

Estados Financieros Intermedios

Al 31 de marzo del 2014

Índice de contenido

Informe sobre estados financieros	Página
• Balance de situación	3 y 4
• Estado de resultados	5 Y 6
• Estado flujo de efectivo	7
• Estado de cambios en el patrimonio	8
Notas a los estados financieros	
1. Información general, base para la elaboración de los estados financieros y principales políticas contables	9-18
1.1. Información general	9-18
1.2. Base de preparación de los estados financieros	9-18
1.3. Principales políticas utilizadas	
2. Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros	19-42
3. Composición de los rubros de los estados financieros	42-58
4. Partidas extra-balance	59
5. Exposición y control de riesgos	60-67
6. Principales diferencias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF	67-72
Anexos	73-79

**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 marzo del 2014, diciembre 2013 y marzo 2013
(En colones sin céntimos)**

	Nota	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
ACTIVOS				
Disponibilidades	3.1	506.474.908	¢378.243.542	337.743.337
Efectivo		342.329.901	280.793.888	281.388.415
Banco Central		50.326.453	5.056.179	213.870
Entidades financieras del país		113.808.657	92.383.579	56.141.052
Otras disponibilidades		9.896	9.896	-
Inversiones en instrumentos financieros	2.1- 3.2	6.756.798.238	6.522.132.546	5.746.162.061
Mantenidas para negociar		323.741.397	501.622.933	505.449.022
Disponibles para la venta		6.304.049.525	6.002.992.535	5.233.163.483
Productos por cobrar		129.007.315	17.517.078	7.549.556
Cartera de créditos	2.2- 3.3	47.108.669.178	43.435.050.456	39.972.442.088
Créditos vigentes		46.416.942.002	43.633.667.933	39.556.321.177
Créditos vencidos		2.045.315.895	1.018.478.970	1.281.436.673
Créditos en Cobro Judicial		32.463.274	32.594.075	-
Productos por cobrar		134.637.521	81.920.014	91.857.394
(Estimación por deterioro)		(1.520.689.515)	(1.331.610.537)	(957.173.155)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.3	20.579.704	5.384.207	31.193.378
Otras cuentas por cobrar		28.825.468	13.629.971	55.180.740
(Estimación por deterioro)		(8.245.764)	(8.245.764)	(23.987.362)
Bienes realizables		-	-	25.755.473
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		82.068.348	82.068.348	114.349.697
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(82.068.348)	(82.068.348)	(88.594.224)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		19.881.837	19.881.837	19.631.837
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.4	2.024.997.442	1.977.555.718	844.526.538
Otros activos		681.427.014	605.184.988	1.104.830.238
Activos intangibles		20.356.052	30.438.360	35.935.892
Otros activos		661.070.963	574.746.628	1.068.894.345
TOTAL DE ACTIVOS		57.118.828.321	¢52.943.433.293	48.082.284.950
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	2.6, 3.5	18.000.704.194	¢16.046.460.185	12.686.256.649
A la vista	2.6, 3.5	568.484.250	643.472.853	482.788.038
A plazo	2.6, 3.5	16.953.157.293	14.870.838.626	11.908.458.199
Cargos financieros por pagar	2.6, 3.5	479.062.652	532.148.706	295.010.413
Obligaciones con entidades	3.6	14.898.799.764	13.916.068.401	14.496.980.029
A plazo		14.847.181.211	13.863.493.279	14.416.653.068
Cargos financieros por pagar		51.618.553	52.575.122	80.326.961
Cuentas por pagar y provisiones		2.464.925.463	2.385.195.639	1.945.358.234
Provisiones		866.036.997	906.424.583	880.353.008
Otras cuentas por pagar diversas		1.598.888.466	1.478.771.056	1.065.005.226
Otros pasivos	3.7	2.802.198.626	2.570.819.747	2.362.678.184
Ingresos diferidos		2.802.167.952	2.569.662.926	2.362.678.184
Otros pasivos		30.674	1.156.821	-
TOTAL DE PASIVOS		38.166.628.047	¢34.918.543.974	31.491.273.096

Continúa...

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

finaliza...

PATRIMONIO

Capital social	3.8	14.962.642.354	€14.572.469.400	13.482.832.686
Capital pagado	3.8.1	14.954.172.840	14.563.999.886	13.474.363.172
Capital donado	3.8.1	8.469.514	8.469.514	8.469.514
Ajustes al patrimonio	3.8.2	97.099.658	101.133.538	103.610.750
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		100.979.688	101.215.609	101.215.609
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(4.262.018)	(464.059)	2.013.154
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		381.988	381.988	381.988
Reservas patrimoniales	3.8.3	2.366.555.366	2.394.940.993	1.816.857.278
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		956.345.390	-	786.153.036
Resultados del periodo		569.557.506	956.345.388	401.558.104
TOTAL DEL PATRIMONIO		18.952.200.274	€18.024.889.319	16.591.011.854
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		57.118.828.321	52.943.433.293	48.082.284.950
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	4	33.404.589.962	30.178.710.858	45.167.257.098

Las notas forman parte integral de los estados financieros


 Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
 Gerente General


 Licda. Ivánka 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.
COOPEMEP R. L.**

**COOPEMEP R. L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el periodo terminado al 31 de marzo del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)**

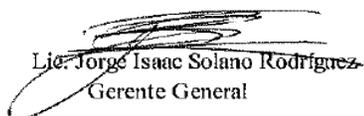
	Nota	Marzo 2014	Marzo 2013
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	3.9	298.627	123.772
Por inversiones en instrumentos financieros	3.9	50.266.075	43.838.041
Por cartera de créditos	3.9	2.478.830.596	2.190.113.975
Por ganancia en diferencias de cambio	3.9	891.028	423
Por otros ingresos financieros	3.9	302.241.529	196.081.094
Total ingresos financieros		2.832.527.855	2.430.157.306
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público		481.299.986	349.144.191
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-
Por obligaciones con entidades financieras	3.10	383.795.007	517.312.348
Por Otras cuentas por pagar diversas		20.341.620	-
Por pérdidas en diferencias de cambio y UD		5.297.068	1.799.335
Por otros gastos financieros		7.757.993	8.337.955
Total de gastos financieros		898.491.674	876.593.828
Por estimación de deterioro de activos		282.397.587	201.291.468
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		26.370.306	16.011.562
RESULTADO FINANCIERO		1.678.008.900	1.368.283.573
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios		15.598.708	13.401.780
Por bienes realizables		-	-
Por otros ingresos operativos		68.597.233	1.963.978
Total Otros Ingresos de Operación		84.195.941	15.365.759
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		10.884.161	11.611.360
Por bienes realizables		294.735	-
Por bienes realizables		-	3.915.526
Por provisiones		59.420.979	50.560.613
Por otros gastos operativos		5.233.539	5.448.780
Total Otros Gastos de Operación		75.833.415	71.536.278
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1.686.371.426	1.312.113.053

Continúa...

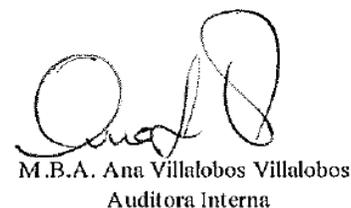
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COOPEMEP R. L.**

		<i>...finaliza</i>	
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal		719.178.684	616.835.870
Por otros gastos de administración		370.797.448	274.826.419
Total Gastos Administrativos	3.11	1.089.976.132	891.662.289
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		596.395.294	420.450.764
Participaciones sobre la Utilidad		26.837.788	18.892.660
RESULTADO DEL PERIODO		569.557.506	401.558.104
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS			
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		100.979.688	101.215.609
Ajuste por revaluación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(4.262.018)	2.013.154
Otros		381.988	381.988
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS		97.099.658	103.610.750

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.
COPEMEP R. L.**

**COPEMEP R. L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo terminado al 31 de marzo del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)**

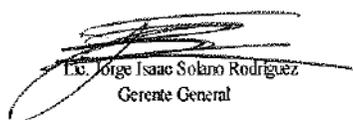
Periodo 2014

Descripción	Capital Social	Nota	Ajustes al Patrimonio	Nota	Reservas Patrimoniales	Nota	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldo al 1° de enero del 2014	14.572.469.400		101.133.538		2.394.940.993		956.345.390	18.024.889.320
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			(4.033.880)					(4.033.880)
Resultado del periodo 2014							569.557.506	569.557.506
Reservas legales y otras reservas estatutarias, neto					(28.385.627)			(28.385.627)
Capital aportado	750.134.763							750.134.763
Devoluciones de aportaciones de capital	(359.961.809)							(359.961.809)
Saldo al 31 de marzo 2014	14.962.642.354	3.8.1	97.099.658	3.8.2	2.366.555.366	3.8.3	1.525.902.896	18.952.200.274

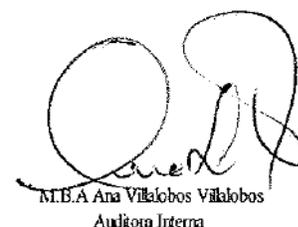
Periodo 2013

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		102.832.852		1.824.066.407		786.153.036	15.882.632.934
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta			777.898					777.898
Resultado del periodo 2013							401.558.104	401.558.104
Dividendos 2012, registro reserva Fortalecimiento Patrimonial								
Reservas legales y otras reservas estatutarias neto					(7.209.129)			(7.209.129)
Capital aportado	730.474.985							730.474.985
Devoluciones de aportaciones de capital	(417.222.939)							(417.222.939)
Saldo al 31 de marzo 2013	13.482.832.686	3.8.1	103.610.750	3.8.2	1.816.857.278	3.8.3	1.187.711.140	16.591.011.854

Las notas son parte integral de los estados financieros


Lc. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General


Lcda. Ivanna Martínez Zúñiga
Contadora


M.B.A. Ana Vilalobos Vilalobos
Auditora Interna

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

**COPEMEP R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 31 de marzo del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)**

