sistema de información y se evalúan los resultados para cada período específico.

Se miden niveles de endeudamiento, estructura de pasivo, disponibilidad de las líneas de financiamiento, efectividad de las brechas de plazos y se realizan escenarios de sensibilización de los indicadores de liquidez y calces de plazos, con el fin de llevarlo a situaciones extremas para determinar la liquidez en riesgo, bajo esos escenarios.

Conclusión

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

5.2 Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es la pérdida potencial que se puede producir por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones, tales como tasas de interés, tipos de cambio, 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 la probabilidad de que el valor de las inversiones propias sea impactado por variaciones en las tasas de interés, los tipos de cambio, y los precios de los instrumentos es el VAR (Valor Actual en Riesgo).

5.2.1 Riesgo por tasa de interés

Es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas de interés, cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas. Para mitigar el riesgo por tasa de interés, una de las medidas tomadas por COPEMEP R.L., es suscribir los contratos de préstamos con tasas variables ajustables mensualmente.

Los indicadores de riesgo de tasas de interés en colones y dólares, al 31 de diciembre del 2013 corresponden a 0,46% y 0,00% respectivamente, siendo el límite para normalidad de cada uno de ellos 5,0%.

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

Acciones de la Administración

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

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

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

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

Conclusión

Se concluye que la entidad se encuentra dentro de los límites de normalidad del riesgo de tasa de interés.

5.2.2 Riesgo cambiario

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

En el caso de COOPEMEP R.L., los activos en moneda extranjera suman ¢6.943.970,62 y no se mantienen pasivos en moneda extranjera. El indicador de riesgo cambiario es de 0,00%, muy por debajo del límite de normalidad del 5,0%. Al 31 de diciembre del 2013 la posición neta en moneda

extranjera es de \$14.027,94

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

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

5.2.3 Riesgo de Crédito

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

- El indicador “Morosidad mayor a 90 días a cartera directa”, con un valor al cierre de diciembre 2013 de 0,67% siendo el límite de normalidad 3,00%.
- El indicador “Pérdida esperada de cartera total a cartera total” con un valor al cierre de diciembre 2013 de 1,67%, siendo el límite de normalidad 1,70%.
- El indicador “Compromiso Patrimonial”, con un valor al cierre de diciembre 2013 de -3,58%, siendo el límite de normalidad 0,00%.”

La cartera de crédito total al 31 de diciembre 2013 asciende a $\text{¢}44.684.740.977,89$ y representa el 84,40% de los activos totales. La cartera de crédito clasificada entre las categorías de menor riesgo (A y B) representan el 96,31% de la cartera de crédito total, correspondiendo a las categorías de mayor riesgo (C, D y E) un 3,69%.

Acciones de la Administración

Aspectos relevantes de la administración del riesgo de crédito en el periodo enero 2013 a diciembre 2013:

- La cartera de crédito en promedio mensual crece 1,14%.
- El máximo crecimiento llegó a 2,86%.
- 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: matriz de transición por producto, evolución de la mora por cosecha mensual y anual, nivel de concentración de la cartera de crédito por tipo, ruta de pago y por sector educativo.

Conclusión

El riesgo crediticio en COPEMEP 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.

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 31 de diciembre 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	292.710.340	3.339.198.983	(1.420.736.776)	(1.275.808.885)	(2.944.877.619)	(4.621.283.334)	27.301.170.489	1.027.191.326	21.697.564.523
Disponibilidades	371.299.571	0	0	0	0	0	0	0	371.299.571
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	563.073.347	4.584.813.200	717.547.748	220.084.440	0	168.273.116	268.340.695	0	6.522.132.546
Cartera de Crédito	23.881.719	351.156.764	259.558.780	281.707.067	865.739.711	1.822.362.785	40.135.062.841	1.027.191.326	44.766.660.992
Total de recuperación en moneda nacional	958.254.637	4.935.969.964	977.106.528	501.791.507	865.739.711	1.990.635.901	40.403.403.536	1.027.191.326	51.660.093.109
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	643.472.853	1.044.926.297	1.870.264.235	1.276.488.960	2.536.117.004	4.208.502.250	3.934.539.880	0	15.514.311.479
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	463.428.063	463.428.063	457.327.217	1.187.510.234	2.259.063.236	9.032.736.465	0	13.863.493.279
Cargos por pagar	22.071.443	88.416.621	64.151.006	43.784.215	86.990.092	144.353.749	134.956.702	0	584.723.828
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	665.544.297	1.596.770.981	2.397.843.304	1.777.600.392	3.810.617.330	6.611.919.235	13.102.233.047	0	29.962.528.586
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	6.943.971	0	0	0	0	0	0	0	6.943.971
Disponibilidades	6.943.971	0	0	0	0	0	0	0	6.943.971
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	6.943.971	0	0	0	0	0	0	0	6.943.971
<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° 2