	Nota	Marzo 2014	Marzo 2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		569.557.506	401.558.104
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		1.325.668.608	1.130.787.778
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(13.042.475)	10.678.730
Pérdidas por estimación por deterioro en cartera de créditos		1.012.448.591	689.072.544
Pérdida por estimación de cuentas por cobrar		(15.342.268)	21.884.888
Depreciaciones y amortizaciones		148.931.262	224.707.022
Participaciones sobre la utilidad		84.384.813	75.159.923
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		108.288.685	109.284.671
Variación en los activos (aumento) o disminución		(7.224.229.482)	(8.663.227.269)
Créditos y avances en efectivo		(7.656.963.322)	(7.905.326.392)
Bienes realizables		25.755.473	(20.639.239)
Otras cuentas por cobrar		26.355.272	(41.035.938)
Productos por cobrar cartera de crédito		(42.780.128)	(15.343.400)
Otros activos		423.403.223	(680.882.301)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		6.675.354.950	7.953.594.611
Obligaciones a la vista y a plazo		5.560.923.448	6.991.367.450
Otras cuentas por pagar y provisiones		519.567.229	361.990.307
Productos por pagar		155.343.831	122.220.637
Otros pasivos		439.520.441	478.016.218
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1.346.351.583	822.713.224
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(1.070.886.043)	(1.259.385.657)
Productos por cobrar inversiones		(121.457.758)	4.424.370
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		(1.180.470.904)	106.592.130
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(250.000)	(381.988)
Flujo neto de efectivo en actividades de inversión		(2.373.064.706)	(1.148.751.145)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de excedentes a asociados		(654.439.283)	(432.030.794)
Uso de reservas		(188.157.316)	(237.158.808)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2.781.371.799	2.661.623.028
Aportes de capital devueltos en efectivo		(1.301.562.131)	(1.361.069.747)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		637.213.069	631.363.680
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(389.500.053)	305.325.759
Efectivo y equivalentes al inicio del año (saldo del periodo anterior, final marzo)		4.260.586.337	3.955.260.579
Efectivo y equivalentes al final del año	3.1	3.871.086.284	4.260.586.337

Las notas forman parte integral de los estados financieros


Lc. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General


Lida Iván Martínez Zúñiga
Contadora


M.E.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditora Interna

Notas a los estados financieros

Al 31 de marzo del 2014

(Expresados en colones costarricenses)

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

1.1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L., COOPEMEP R.L., nació con el fin de ser la solución financiera y social de sus asociados. Se encuentra inscrita, con vista en los libros del registro del Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, mediante resolución número 267, del 22 de noviembre de 1971. Está sujeta a la fiscalización de la Superintendencia General de Entidades Financieras

COOPEMEP R.L. se encuentra en San José, Costa Rica, cuenta con 18 sucursales y se emplea a ciento noventa personas para marzo 2014; en diciembre 2013 contaba con 17 sucursales y con una planilla de ciento ochenta y una personas, para marzo del 2013 la cantidad de sucursales era igual de 17, y la planilla administrativa ascendía a 164 funcionarios. En ninguno de los periodos se administraron cajeros automáticos. 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

COPEMEP 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 registro según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 33-07 “Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros”, 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 vigente.

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:** inversiones que tienen un patrón de comportamiento consistente, en cuanto a negociar con ellas y generar ganancias, aprovechándose de las fluctuaciones en el precio o el margen de intermediación. Se registran al costo y se valúan al valor de realización (precio de transacción). El ajuste por valuación en el precio de mercado se carga o acredita al estado de resultados.
- **Disponibles para la venta:** instrumentos cotizados 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 ni se conservan hasta el vencimiento. Se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización o valor de mercado. El ajuste entre el valor contable y el valor de realización, se carga o debita contra la cuenta patrimonial correspondiente.
- **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 según fecha pactada 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 por deterioro

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

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

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, entre otros.

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: considerando entre otros aspectos, el 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.

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

B) Definición de estimaciones: son los aspectos fundamentales para definir la estimación requerida, 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
A ₁	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1
A ₂	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1
B ₁	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
B ₂	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 ó 2
C ₁	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
C ₂	≤ 90	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
D	≤ 120	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2 ó 3
E	> 0 ≤ 120	Nivel 1, 2 ó 3	Nivel 1, 2, 3 ó 4

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

Según lo establecido en la actualización del acuerdo SUGEF 1-05, aprobada el 30 de agosto del 2013; a partir del 1 de enero del 2014 la entidad reclasificó 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.

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

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, pasando su registro a cuentas de orden.

1.3.6 Participaciones en el capital de otras compañías

Las participaciones en acciones de capital en otras entidades se registran al costo o por el método de participación, según lo establecido.

1.3.7 Inmuebles, mobiliario, y equipo en uso

Inmuebles, 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 la pérdida por deterioro siempre que el importe en libros del activo sea mayor que su importe recuperable. Esta pérdida debe registrarse con cargo a resultados si los activos en cuestión se contabilizan por su precio de adquisición o costo de producción, y como disminución de las cuentas de superávit por revaluación, si el activo se contabiliza por su valor revaluado.

1.3.9 Bienes realizables

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

1.3.10 Cargos diferidos

Los cargos diferidos corresponden a las erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal, se distribuye en períodos futuros; debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en 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 N°78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo N° 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 N°7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar el 5% de impuesto sobre la renta de los excedentes pagados a sus asociados.

1.3.13 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.

1.3.14 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

1.3.15 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. de los empleados que se encuentran asociados a esta última.

1.3.16 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, así como la estimación sobre bienes realizables.

1.3.17 Reconocimientos de ingresos por comisiones

El reconocimiento de ingresos por comisiones se lleva a cabo según lo establecido en “Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros”, la comisión se difiere en el plazo del crédito.

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

1.3.18 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 COPEMEP R.L., el aporte ordinario obligatorio corresponde al 2% mensual del salario nominal o de la pensión en caso de los pensionados.

1.3.19 Reservas y participaciones sobre la utilidad

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

- Reserva legal: de acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos del 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva que servirá para cubrir pérdidas si las hubiese.
- Reserva de Educación: deberá destinarse el 5% para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- Reserva de Bienestar Social: deberá destinarse el 6% para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica.
- Reservas de Fortalecimiento Patrimonial: deberá destinarse el 10% para el fortalecimiento del patrimonio.
- INFOCOOP: Deberá destinarse el 2,5%.
- CONACOOP: Deberá destinarse el 1%.
- Otros organismos de integración a los cuales esté afiliada la Cooperativa: deberá destinarse el 1%.
- El 5% para fortalecimiento del Fondo de Contingencia.
- El 40% sobre el 2.5% de participaciones del CENECOOP, como Reserva para Capacitación de empleados.

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

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 o valor de mercado. El ajuste (cargo o crédito) entre el valor contable y el valor de realización se registra en una cuenta patrimonial. Estos valores se encuentran invertidos en su totalidad en instituciones financieras del país.

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Mantenidas para negociar			
BN Valores	-	-	€200.988.826
Grupo SAMA S.A.	-	-	62.036.893
INS Valores	323.741.397	€501.622.933	242.423.303
Total mantenidas para negociar	€323.741.397	€501.622.933	€505.449.022
Inversiones disponibles para la venta y restringidas			
Disponibles para la venta			
Banco Central de Costa Rica	€5.274.272.133	€5.384.605.478	€4.354.245.018
Banco Lafise	-	-	140.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	115.000.000	-	75.000.000
Banco Cathay	-	-	70.000.000
COOPENAE	100.000.000	-	-
COOPEALIANZA R.L.	300.000.000	100.000.000	70.000.000
Subtotal inversiones disponibles para la venta	€5.789.272.133	€5.484.605.478	€4.709.245.018
Restringidas			
INS Valores	60.553.895	60.116.829	273.675.807
Gobierno de Costa Rica	204.225.840	208.118.820	-
BCCR	31.802.500	31.956.250	32.047.500
Banco Lafise	9.000.000	9.000.000	9.000.000
Banco Davivienda (HSBC)	25.000.000	25.000.000	25.000.000
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	184.195.158	184.195.158	184.195.158
Subtotal inversiones restringidas	€514.777.393	€518.387.057	€523.918.465
Total inversiones disponibles para la venta y restringidas	€6.304.049.525	€6.002.992.535	€5.233.163.483
Productos por cobrar	129.007.315	17.517.078	7.549.556
Total	€6.756.798.238	€6.522.132.546	€5.746.162.061

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 a prestar sus recursos. Para minimizar dicho riesgo COOPEMEP R.L., respalda sus operaciones crediticias con letras de cambio, pagarés, hipotecas, prendas 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	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Cartera de crédito originada por la entidad	€48.249.508.253	€44.336.047.730	€40.560.517.093
Cartera de crédito originada por la entidad con partes relacionadas	245.212.918	€348.693.248	277.240.756
Productos por cobrar	134.637.521	81.920.014	91.857.394
Estimación por deterioro	(1.520.689.515)	(1.331.610.537)	(957.173.155)
Total	€47.108.669.178	€43.435.050.456	€39.972.442.088

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

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 la concentración por tipo de garantía es la siguiente:

Tipo de garantía	Marzo 2014		Diciembre 2013		Marzo 2013	
Fianza	€3.971.529.120	8,19%	€4.035.082.230	9,03%	€4.038.644.093	9,89%
Garantía múltiple	1.978.283.551	4,08%	3.310.988.622	7,41%	3.175.602.821	7,78%
Hipotecaria	2.628.152.098	5,42%	2.636.438.096	5,90%	2.513.053.597	6,15%
Pagaré	37.469.462.974	77,27%	32.770.700.880	73,34%	29.328.619.458	71,82%
Pignoración de póliza	2.016.951.119	4,16%	1.494.719.342	3,35%	1.305.196.128	3,20%
Prenda	28.869.558	0,06%	21.866.265	0,05%	8.535.263	0,02%
Bono de garantía	339.042.932	0,70%	356.733.820	0,80%	409.142.360	1,00%
Back to Back	62.429.819	0,13%	58.211.723	0,13%	58.964.129	0,14%
Total	€48.494.721.171	100,00%	€44.684.740.978	100,00%	€40.837.757.849	100,00%

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

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 la concentración por tipo de actividad económica es la siguiente:

Tipo de actividad	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Vivienda	₡664.009.122	₡721.483.620	₡726.947.612
Consumo o crédito personal	47.830.712.049	43.963.257.358	40.110.810.237
Total	₡48.494.721.171	₡44.684.740.978	₡40.837.757.849

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 la morosidad de la cartera de crédito es la siguiente:

Clasificación	Marzo 2014	%	Diciembre 2013	%	Marzo 2013	%
Al día	₡46.416.942.002	95,72%	43.633.667.933	97,65%	₡39.613.158.839	97,00%
De 1 a 30 días	-	0,00%	-	0,00%	2.646.062	0,01%
De 31 a 60 días	1.612.056.620	3,32%	522.051.570	1,17%	937.738.178	2,30%
De 61 a 90 días	207.802.056	0,43%	231.863.087	0,52%	113.842.037	0,28%
De 91 a 120 días	-	0,00%	131.141.436	0,29%	879.385	0,00%
De 121 a 180 días	178.187.421	0,37%	107.043.708	0,24%	123.293.026	0,30%
Más de 180 días	47.583.349	0,10%	26.379.169	0,06%	46.200.322	0,11%
Cobro judicial	32.149.723	0,07%	32.594.075	0,07%	-	0,00%
Subtotal	₡48.494.721.171	100,00%	₡44.684.740.978	100,00%	₡40.837.757.849	100,00%
Productos por cobrar	₡134.637.521		₡81.920.014		₡91.857.394	
Estimación incobrables	(₡1.520.689.515)		(₡1.331.610.537)		(₡957.173.155)	
Cartera neta	₡47.108.669.178		₡43.435.050.456		₡39.972.442.088	

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 el monto, cantidad y porcentaje de préstamos sin acumulación de intereses es el siguiente:

Marzo 2014			Diciembre 2013			Marzo 2013		
Monto	Cantidad	%	Monto	Cantidad	%	Monto	Cantidad	%
₡47.583.349	17	0,09%	₡26.379.169	19	0,05%	₡46.200.323	14	0,11%

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

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 el monto, cantidad y porcentaje de los préstamos en cobro judicial es el siguiente:

Marzo 2014			Diciembre 2013			Marzo 2013		
Monto	Cantidad	%	Monto	Cantidad	%	Monto	Cantidad	%
32.149.723	6	0,06%	32.594.075	6	0,07%	-	-	0,00%

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 el monto de la estimación para créditos incobrables es:

Estimación para créditos incobrables	
Saldo al inicio del periodo 2014	C\$1.331.610.537
Más: estimación cargada a resultados del periodo examinado	282.397.587
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	(93.318.609)
Saldo al final del periodo marzo 2014	C\$1.520.689.515
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 al final del periodo diciembre 2013	C\$1.331.610.537
Saldo al inicio del periodo 2013	C\$921.564.848
Más: estimación cargada a resultados del periodo examinado	179.737.811
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	(144.129.505)
Saldo al final del periodo marzo 2013	C\$957.173.155

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

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 la concentración en deudores individuales es la siguiente:

Rango	Saldo al 31 de marzo 2014	Número de deudores al 31 de marzo 2014	Saldo al 31 de diciembre 2013	Número de deudores al 31 de diciembre 2013	Saldo al 31 de marzo 2013	Número de deudores al 31 de marzo 2013
De €1 hasta €1.633.269.053	€48.494.721.171	9.143	€44.684.740.978	9.248	€40.837.757.849	9.771
De €1.633.269.053 hasta €3.266.538.105	-	-	-	-	-	-
De €3.266.538.105 hasta €4.899.807.158	-	-	-	-	-	-
De €4.899.807.158 hasta €6.533.076.211	-	-	-	-	-	-
De €6.533.076.211 hasta €8.166.345.263	-	-	-	-	-	-
Total	€48.494.721.171	9.143	€44.684.740.978	9.248	€40.837.757.849	9.771

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 la concentración por transacciones con partes relacionadas es la siguiente:

Descripción	Saldo al 31 de marzo 2014	Número de deudores al 31 de marzo 2014	Saldo al 31 de diciembre 2013	Número de deudores al 31 de diciembre 2013	Saldo al 31 de marzo 2013	Número de deudores al 31 de marzo 2013
Comité ejecutivo	€20.637.407	8	€21.399.916	8	€34.751.482	12
Cuerpos directivos	215.022.058	30	327.293.332	23	242.489.274	26
Total	€235.659.465	38	€348.693.248	31	€277.240.756	38

Detalle de partes relacionadas crediticias al 31 de marzo del 2014:

Cuerpos Directivos

Cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
108550521	Acevedo Ruiz Ana Ruth	5.595.762	184.921	5.780.683
	Subtotal	5.595.762	184.921	5.780.683
104470853	Alvarado Gamboa Elia María	1.798.440	-	1.798.440
	Subtotal	1.798.440	-	1.798.440
105720002	Alvarado Gamboa Gladys	3.435.087	-	3.435.087
	Alvarado Gamboa Gladys	255.161	-	255.161
	Subtotal	3.690.247	-	3.690.247
103460963	Araya Cascante Haydee	7.585.787	-	7.585.787
	Araya Cascante Haydee	9.484.312	-	9.484.312
	Subtotal	17.070.099	-	17.070.099
401000410	Araya Cascante Jesús	3.553.768	68.114	3.621.882
	Araya Cascante Jesús	6.886.072	126.245	7.012.316
	Subtotal	10.439.840	194.359	10.634.198

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

109130033	Araya Castro Marlen	14.870.431	51.967	14.922.397
	Subtotal	14.870.431	51.967	14.922.397
401290399	Bonilla Morales Ana Cecilia	3.936.820	-	3.936.820
	Subtotal	3.936.820	-	3.936.820
107020258	Campos Rojas Cinthya	111.112	-	111.112
	Campos Rojas Cinthya	319.264	-	319.264
	Subtotal	430.376	-	430.376
501380031	Chaves Jaen Gilberto	4.309.396	-	4.309.396
	Subtotal	4.309.396	-	4.309.396
501380474	Espinoza Prado Eugenio	2.643.061	-	2.643.061
	Subtotal	2.643.061	-	2.643.061
400990625	Esquivel Barrantes Gladys	2.526.442	-	2.526.442
	Esquivel Barrantes Gladys	4.753.377	-	4.753.377
	Esquivel Barrantes Gladys	1.444.969	-	1.444.969
	Subtotal	8.724.788	-	8.724.788
107150170	Garita Rodriguez Carlos Eduardo	7.853.518	-	7.853.518
	Subtotal	7.853.518	-	7.853.518
103730026	Hernandez Pereira Sandra María	4.986.575	-	4.986.575
	Subtotal	4.986.575	-	4.986.575
108610094	Martinez Arroyo Raxel	307.489	-	307.489
	Subtotal	307.489	-	307.489
106500311	Montero Jiménez Carlos Humberto	31.396.418	-	31.396.418
	Subtotal	31.396.418	-	31.396.418
104181458	Montero Jiménez Gabriel	1.149.880	87.363	1.237.244
	Montero Jiménez Gabriel	9.869.578	623.919	10.493.497
	Subtotal	11.019.458	711.283	11.730.741
202690228	Murillo Cruz Carlos Francisco	903.815	-	903.815
	Murillo Cruz Carlos Francisco	13.030.618	-	13.030.618
	Subtotal	13.934.432	-	13.934.432
104720775	Nájera Villalobos Mario Alberto	2.533.623	-	2.533.623
	Subtotal	2.533.623	-	2.533.623
302790907	Pereira Ortiz Jose Manuel	3.728.479	-	3.728.479
	Pereira Ortiz Jose Manuel	2.795.722	-	2.795.722
	Pereira Ortiz Jose Manuel	4.667.836	-	4.667.836
	Pereira Ortiz Jose Manuel	4.528.597	-	4.528.597
	Subtotal	15.720.634	-	15.720.634
700390372	Rivera Solano Inés	5.551.890	-	5.551.890
	Rivera Solano Inés	24.351.123	-	24.351.123
	Subtotal	29.903.013	-	29.903.013
202630555	Rodriguez Sandoval Thais	3.034.851	-	3.034.851
	Subtotal	3.034.851	-	3.034.851
104091171	Ruiz Carranza Juan Carlos	10.278.726	-	10.278.726
	Subtotal	10.278.726	-	10.278.726
106700644	Salas Fonseca Gina Patricia	4.743.704	-	4.743.704
	Subtotal	4.743.704	-	4.743.704
500710967	Vargas Cárdenas Kenneth	5.800.356	-	5.800.356
	Subtotal	5.800.356	-	5.800.356
Total general		215.022.058	1.142.529	

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

Comité Ejecutivo y Administración

Cédula	Nombre	Saldo Principal	Saldo Productos	Total
110480957	Chaves Vasquez Yesenia	2.313.099	-	2.313.099
		551.222	-	551.222
	Subtotal	2.864.321	-	2.864.321
110940640	Leon Ulate Jose Ariel	1.910.636	-	1.910.636
		2.152.996	-	2.152.996
	Subtotal	4.063.631	-	4.063.631
303200594	Martinez Zuñiga Ivannia	2.710.872	-	2.710.872
		2.710.872	-	2.710.872
	Subtotal	2.710.872	-	2.710.872
602780938	Melendez Paniagua Yahairo Jose	2.404.964	-	2.404.964
		672.939	-	672.939
		440.361	-	440.361
	Subtotal	3.518.265	-	3.518.265
701010538	Ramírez Ruiz Oscar Enrique	624.175	-	624.175
		624.175	-	624.175
	Subtotal	624.175	-	624.175
106350020	Romero Fernandez Laura	3.957.537	-	3.957.537
		3.957.537	-	3.957.537
	Subtotal	3.957.537	-	3.957.537
401590358	Solano Rodriguez Jorge Isaac	760.728	-	760.728
		760.728	-	760.728
	Subtotal	760.728	-	760.728
104080487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	2.137.878	-	2.137.878
		2.137.878	-	2.137.878
	Subtotal	2.137.878	-	2.137.878
Total general		20.637.407	-	-

Detalle de partes relacionadas crediticias al 31 de diciembre del 2013:

Cuerpos Directivos

Cédula	Nombre	Saldo Principal	Saldo Productos	Total
108550521	Acevedo Ruíz Ana Ruth	6.642.185	-	6.642.185
		5.783.471	96.391	5.879.862
		4.404.017	82.575	4.486.592
	Subtotal	16.829.673	178.967	17.008.639
104470853	Alvarado Gamboa Elia María	3.100.635	-	3.100.635
		1.835.011	-	1.835.011
	Subtotal	4.935.645	-	4.935.645
105720002	Alvarado Gamboa Gladys	2.129.315	-	2.129.315
		3.471.716	-	3.471.716
		266.277	-	266.277
	Subtotal	5.867.309	-	5.867.309
103460963	Araya Cascante Haydee	2.630.012	-	2.630.012
		7.840.190	-	7.840.190
		9.555.142	-	9.555.142
	Subtotal	20.025.344	-	20.025.344
401000410	Araya Cascante Jesús	3.595.318	68.910	3.664.228
		6.936.613	127.171	7.063.785
	Subtotal	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
	Subtotal	15.330.555	49.066	15.379.622