**Calce de plazos
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 31 de diciembre 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	1.795.463	2.289.711.988	(1.529.410.799)	(854.333.627)	(1.546.166.756)	(2.323.513.143)	22.245.941.117	762.259.099	19.046.283.342
Disponibilidades	231.532.343	0	0	0	0	0	0	0	231.532.343
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	154.609.855	3.305.250.207	57.418.998	70.000.000	215.000.000	137.785.518	56.226.250	0	3.996.290.828
Cartera de Crédito	23.274.250	349.540.905	272.227.829	293.230.286	907.456.926	1.916.490.656	34.533.970.928	762.259.099	39.058.450.878
Total de recuperación en moneda nacional	409.416.448	3.654.791.113	329.646.827	363.230.286	1.122.456.926	2.054.276.174	34.590.197.178	762.259.099	43.286.274.049
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	395.043.211	815.513.566	1.304.532.387	788.259.704	1.435.750.605	2.260.820.111	2.444.034.281	0	9.443.953.865
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	446.564.420	512.444.370	403.876.972	1.186.559.444	2.044.040.947	9.821.383.502	0	14.414.869.655
Cargos por pagar	12.577.774	103.001.138	42.080.869	25.427.237	46.313.633	72.928.259	78.838.278	0	381.167.187
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	407.620.984	1.365.079.124	1.859.057.626	1.217.563.912	2.668.623.682	4.377.789.317	12.344.256.061	0	24.239.990.707
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	861.361	0	0	0	0	0	0	0	861.361
Disponibilidades	861.361	0	0	0	0	0	0	0	861.361
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	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	861.361	0	0	0	0	0	0	0	861.361
<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.
COOPEMPEP R. L.**

ANEXO N° 3

REPORTE DE BRECHAS

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 31 de diciembre del 2013**

<i>Recuperacion de activos en moneda nacional</i>	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>Diferencia en moneda nacional</i>	34.351.911.083	(2.580.870.967)	(2.919.223.650)	(4.650.894.025)	(2.930.904.203)	(1.417.145.497)	19.852.872.741
Inversiones	5.151.715.785	950.314.069	911.392	188.389.862	56.239.688	241.081.875	6.588.652.670
Cartera de Crédito	45.016.181.451	1.855.242	2.150.026	4.673.755	9.224.510	14.821.448	45.048.906.432
Total Recuperacion de activos en moneda nacional	50.167.897.236	952.169.311	3.061.417	193.063.617	65.464.197	255.903.323	51.637.559.101
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	1.815.726.290	3.533.040.278	2.922.285.067	4.843.957.642	2.996.368.400	1.673.048.820	17.784.426.497
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	14.000.259.864	0	0	0	0	0	14.000.259.864
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	15.815.986.154	3.533.040.278	2.922.285.067	4.843.957.642	2.996.368.400	1.673.048.820	31.784.686.361
<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 Recuperacion 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	50.167.897.236	952.169.311	3.061.417	193.063.617	65.464.197	255.903.323	51.637.559.101
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	15.815.986.154	3.533.040.278	2.922.285.067	4.843.957.642	2.996.368.400	1.673.048.820	31.784.686.361
Diferencia	34.351.911.083	(2.580.870.967)	(2.919.223.650)	(4.650.894.025)	(2.930.904.203)	(1.417.145.497)	19.852.872.741

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

ANEXO N° 4

**REPORTE DE BRECHAS
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 31 de diciembre del 2012**

<i>Recuperación de activos en moneda nacional</i>	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>Diferencia en moneda nacional</i>	26.842.906.958	(2.197.350.996)	(1.443.904.796)	(2.495.544.951)	(1.510.695.730)	(1.249.951.334)	17.945.459.151
Inversiones	3.465.188.745	135.548.966	222.189.372	146.641.532	2.659.375	68.001.563	4.040.229.552
Cartera de Crédito	39.272.332.261	2.110.890	2.687.538	5.758.114	10.793.950	28.363.120	39.322.045.872
Total Recuperación de activos en moneda nacional	42.737.521.005	137.659.856	224.876.910	152.399.646	13.453.325	96.364.682	43.362.275.425
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	1.306.775.178	2.335.010.852	1.668.781.706	2.647.944.597	1.524.149.055	1.346.316.016	10.828.977.404
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	14.587.838.870	0	0	0	0	0	14.587.838.870
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	15.894.614.048	2.335.010.852	1.668.781.706	2.647.944.597	1.524.149.055	1.346.316.016	25.416.816.274
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>							
<i>Diferencia en moneda extranjera</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Recuperación 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	42.737.521.005	137.659.856	224.876.910	152.399.646	13.453.325	96.364.682	43.362.275.425
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	15.894.614.048	2.335.010.852	1.668.781.706	2.647.944.597	1.524.149.055	1.346.316.016	25.416.816.274
Diferencia	26.842.906.958	(2.197.350.996)	(1.443.904.796)	(2.495.544.951)	(1.510.695.730)	(1.249.951.334)	17.945.459.151