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

401290399	Bonilla Morales Ana Cecilia	3.979.218	-	3.979.218
	Subtotal	3.979.218	-	3.979.218
107020258	Campos Rojas Cinthya	213.093	3.729	216.822
		426.295	9.236	435.532
	Subtotal	639.388	12.966	652.354
501380031	Chaves Jaen Gilberto	4.354.368	-	4.354.368
		2.713.682	-	2.713.682
	Subtotal	7.068.050	-	7.068.050
501380474	Espinoza Prado Eugenio	554.827	-	554.827
		4.660.599	-	4.660.599
		2.704.189	-	2.704.189
		618.019	-	618.019
	Subtotal	8.537.634	-	8.537.634
400990625	Esquivel Barrantes Gladys	2.589.734	-	2.589.734
		4.805.174	-	4.805.174
		1.496.860	-	1.496.860
	Subtotal	8.891.768	-	8.891.768
107150170	Garita Rodríguez Carlos Eduardo	1.935.830	-	1.935.830
		4.141.647	-	4.141.647
		1.168.169	-	1.168.169
		7.884.940	-	7.884.940
		685.540	-	685.540
	Subtotal	15.816.126	-	15.816.126
108610094	Martínez Arroyo Raxel	1.395.214	-	1.395.214
		334.349	-	334.349
	Subtotal	1.729.563	-	1.729.563
106500311	Montero Jiménez Carlos Humberto	25.022.119	-	25.022.119
		1.100.234	-	1.100.234
		31.442.117	-	31.442.117
	Subtotal	57.564.470	-	57.564.470
104181458	Montero Jiménez Gabriel	1.156.570	44.207	1.200.777
		9.881.409	312.724	10.194.133
	Subtotal	11.037.979	356.931	11.394.910
202690228	Murillo Cruz Carlos Francisco	964.017	-	964.017
		13.191.587	-	13.191.587
	Subtotal	14.155.604	-	14.155.604
104720775	Nájera Villalobos Mario Alberto	2.592.188	-	2.592.188
		2.002.563	-	2.002.563
		20.057.929	-	20.057.929
	Subtotal	24.652.681	-	24.652.681
302790907	Pereira Ortíz José Manuel	3.773.810	-	3.773.810
		2.876.763	-	2.876.763
		1.045.300	-	1.045.300
		4.208.479	-	4.208.479
		4.722.134	-	4.722.134
		4.581.275	-	4.581.275
	Subtotal	21.207.761	-	21.207.761
700390372	Rivera Solano Ines	5.590.130	-	5.590.130
		2.346.522	-	2.346.522
		24.453.347	-	24.453.347
	Subtotal	32.389.999	-	32.389.999

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

202630555	Rodriguez Sandoval Thais	1.106.424	-	1.106.424
		3.070.154	-	3.070.154
	Subtotal	4.176.578	-	4.176.578
104091171	Ruiz Carranza Juan Carlos	5.142.272	-	5.142.272
		393.219	-	393.219
	Subtotal	10.361.747	-	10.361.747
		15.897.237	-	15.897.237
106700644	Salas Fonseca Gina Patricia	9.537.441	-	9.537.441
		4.810.443	-	4.810.443
	Subtotal	14.347.884	-	14.347.884
500710967	Vargas Cardenas Kenneth	1.492.522	-	1.492.522
		5.844.731	-	5.844.731
		4.343.684	-	4.343.684
	Subtotal	11.680.936	-	11.680.936
Total general		327.293.332	794.011	328.087.343

Comité Ejecutivo y Administración

Cédula	Nombre	Saldo Principal	Saldo Productos	Total
110480957	Chaves Vásquez Yesenia	2.422.911	-	2.422.911
		594.888	-	594.888
	Subtotal	3.017.799	-	3.017.799
110940640	León Ulate José Ariel	1.936.483	-	1.936.483
		2.216.357	-	2.216.357
	Subtotal	4.152.839	-	4.152.839
303200594	Martínez Zuñiga Ivannia	2.778.785	-	2.778.785
	Subtotal	2.778.785	-	2.778.785
602780938	Meléndez Paniagua Yahairo José	2.480.457	-	2.480.457
		774.569	-	774.569
		475.777	-	475.777
	Subtotal	3.730.803	-	3.730.803
701010538	Ramírez Ruíz Oscar Enrique	655.638	-	655.638
	Subtotal	655.638	-	655.638
106350020	Romero Fernández Laura	3.983.444	-	3.983.444
	Subtotal	3.983.444	-	3.983.444
401590358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	833.090	-	833.090
	Subtotal	833.090	-	833.090
104080487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	2.247.518	-	2.247.518
	Subtotal	2.247.518	-	2.247.518
Total general		21.399.916,31	-	21.399.916,31

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

Detalle de partes relacionadas crediticias al 31 de marzo del 2013:

Cuerpos Directivos

Cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
104470853	Alvarado Gamboa Elia Maria	1.933.607	-	1.933.607
	Subtotal	1.933.607	-	1.933.607
105720002	Alvarado Gamboa Gladys	3.570.473	-	3.570.473
	Subtotal	3.570.473	-	3.570.473
106080058	Alvarado Gamboa Jose Miguel	6.670.181	127.845	6.798.026
	Subtotal	6.670.181	127.845	6.798.026
103460963	Araya Cascante Haydee	2.793.838	-	2.793.838
	Araya Cascante Haydee	8.535.263	-	8.535.263
	Araya Cascante Haydee	9.747.261	-	9.747.261
	Subtotal	21.076.362	-	21.076.362
401000410	Araya Cascante Jesus	3.706.667	71.044	3.777.712
		7.072.715	129.666	7.202.381
	Subtotal	10.779.382	200.711	10.980.093
109130033	Araya Castro Marlen	375.743	-	375.743
		15.561.304	62.747	15.624.051
	Subtotal	15.937.047	62.747	15.999.794
401290399	Bonilla Morales Ana Cecilia	3.442.427	62.394	3.504.820
		3.247.355	41.945	3.289.300
	Bonilla Morales Ana Cecilia	4.588.609	86.036	4.674.645
	Subtotal	11.278.390	190.375	11.468.766
107020258	Campos Rojas Cinthya	398.572	-	398.572
		620.603	-	620.603
	Subtotal	1.019.174	-	1.019.174
107570593	Campos Rojas Ericka Maria	354.587	-	354.587
		373.363	-	373.363
	Subtotal	727.950	-	727.950
501380031	Chaves Jaen Gilberto	4.475.616	-	4.475.616
		2.015.579	-	2.015.579
	Chaves Jaen Gilberto	2.915.428	-	2.915.428
	Subtotal	9.406.623	-	9.406.623
601390195	De La Paz Duran Ivette	1.205.706	-	1.205.706
		1.685.549	-	1.685.549
	Subtotal	2.891.255	-	2.891.255
501380474	Espinoza Prado Eugenio	600.190	-	600.190
		4.821.828	-	4.821.828
	Espinoza Prado Eugenio	2.870.798	-	2.870.798
	Subtotal	8.292.816	-	8.292.816
105050518	Montero Jimenez Alcides	1.092.529	-	1.092.529
	Subtotal	1.092.529	-	1.092.529
106500311	Montero Jimenez Carlos Humberto	3.142.891	-	3.142.891
		429.531	-	429.531
	Montero Jimenez Carlos Humberto	715.960	-	715.960
	Montero Jimenez Carlos Humberto	25.454.682	-	25.454.682
	Montero Jimenez Carlos Humberto	1.345.859	-	1.345.859
	Subtotal	31.088.922	-	31.088.922

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

104070963	Montero Jimenez Eliette	890.648	-	890.648
		283.044	-	283.044
	Subtotal	1.173.692	-	1.173.692
104181458	Montero Jimenez Gabriel	1.194.143	-	1.194.143
		9.959.227	-	9.959.227
	Subtotal	11.153.371	-	11.153.371
113020192	Najera Ocampo Ana Gabriela	797.624	-	797.624
	Subtotal	797.624	-	797.624
900360194	Najera Villalobos Astrid	1.166.294	-	1.166.294
		4.805.174	-	4.805.174
	Subtotal	5.971.467	-	5.971.467
104720775	Najera Villalobos Mario Alberto	2.749.515	-	2.749.515
		2.118.429	-	2.118.429
	Najera Villalobos Mario Alberto	20.376.036	-	20.376.036
	Subtotal	25.243.980	-	25.243.980
302790907	Pereira Ortiz Jose Manuel	3.896.027	-	3.896.027
		3.101.977	-	3.101.977
		4.384.874	-	4.384.874
		4.869.413	-	4.869.413
		4.724.160	-	4.724.160
	Subtotal	20.976.451	-	20.976.451
302290175	Pereira Ortiz Rita Maria	3.656.651	-	3.656.651
	Subtotal	3.656.651	-	3.656.651
202630555	Rodriguez Sandoval Thais	3.175.675	-	3.175.675
	Subtotal	3.175.675	-	3.175.675
500870573	Rojas Cortes Zobeida	2.318.410	-	2.318.410
		4.885.533	-	4.885.533
		3.033.622	-	3.033.622
	Subtotal	10.237.566	-	10.237.566
104091171	Ruiz Carranza Juan Carlos	5.312.494	-	5.312.494
		2.249.884	-	2.249.884
		10.586.934	-	10.586.934
	Subtotal	18.149.313	-	18.149.313
106700644	Salas Fonseca Gina Patricia	2.214.846	-	2.214.846
		1.996.776	-	1.996.776
		4.990.163	-	4.990.163
	Subtotal	9.201.785	-	9.201.785
500710967	Vargas Cardenas Kenneth	5.964.227	-	5.964.227
		638.627	-	638.627
		384.131	-	384.131
	Subtotal	6.986.986	-	6.986.986
Total general		242.489.274	581.679	243.070.953

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

Comité Ejecutivo y Administración

Cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
110480957	Chaves Vasquez Yesenia	2.717.909	-	2.717.909
		713.900	-	713.900
	Subtotal	3.431.809	-	3.431.809
109050978	Garcia Ramírez Jorge Andres	2.809.875	-	2.809.875
		2.074.795	-	2.074.795
		580.402	-	580.402
		732.439	-	732.439
	Subtotal	6.197.510	-	6.197.510
111620877	Leon Ulate Johan	10.813.362	-	10.813.362
	Subtotal	10.813.362	-	10.813.362
110940640	Leon Ulate Jose Ariel	2.099.198	-	2.099.198
		411.538	-	411.538
	Subtotal	2.510.736	-	2.510.736
602780938	Meléndez Paniagua Yajairo Jose	2.683.259	-	2.683.259
		1.052.912	-	1.052.912
		574.197	-	574.197
	Subtotal	4.310.368	-	4.310.368
701010538	Ramírez Ruiz Oscar Enrique	741.392	-	741.392
	Subtotal	741.392	-	741.392
106350020	Romero Fernández Laura	1.612.426	-	1.612.426
	Subtotal	1.612.426	-	1.612.426
105250556	Romero Fernández Mercedes	158.159	-	158.159
	Subtotal	158.159	-	158.159
110700914	Salazar Soto Pamela	411.287	-	411.287
	Subtotal	411.287	-	411.287
401590358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	1.030.317	-	1.030.317
	Subtotal	1.030.317	-	1.030.317
401600898	Solano Rodríguez Maria Mayela	981.904	-	981.904
	Subtotal	981.904	-	981.904
104080487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	2.552.212	-	2.552.212
	Subtotal	2.552.212	-	2.552.212
Total general		34.751.482	-	34.751.482

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

2.3 Otras cuentas por cobrar

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 el monto de otras cuentas por cobrar y su estimación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Cuentas por cobrar	₡28.825.468	₡13.629.971	₡55.180.740
Estimación por deterioro	(8.245.764)	(8.245.764)	(23.987.362)
Total	₡20.579.704	₡5.384.207	₡31.193.378

2.4 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 el monto de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones es:

Activo	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013	Causa de la restricción
Inversiones en avales	₡5.478.247.025	₡4.944.818.633	₡4.446.115.983	Reserva de liquidez y garantías de líneas de crédito o restringidos
Inversiones en avales	31.802.500	31.956.250	32.047.500	Garantía SINPE
Pagarés	398.538.209	537.833.811	1.027.251.172	Garantiza préstamos Banco Citi (Cuscatlán)
Pagarés	7.226.052.666	6.731.230.297	5.800.633.015	Garantiza préstamos Banco de Costa Rica
Pagarés	489.722.312	632.894.133	821.091.737	Garantiza préstamos Banco Improsa, S.A.
Pagarés	1.369.718.518	1.708.640.070	1.547.196.112	Garantiza préstamos Scotiabank (Interfin)
Pagarés	2.446.992.496	1.325.545.524	811.968.261	Garantiza préstamos Banco Lafise, S.A.
Pagarés	2.379.265.656	3.088.460.333	3.945.619.735	Garantiza préstamos Bancrédito
Pagarés	5.253.042.815	4.297.381.533	3.558.300.425	Garantiza préstamos Banco Davivienda (HSBC)
Pagarés	1.210.084.094	1.356.355.156	1.993.337.607	Garantiza préstamos Banco BCT, S.A.
Pagarés	448.853.262	605.780.260	1.057.663.929	Garantiza préstamos Banco Cathay S.A.
Total	₡26.732.319.553	₡25.260.896.000	₡25.041.225.474	

Al 31 de marzo 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013, 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 marzo del 2014, el monto registrado por concepto de reserva de liquidez

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

corresponde a ¢4.995.272.133, al 31 de diciembre lo registrado ascendía a ¢4.636.597.738, mientras que para el 31 de marzo 2013 el monto por este concepto era de ¢3.954.245.018.

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 marzo del 2014	Dólares al 31 de marzo del 2014	Colones al 31 de diciembre 2013	Dólares al 31 de diciembre 2013	Colones al 31 de marzo del 2013	Dólares al 31 de marzo del 2013
Tipo de cambio compra (¢ por 1US\$)	538,34		507,80		492,72	
Activos en moneda extranjera						
Disponibilidades	¢9.439.996	\$17.535	¢6.943.971	\$13.675	¢1.840.201	\$3.735
Inversiones mantenidas para negociar	11.876.448	\$22.061	-	-	16.714.063	\$33.922
Total activos en moneda extranjera	¢21.316.444	\$39.597	¢6.943.971	\$13.675	¢18.554.263	\$37.657
Pasivos en moneda extranjera						
Pasivos en moneda extranjera	-	-	-	-	-	-
Total pasivos en moneda extranjera	-	-	-	-	-	-
Posición neta en moneda extranjera	¢21.316.444	\$39.597	¢6.943.971	\$13.675	¢18.554.263	\$37.657

2.6 Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013, el monto y el número de los depósitos de clientes a la vista y a plazo es el siguiente:

Descripción	Marzo 2014		Diciembre 2013		Marzo 2013	
	Cantidad	Saldo	Cantidad	Saldo	Cantidad	Saldo
Depósitos a la vista	7.679	¢568.484.250	7.005	¢643.472.853	5.189	¢482.788.038
Captaciones a plazo	3.736	16.953.157.293	3.132	14.870.838.626	2.998	11.908.458.199
Productos por pagar		479.062.651		532.148.706		295.010.413
Total	11.415	¢18.000.704.194	10.137	¢16.046.460.185	8.187	¢12.686.256.649

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

2.7 Depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo

Al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 el monto de los depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo es el siguiente:

DESCRIPCIÓN	Marzo 2014		Diciembre 2013		Marzo 2013	
Comité ejecutivo						
Depósitos a la vista	14	5.601.561	12	11.129.309	11	4.158.573
Depósitos a plazo	20	35.696.627	17	35.488.511	18	33.799.500
Productos por pagar	34	927.297	29	1.631.073	29	1.495.277
Oficialía de Cumplimiento						
Depósitos a la vista	3	1.716.813	3	2.957.144	4	1.920.278
Depósitos a plazo	14	9.075.670	11	7.593.420	11	4.586.200
Productos por pagar	17	280.149	14	127.741	15	123.544
Consejo de Administración						
Depósitos a la vista	29	11.915.832	30	12.416.172	24	7.515.808
Depósitos a plazo	18	30.437.145	21	16.229.364	16	14.159.370
Productos por pagar	47	1.498.950	51	770.831	40	638.454
Comité de Vigilancia						
Depósitos a la vista	5	1.990.374	4	1.517.373	4	1.115.930
Depósitos a plazo	4	12.812.441	4	28.206.924	4	12.550.000
Productos por pagar	9	113.027	8	871.043	8	133.958
Comité de Educación						
Depósitos a la vista	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	-	-	-	-	-	-
Productos por pagar	-	-	-	-	-	-
Total depósito a la vista		21.224.580		28.019.998		14.710.590
Total depósito a plazo		88.021.883		87.518.219		65.095.070
Total productos por pagar		2.819.424		3.400.688		2.391.232

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

Detalle de obligaciones con el público con partes relacionadas al 31 de marzo del 2014:

Comité ejecutivo y Administración				
Cédula	Nombre	Producto	Principal	Intereses
Depósitos a la vista			5.601.561	42.539
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Vista	111.333	168
03-0238-0320	Jiménez Cordero Daisy	Vista	1.153.819	15.322
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	Vista	100	4
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	Vista	15.100	77
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	Vista	104	2
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yahairo José	Vista	1.673.135	19.613
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	Vista	101.002	1.091
01-0525-0556	Romero Fernández Mercedes	Vista	100	4
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	Vista	668	56
03-0167-0554	Sánchez Sanabria Nimia Isabel	Vista	280.575	3.754
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	Vista	185	799
04-0160-0898	Solano Rodríguez María Mayela	Vista	35.440	678
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Vista	2.229.851	954
01-0905-0978	García Ramírez Jorge Andrés	Vista	149	18
Depósitos a plazo			35.696.627	884.758
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Ahorro navidad	480.000	8.142
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Plan escolar	90.000	1.094
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Vacac diciembre	300.000	5.098
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Vacac julio	200.000	3.432
03-0238-0320	Jiménez Cordero Daisy	Ahorro navidad	400.000	6.831
02-0387-0506	Meléndez Paniagua Sandra	Ahorro navidad	202.142	5.893
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yahairo José	Cac 4 meses	6.688.653	14.456
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	Ahorro marchamo	480.000	9.953
07-0101-0538	Ramírez Ruíz Oscar	Cac 1a semestra	6.100.000	51.417
01-0525-0556	Romero Fernández Mercedes	Ahorro navidad	900.000	10.816
01-0525-0556	Romero Fernández Mercedes	Cac 9 meses	1.153.833	38.151
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	Ahorro navidad	120.000	2.029
03-0167-0554	Sánchez Sanabria Nimia Isabel	Ahorro navidad	182.000	2.577
03-0167-0554	Sánchez Sanabria Nimia Isabel	Cac 6 meses	500.000	14.053
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	Cac 6 meses	4.000.000	78.602
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	Cac 6 meses	4.000.000	160.860
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Ahorro marchamo	1.500.000	32.461
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Ahorro navidad	1.600.000	27.141
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Cac 2a anual	4.300.000	323.078
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Cac 3a anual	2.500.000	88.674

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

Cumplimiento				
Cédula	Nombre	Producto	Principal	Intereses
Depósitos a la vista			1.716.813	2.137
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Vista	1.447.657	1.850
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Vista	264.253	259
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Vista	4.903	27
Depósitos a plazo			9.075.670	278.013
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Ahorro marchamo	57.500	1.241
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Ahorro navidad	280.000	4.761
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 1a anual	2.691.249	100.704
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 1a anual	1.100.000	64.839
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 7 meses	500.000	3.394
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 7 meses	405.317	18.818
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 7 meses	555.854	17.054
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 7 meses	1.548.750	12.194
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Plan escolar	75.000	893
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Vacac diciembre	92.000	1.569
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Ahorro navidad	220.000	1.928
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Cac 1a anual	1.000.000	37.419
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Cac 7 meses	400.000	11.620
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Vacac diciembre	150.000	1.579

Consejo Administración y Comités				
Cédula	Nombre	Producto	Principal	Intereses
Depósitos a la vista			11.915.832	192.242
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Vista	1.768.638	5.739
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Vista	282.086	4.020
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	Vista	1	5.305
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	Vista	100	2
01-1421-0023	Clara Rodríguez Mariámelia	Vista	550	567
06-0139-0195	De La Paz Durán Ivette	Vista	803.487	34.912
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Vista	424	190
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	Vista	1.177.925	15.520
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	Vista	6.020.370	113.069
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	Vista	269	19
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	Vista	48.404	542
01-0407-0963	Montero Jiménez Eliette	Vista	631.354	2.997
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Vista	110	1.355
01-1302-0192	Nájera Ocampo Ana Gabriela	Vista	119.501	1.023
01-0472-0775	Nájera Villalobos Mario Alberto	Vista	401	1.563
03-0279-0907	Pereira Ortíz Jose Manuel	Vista	101	3
03-0279-0907	Pereira Ortíz Jose Manuel	Vista	30.050	16
03-0229-0175	Pereira Ortíz Rita María	Vista	664	208
02-0277-0559	Rodríguez Sandoval Luisa	Vista	2.295	122
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	Vista	18.199	1.070
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	Vista	5.058	751
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Vista	577	159
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Vista	341	368
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Vista	1.494	266
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	Vista	80	578
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	Vista	316	216
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	Vista	1.036	190
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Vista	99.160	1.374
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Vista	902.840	97

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

Depósitos a plazo			30.437.145	1.306.707
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Ahorro marchamo	175.000	3.974
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Ahorro navidad	140.000	2.557
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Cac 6 meses	3.172.002	76.103
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Cac 1a anual	8.069.000	907.979
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Cac 6 meses	527.020	18.786
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Plan escolar	180.000	2.464
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Ahorro marchamo	274.868	5.328
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Cac 2 meses	1.026.539	1.449
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Cac 3 meses	5.361.691	46.843
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 1a anual	4.000.718	135.508
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 1a anual	1.500.000	42.580
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 9 meses	4.823.307	17.277
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Cac 1a anual	62.000	6.031
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Cac 1a anual	25.000	1.776
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Ahorro marchamo	100.000	2.271
01-0601-0427	Viquez Morales Claudia María	Cac 1a anual	1.000.000	35.780
Comité de Vigilancia				
Depósitos a la vista			1.990.374	5.716
01-0447-0853	Alvarado Gamboa Elia Maria	Vista	100	3
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Vista	1.469.928	3.085
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	Vista	517.403	2.552
05-0138-0031	Chaves Jáen Gilberto	Vista	40	5
05-0138-0474	Espinoza Prado Eugenio	Vista	2.902	71
Depósitos a plazo			12.812.441	107.311
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Ahorro navidad	200.000	3.617
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Cac 2a trimestr	3.612.441	59.838
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	25.896
Total depósito a la vista			21.224.580	242.634
Total depósito a plazo			88.021.883	2.576.789

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

Consejo Administración			12.416.172	145.144
Depósitos a la vista			12.416.172	145.144
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	5.305
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	Vista	275.572	624
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	Vista	100	1
01-1421-0023	Clara Rodríguez Maríamelia	Vista	550	561
06-0139-0195	De La Paz Duran Ivette	Vista	803.487	26.877
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	Vista	1.177.925	3.741
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	Vista	4.343.085	62.573
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	Vista	269	16
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	Vista	279.919	665
01-0407-0963	Montero Jiménez Eliette	Vista	488.922	25.538
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 Ortíz Jose Manuel	Vista	101	2
03-0279-0907	Pereira Ortíz Jose Manuel	Vista	35.001	304
03-0229-0175	Pereira Ortíz Rita María	Vista	664	201
02-0277-0559	Rodríguez Sandoval Luisa	Vista	5.295	92
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Vista	4.276	700
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Vista	18.199	888
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Vista	341	365
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Vista	8.589	222
01-0409-1171	Ruíz 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	Vista	1.064.106	1.833
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Vista	69.475	531
Depósitos a plazo			16.229.364	625.686
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
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	Cac 3 meses	1.477.000	7.196
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	Cac 3 meses	500.000	5.293
01-0442-0867	Montero Jiménez Eliecer	Vista	4.894	-
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 1a Anual	4.000.718	15.487
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 1a Anual	2.217.750	254.206
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 10 meses	1.500.000	144.506
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 9 meses	2.000.000	160.457
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Cac 1a Anual	62.000	4.210
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Cac 1a Anual	125.000	15.166
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Cac 1a Anual	25.000	1.073
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Ahorro marchamo	40.000	349
01-0601-0427	Viquez Morales Claudia María	Cac 1a Anual	1.000.000	8.280

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

Comité de Vigilancia				
Depósitos a la vista			1.517.373	8.720
01-0447-0853	Alvarado Gamboa Elia Maria	Vista	100	2
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Vista	1.516.105	7.300
05-0138-0031	Chaves Jaén Gilberto	Vista	40	5
05-0138-0474	Espinoza Prado Eugenio	Vista	178	17
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Vista	839	42
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Vista	110	1.354
Depósitos a plazo			28.206.924	862.323
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
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Cac 1a anuel	8.069.000	645.737
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Cac 6 meses	527.020	7.587
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Plan escolar	720.000	39.584
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Ahorro marchamo	55.000	456
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Cac 1 meses	1.015.709	1.392
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Cac 3 meses	5.270.195	55.783
Total depósito a la vista			28.019.998	204.372
Total depósito a plazo			87.518.219	3.196.316

Detalle de obligaciones con el público con partes relacionadas al 31 de marzo del 2013:

Comité Ejecutivo y Administración				
Cédula	Nombre	Producto	Principal	Intereses
Depósitos a la vista			4.158.573	22.385
01-1048-0957	Chaves Vásquez Yessenia	Vista	124.906	316
01-0905-0978	García Ramírez Jorge Andres	Vista	40.829	332
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	Vista	100.793	158
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	Vista	2.055	527
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo José	Vista	3.254.625	19.642
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	Vista	298	203
01-0525-0556	Romero Fernández Mercedes	Vista	100	0
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrian	Vista	41	330
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	Vista	362	22
04-0160-0898	Solano Rodríguez Maria Mayela	Vista	40	2
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Vista	634.524	853

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

Depósitos a plazo			33.799.500	1.472.892
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	Ahorro marchamo	200.000	3.490
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	Ahorro marchamo	320.000	5.561
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Ahorro marchamo	600.000	4.919
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yessenia	Ahorro navidad	360.000	4.491
03-0238-0320	Jiménez Cordero Daisy	Ahorro navidad	300.000	3.785
02-0387-0506	Meléndez Paniagua Sandra	Ahorro navidad	145.500	4.349
01-0525-0556	Romero Fernández Mercedes	Ahorro navidad	300.000	3.778
03-0167-0554	Sánchez Sanabria Nimia Isabel	Ahorro navidad	199.000	2.942
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	Ahorro navidad	50.000	1.057
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Ahorro navidad	1.200.000	14.971
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	Cac 1a semestra	6.100.000	55.343
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Cac 2a anual	5.000.000	233.669
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Cac 3a anual	4.000.000	611.290
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Cac 3a anual	2.500.000	88.675
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo José	Cac 6 meses	4.400.000	118.398
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	Cac 6 meses	4.000.000	106.452
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	Cac 6 meses	4.000.000	206.990
01-1048-0957	Chaves Vásquez Yessenia	Vacac jul 2013	125.000	2.733
Cumplimiento				
Depósitos a la vista			1.920.278	11.209
01-1057-0302	Jiménez Fallas Marla Giselle	Vista	41.250	268
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Vista	1.326.324	6.125
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Vista	110.103	1.095
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Vista	442.602	3.721
Depósitos a plazo			4.586.200	112.335
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Ahorro marchamo	46.000	552
01-1057-0302	Jiménez Fallas Marla Giselle	Ahorro navidad	40.000	331
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Ahorro navidad	280.000	4.039
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Ahorro navidad	220.000	3.424
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 1a anual	1.500.000	60.151
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 6 meses	500.000	4.896
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 6 meses	308.200	15.857
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 6 meses	500.000	17.298
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Cac 6 meses	1.000.000	4.019
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Plan escolar	100.000	699
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Vacac diciembre	92.000	1.070

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

Consejo Administración y Comités				
Cédula	Nombre	Producto	Principal	Intereses
Depósitos a la vista			7.515.808	56.648
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Vista	152.202	1.913
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Vista	3.044.763	9.824
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	Vista	1	5.305
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	Vista	86.519	872
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	Vista	754.253	9.944
01-1421-0023	Clara Rodríguez Mariámelia	Vista	550	509
06-0139-0195	De La Paz Duran Ivette	Vista	803.487	1.103
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	Vista	1.050.249	2.328
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	Vista	269	7
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	Vista	51.716	137
01-0407-0963	Montero Jiménez Eliette	Vista	210.507	14.861
01-0472-0775	Nájera Villalobos Mario Alberto	Vista	401	1.547
03-0279-0907	Pereira Ortíz José Manuel	Vista	1	1
03-0279-0907	Pereira Ortíz José Manuel	Vista	193	249
03-0229-0175	Pereira Ortíz Rita María	Vista	13.362	151
02-0277-0559	Rodríguez Sandoval Luisa	Vista	10.074	162
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Vista	112.673	3.996
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Vista	23.199	298
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Vista	1.740	53
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Vista	31.763	125
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Vista	100	47
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	Vista	80	575
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	Vista	15.611	52
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Vista	1.152.094	2.590
Depósitos a plazo			14.159.370	581.806
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Ahorro marchamo	105.000	1.451
01-0757-0593	Campos Rojas Ericka María	Ahorro marchamo	95.001	1.441
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Ahorro marchamo	80.000	1.481
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Ahorro navidad	105.000	1.451
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 10 meses	1.500.000	12.319
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 10 meses	2.802.645	36.502
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 11 meses	250.000	24.796
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Cac 1a anual	1.000.000	76.089
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Cac 1a anual	2.669.803	266.281
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 1a anual	1.198.073	43.527
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháis	Cac 1a anual	2.217.750	37.976
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Cac 1a anual	125.000	3.213
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Cac 4 meses	50.000	672
01-0650-0767	Marín Miranda María Del Carmen	Cac 7 meses	1.831.098	66.112
01-0757-0593	Campos Rojas Ericka María	Navideño 2012	130.000	8.495

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

Comité de Vigilancia				
Depósitos a la vista			1.115.930	3.379
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Vista	1.001.190	2.646
05-0138-0031	Chaves Jáen Gilberto	Vista	40	5
05-0138-0474	Espinoza Prado Eugenio	Vista	265	59
05-0087-0573	Rojas Cortes Zobeida	Vista	114.434	670
Depósitos a plazo			12.550.000	130.579
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Ahorro navidad	50.000	236
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Cac 2a trimes tr	6.000.000	44.677
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Cac 2a trimes tr	3.500.000	67.706
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Cac 2a trimes tr	3.000.000	17.960
Total depósito a la vista			14.710.590	93.621
Total depósito a plazo			65.095.070	2.297.611

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 marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013 se detalla a continuación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Disponibilidades			
Efectivo	342.329.901	280.793.888	281.388.415
Cuentas corrientes y depósitos	164.135.110	97.449.654	56.354.922
Subtotal	¢506.465.011	¢378.243.542	¢337.743.337
Inversiones			
Disponibles para la venta	3.364.621.273	4.533.132.209	3.922.843.000
Subtotal	¢3.364.621.273	¢4.533.132.209	¢3.922.843.000
Total	¢3.871.086.284	¢4.911.375.751	¢4.260.586.337

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

3.2 Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre de 2013 y 31 de marzo del 2013 se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Inversiones mantenidas para negociar			
Fondos de inversión	323.741.397	501.622.933	505.449.022
Subtotal	¢323.741.397	¢501.622.933	¢505.449.022
Inversiones disponibles para la venta y restringidas			
Banco Central de Costa Rica	5.274.272.133	5.416.561.728	4.354.245.018
COOPEALIANZA	300.000.000	100.000.000	70.000.000
Banco Cathay	9.000.000	-	70.000.000
Banco Lafise	-	9.000.000	149.000.000
Banco Nacional de Costa Rica	115.000.000	-	75.000.000
Gobierno	236.028.340	208.118.820	32.047.500
COOPENAE	100.000.000	-	-
INS Valores	60.553.895	60.116.829	273.675.807
Banco Davivienda (HSBC)	25.000.000	25.000.000	25.000.000
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	184.195.158	184.195.158	184.195.158
Subtotal	¢6.304.049.525	6.002.992.535	¢5.233.163.483
Productos por cobrar	129.007.315	17.517.078	7.549.556
Total	¢6.756.798.238	¢6.522.132.546	¢5.746.162.061

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 marzo del 2014:

Emisor	No. Operación	Tipo de instrumento	Valor de Mercado	Calificación de riesgo	Fecha de vencimiento
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	101072	BANCREDILASC&FI	38.124.944	AA	
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDILASC&FI	22.428.951	AA	
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	20023	BACLAC&FI	311.864.949	AA	
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	12328	BACLAD&FI	11.876.448	AA	
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210410471	IDNN	58.329.060	AA	24/09/2014
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210420013	IDNN	70.000.000	AA	19/03/2015
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210418447	IDNN	55.866.098	AA	19/02/2015
Banco Nacional de Costa Rica	401-1-208-190843-6	IDNN	115.000.000	AAA	01/04/2014
Banco Cathay	100062821	IDNN	9.000.000		18/10/2014
Banco Davivienda	198283	IDNN	25.000.000		16/07/2016
Coopealianza	2510553	IDNN	100.000.000		30/07/2014
Coopealianza	8510871	IDNN	100.000.000		31/07/2014
Coopealianza	2511141	IDNN	100.000.000		31/07/2014
Coopenae	327531	IDNN	100.000.000		30/07/2014
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B64G3	tp	31.802.500	BB	42.032,00
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B41G1	tp	204.225.840	BB	42.641,00
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0B4114	bem	2.846.503.600	BB	16/04/2014
Banco Central de Costa Rica	86504	DON	2.148.768.533		01/04/2014
Banco Central de Costa Rica	86509	DON	279.000.000		01/04/2014
Total			€6.627.790.923		

BANCREDILASC&FI	Fondo de inversión INS liquidez público colones
BACLAC&FI	Fondo de inversión INS liquidez colones
BACLAD&FI	Fondo de inversión INS liquidez dólares
IDNN	Instrumento de deuda no negociable
tp	Título propiedad
bem	Bono de estabilización monetaria
DON	Depósito overnight

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	BANCREDLASC&FI	37.849.766	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDLASC&FI	22.267.063	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	15078	BACLAC&FI	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		

BANCREDLASC&FI	Fondo de inversión INS liquidez público colones
BACLAC&FI	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.
COPEMEP R. L.

Detalle de las inversiones en instrumentos financieros al 31 de marzo 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	BANCREDLASC&FI	€36.942.493	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDLASC&FI	21.733.313	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	15078	BACLAC&FI	225.709.240	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	31432	BANCREDLASD&FI	415.491	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	10701	BACLAD&FI	16.298.572	AA	00/01/1900
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión BNCR	158853	FI-000000162	200.988.826	AA	00/01/1900
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210392239	IDNN	58.329.060	AA	24/09/2013
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 Nacional de Costa Rica	30194315	IDNN	215.000.000	AAA	26/06/2013
Banco Lafise	100019399	IDNN	9.000.000	AA	25/10/2013
Banco Lafise	100020239	IDNN	70.000.000	AA	31/07/2013
Banco Lafise	100020562	IDNN	70.000.000	AA	27/07/2013
Banco Davivienda	198283	IDNN	25.000.000	AA	16/07/2016
Cooperación	2509216	IDNN	70.000.000		30/07/2013
Banco Cathay	10003440	IDNN	70.000.000		22/07/2013
Banco Nacional de Costa Rica	401-1-208-183868-3	IDNN	75.000.000	AAA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SAMA	46230	FI-000000010	62.036.893	AA	-
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B64G3	tp	32.047.500	BB	28/01/2015
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C3917	bem0	505.986.336	BB	08/05/2013
Banco Central de Costa Rica	76036	DEPB	3.074.999.938		01/04/2013
Banco Central de Costa Rica	76010	DEPA	200.000.000		01/04/2013
Banco Central de Costa Rica	76153	DON	400.000.000		01/04/2013
Banco Central de Costa Rica	76155	DON	173.258.744		01/04/2013
Subtotal			€5.738.612.505		
Productos por cobrar			7.549.556		
Total			€5.746.162.061		

Abreviaturas de tipo de instrumento

IDNN	Instrumento de deuda no negociable.
BANCREDLASC&FI	Fondo de Inversión, liquidez público colones.
Bem0	Bono de estabilización monetaria.
BACLAC&FI:	Fondo de inversión no diversificado INS liquidez colones
DON	Depósito overnight
tp	Título de propiedad.
DepA	Depósito electrónico a plazo de 1 a 6 días
DepB	Depósito electrónico a plazo de 7 o más días
FI-000000162	BN Fondedepósito colones no diversificado
BACLAD&FI	Fondo de Inversión SAMA Liquidez Público Colones
BANCREDLASD&FI	Fondo de Inversión INS Liquidez Dólares

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

3.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013 se detalla a continuación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Créditos vigentes	¢46.416.942.002	¢43.633.667.933	¢39.556.321.177
Créditos vencidos	2.045.315.895	1.018.478.970	1.281.436.673
Créditos cobro judicial	32.463.274	32.594.075	-
Subtotal	¢48.494.721.171	¢44.684.740.978	¢40.837.757.849
Productos por cobrar asociados a la colocación	134.637.521	81.920.014	91.857.394
Estimación para cartera de crédito	(1.520.689.515)	(1.331.610.537)	(957.173.155)
Total	¢47.108.669.178	¢43.435.050.456	¢39.972.442.088

La clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo al 31 de marzo del 2014 es:

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A ₁	¢45.040.295.330	¢34.664.968
2	A ₂	228.698.332	397.412
2	B ₁	1.596.537.867	53.104.063
2	B ₂	70.628.842	2.550.970
2	C ₁	141.269.102	9.427.874
2	C ₂	54.533.568	3.136.665
2	D	-	-
2	E	1.362.758.130	31.355.569
Total		¢48.494.721.171	¢134.637.521

**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 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

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

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A ₁	¢38.354.592.548	¢28.778.950
2	A ₂	157.709.814	343.256
2	B ₁	961.364.476	32.009.355
2	B ₂	40.555.525	1.395.626
2	C ₁	80.702.398	4.872.302
2	C ₂	15.267.022	1.012.515
2	D	-	-
2	E	1.227.566.066	23.445.390
Total		¢40.837.757.849	¢91.857.394

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

3.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 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 2014	€492.208.436	€232.515.648	€753.382.031	€381.908.079	€18.889.212	
Más aumentos	105.080.000	1.035.947.653	247.689.997	334.145.576	1.311.500	
Menos disminuciones	9.080.000	-	228.758.621	356.946.850	15.892.667	
Sub total	588.208.436	1.268.463.301	772.313.408	359.106.804	4.308.045	
Menos depreciación	-	67.177.894	567.067.930	331.419.813	1.736.915	
Valor en libros al 31 de marzo del 2014 neto de depreciación	€588.208.436	€1.201.285.407	€205.245.478	27.686.991	€2.571.130	€2.024.997.442
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	€0	€1.413.704	1.047.397	€0	
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 del 2013 neto de depreciación	€588.208.436	€1.202.720.730	€201.211.885	-€16.114.647	€1.529.316	€1.977.555.719
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	-	-	1.765.017	119.343	-	
Menos disminuciones	-	-	142.050	-	-	
Sub total	492.208.436	232.515.648	682.560.659	362.593.086	18.889.212	
Menos depreciación	-	53.818.830	483.337.372	390.243.729	16.840.572	
Valor en libros al 31 de marzo del 2013 neto de depreciación	€492.208.436	€178.696.818	€199.223.287	(27.650.643)	€2.048.640	€844.526.538
Variación interanual de inmuebles, mobiliario y equipo, entre marzo 2014 y marzo 2013						€1.180.470.904

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

3.5 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Depósitos de ahorro a la vista en colones	¢568.484.250	¢643.472.853	¢482.788.038
Total de captaciones a la vista	568.484.250	643.472.853	482.788.038
Captaciones a plazo			
Certificados de depósito a plazo	12.060.341.942	11.920.731.328	8.696.393.704
Certificados de ahorro cooperativo a un mes	69.125.208	107.061.336	20.334.511
Certificados de ahorro cooperativo a dos meses	599.579.587	510.710.409	317.323.515
Certificados de ahorro cooperativo a tres meses	263.867.127	215.219.833	330.305.949
Certificados de ahorro cooperativo a cuatro meses	42.695.941	61.578.881	603.639.954
Certificados de ahorro cooperativo a cinco meses	16.939.277	17.395.863	59.988.874
Certificados de ahorro cooperativo a seis meses	435.411.321	540.142.515	1.152.317.946
Certificados de ahorro cooperativo a siete meses	1.274.860.908	616.127.824	60.193.655
Certificados de ahorro cooperativo a ocho meses	64.762.921	31.567.324	10.121.000
Certificados de ahorro cooperativo a nueve meses	553.186.873	285.039.707	89.375.051
Certificados de ahorro cooperativo a diez meses	188.882.113	87.696.296	101.805.499
Certificados de ahorro cooperativo a once meses	95.232.999	83.032.999	721.406
Certificados de ahorro cooperativo a cinco años	598.820.000	-	145.218.348
Certificados de ahorro cooperativo a cuatro años	81.900.000	-	57.900.000
Depto 3x1 a plazo afectados garantía	2.323.867	2.873.867	2.930.667
Back to Back afectados en garantía	214.421.514	174.218.348	-
Ahorro marchamo	31.962.364	9.196.488	22.893.857
Ahorro navideño	147.888.817	21.368.432	95.748.082
Ahorro escolar	31.437.111	57.796.984	9.397.318
Ahorro de Cooperativas Estudiantiles	69.370.559	31.839.814	58.714.347
Ahorro vacacional julio	10.572.525	5.209.871	5.719.433
Ahorro vacacional diciembre	9.119.435	4.517.184	1.392.514
Ahorro Universitario 2011	100.000	-	-
Ahorro Asociaciones	2.333.000	-	927.500
Sub total de Captaciones a plazo	16.865.135.410	14.783.325.302	11.843.363.128
Captaciones a plazo con partes relacionadas	88.021.883	87.513.324	65.095.070
Total de captaciones a plazo	16.953.157.293	14.870.838.626	11.908.458.199
Intereses por pagar por obligaciones con el público	479.062.652	532.148.706	295.010.413
Total de obligaciones con el público	¢18.000.704.194	¢16.046.460.185	¢12.686.256.649

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

3.6 Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades financieras al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo 2013 se detallan a continuación:

Acreedor	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Banco Cuscatlán, S.A.	-	142.114.681	611.087.447
Banco Improsa, S.A.	329.754.429	388.983.414	554.589.346
Banco Lafise, S.A.	1.562.650.106	781.992.899	530.106.589
Bancrédito	2.653.213.291	2.838.889.314	3.364.707.180
Banco Scotiabank, S.A.	965.264.445	1.143.847.778	1.074.820.000
Banco de Costa Rica	4.258.563.469	3.996.472.855	3.446.161.786
Banco Popular y Desarrollo Comunal	124.038.810	126.882.926	134.818.536
Banco Davivienda	4.059.475.674	3.328.959.507	2.776.048.244
Banco BCT, S.A.	749.572.936	903.164.580	1.393.128.029
Banco Cathay de Costa Rica, S.A.	144.648.051	212.185.325	531.185.911
Subtotal	<u>¢14.847.181.211</u>	<u>¢13.863.493.279</u>	<u>¢14.416.653.068</u>
Cargos financieros por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	51.618.553	52.575.122	80.326.961
Total	<u>¢14.898.799.764</u>	<u>¢13.916.068.401</u>	<u>¢14.496.980.029</u>

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

El detalle de las obligaciones con entidades financieras al 31 de marzo del 2014 es el siguiente:

Acreeedor	Monto autorizado	Saldo	Tasa interés	Plazos pactado
Banco Cuscatlan, S.A.	2.000.000.000	-	Entre 11,10% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Banco Scotiabank S.A.	2.000.000.000	965.264.445	Entre 10,25% y 12,52%	De 36 a 60 meses
Banco Bancredito	3.700.000.000	2.653.213.291	Entre 10,25% y 12,52%	De 47 y 72 meses
Banco Lafise, S.A.	1.200.000.000	1.562.650.106	Entre 10,50% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Banco B.C.T., S.A.	2.400.000.000	749.572.936	Entre 11,50% y 13,00%	De 36 a 60 meses
Banco Davivienda	4.000.000.000	4.059.475.674	Entre 10,45% y 10,70	36 meses
Banco B.C.R.	6.000.000.000	4.258.563.469	Entre 11,93% y 12,00%	60 meses
Banco Improsa, S.A	3.200.000.000	329.754.429	14,25%	36 meses
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	167.786.756	124.038.810	9,65%	De 120 a 180 meses
Banco Cathay de Costa Rica, S.A.	1.000.000.000	144.648.051	13,00%	De 24 a 36 meses
Subtotal	¢25.667.786.756	¢14.847.181.211		
Cargos financieros por pagar		51.618.553		
TOTAL	¢25.667.786.756	¢14.898.799.764		

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

Acreeedor	Monto autorizado	Saldo	Tasa interés	Plazo pactado
Cuscatlan	¢2.000.000.000	¢142.114.681	Entre 11,45% y 13,21%	De 36 a 60 meses
Scotiabank	2.000.000.000	1.143.847.778	Entre 10,01% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Bancredito	3.700.000.000	2.838.889.314	Entre 9,70% y 12,70%	De 47 y 72 meses
Lafise	1.200.000.000	781.992.899	Entre 10,50% y 15,00%	De 36 a 60 meses
B.C.T.	2.400.000.000	903.164.580	Entre 11,25% y 16,53%	De 36 a 60 meses
Davivienda	4.000.000.000	3.328.959.507	Entre 14,60% y 15,25%	36 meses
B.C.R.	6.000.000.000	3.996.472.855	Entre 10,00% y 15,50%	60 meses
Improsa	3.200.000.000	388.983.414	14,25%	36 meses
Popular*	167.786.756	126.882.926	9,65%	De 120 a 180 meses
Cathay	1.000.000.000	212.185.325	Entre 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.
COOPEMEP R. L.**

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

Acreeedor	Monto Autorizado	Saldo	Tasa interés	Plazos pactados
Banco Cuscatlan, S.A.	¢2.000.000.000	¢611.087.447	Entre 11,55% y 14,34%	De 36 a 60 meses
Banco Scotiabank, S.A.	2.000.000.000	1.074.820.000	Entre 11,40% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Banco Bancredito	3.000.000.000	2.801.374.088	Entre 10,50% y 13,70%	De 47 y 72 meses
Banco Bancredito	700.000.000	563.333.093	12,50%	180 meses
Banco Lafise, S.A.	1.200.000.000	530.106.589	Entre 5,50% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Banco B.C.T., S.A.	2.400.000.000	1.393.128.028	Entre 12,05% y 16,00%	De 36 a 60 meses
Banco Davivienda	3.000.000.000	2.776.048.244	Entre 14,60% y 15,25%	
Banco B.C.R.	6.000.000.000	3.446.161.786	Entre 10,80% y 15,50%	De 36 a 60 meses
Banco Improsa, S.A.	3.200.000.000	554.589.346	14,75%	De 36 a 60 meses
Banco Popular y de Desarrollo Popular	167.786.756	134.818.536	9,35%	De 120 a 180 meses
Banco Cathay de Costa Rica, S.A.	1.000.000.000	531.185.911	Entre 12,65% y 13,64%	De 24 a 36 meses
Subtotal	¢24.667.786.756	¢14.416.653.068		
Cargos financieros por pagar		80.326.961		
TOTAL	¢24.667.786.756	¢14.496.980.029		

3.7 Otros pasivos

Los otros pasivos al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013 se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Ingresos diferidos			
Comisiones diferidas por cartera de crédito	¢2.261.272.282	¢2.072.631.200	¢1.899.695.426
Intereses diferidos por cartera de crédito	540.895.670	497.031.726	462.982.758
Total ingresos diferidos	2.802.167.952	2.569.662.926	2.362.678.184
Operaciones pendientes de imputación	30.673,60	1.156.821	-
Total	¢2.802.198.626	¢2.570.819.747	¢2.362.678.184

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

3.8. Patrimonio

3.8.1 Capital Social

El capital social al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013 se detalla a continuación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Ahorro ordinario	¢14.315.598.881	¢13.925.582.586	¢12.876.849.691
Ahorro extraordinario	30.595	30.595	30.663
FODE	638.543.364	638.386.705	597.482.818
Subtotal capital pagado	14.954.172.840	14.563.999.886	13.474.363.172
Capital donado	8.469.514	8.469.514	8.469.514
Total	¢14.962.642.354	¢14.572.469.400	¢13.482.832.686

3.8.2 Ajustes al patrimonio

Los ajustes al patrimonio al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre 2013 y 31 de marzo del 2013 se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Superávit por revaluación de edificio	¢100.979.688	¢101.215.609	¢101.215.609
Valuación de inversiones	(4.262.018)	(464.059)	2.013.154
Valuación de otros activos	381.988	381.988	381.988
Total	¢97.099.658	¢101.133.538	¢103.610.750

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

3.8.3 Reservas patrimoniales

Las reservas patrimoniales al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013 se detallan a continuación:

Reserva Patrimonial	Reserva Legal	Reserva Bienestar Social	Reserva de Educación	Reservas Voluntarias	Otras Reservas	Total Reservas
Saldo al inicio del periodo 2014	705.319.188	173.342.866	141.569.201	786.631.614	248.346.192	2.055.209.061
Aumentos	169.865.966	504.941	31.532	169.865.966	17.724.432	357.992.838
Disminuciones	-	27.391.675	16.819.304	-	2.435.554	46.646.533
Saldo al final del periodo marzo 2014	€875.185.155	€146.456.132	€124.781.428	€956.497.580	€263.635.071	€2.366.555.366
Saldo al inicio del periodo 2013	705.319.188	142.382.947	101.798.547	708.016.315	166.549.410	1.824.066.407
Aumentos	169.865.966	116.068.618	98.008.128	336.030.236	15.464.865	735.437.813
Disminuciones	-	85.108.699	58.237.475	8.815.790	12.401.263	164.563.227
Saldo al final del periodo diciembre 2013	€875.185.154	€173.342.866	€141.569.200	€1.035.230.761	€169.613.012	€2.394.940.993
Saldo al inicio del periodo 2013	705.319.188	142.382.947	101.798.547	708.016.315	166.549.410	1.824.066.407
Aumentos	-	838.000	-	-	15.005.314	15.843.314
Disminuciones	-	18.661.000	3.914.266	-	477.177	23.052.443
Saldo al final del periodo marzo 2013	€705.319.188	€124.559.947	€97.884.281	€708.016.315	€181.077.547	€1.816.857.278

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

3.9 Ingresos financieros

Los ingresos financieros al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013 se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Por disponibilidades			
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	298.627	C\$995.003	123.772
Subtotal por disponibilidades	C\$298.627	C\$995.003	C\$123.772
Por inversiones			
Inversiones disponibles para la venta	50.266.075	C\$220.927.357	43.838.041
Subtotal por inversiones	C\$50.266.075	C\$220.927.357	C\$43.838.041
Por cartera de crédito			
Créditos vigentes	2.418.700.092	9.114.726.024	2.165.585.473
Créditos vencidos y cobro judicial	60.130.505	85.938.154	24.528.502
Subtotal ingresos por cartera de crédito	C\$2.478.830.596	C\$9.200.664.178	C\$2.190.113.975
Por ganancias en diferencias de cambio	C\$891.028	C\$253.016	C\$423
Por otros ingresos financieros			
Comisiones sobre créditos colocados	302.241.529	978.212.352	196.081.094
Subtotal por otros ingresos financieros	C\$302.241.529	C\$978.212.352	C\$196.081.094
Total	C\$2.832.527.855	C\$10.401.051.906	C\$2.430.157.306

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

3.10 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013 se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Intereses Banco de Costa Rica	109.171.981	536.243.574	129.068.028
Intereses Banco Cuscatlán, S.A.	2.082.242	54.228.220	23.183.629
Intereses Banco Improsa, S.A.	12.336.419	70.742.804	21.307.003
Intereses Banco Lafise, S.A.	31.780.959	95.458.372	19.992.233
Intereses Banco Scotia Bank, S.A.	30.382.244	147.183.033	39.614.628
Intereses Bancrédito	64.905.045	328.292.736	97.698.378
Intereses Banco Popular y Desarrollo Comunal	2.941.272	13.087.626	3.570.325
Intereses Banco BCT, S.A.	28.279.300	186.544.375	57.340.926
Intereses Banco Cathay de Costa Rica, S.A.	5.890.873	60.036.481	21.284.337
Intereses Banco Davivienda (HSBC)	96.024.672	376.018.597	104.252.859
Total	¢383.795.007	¢1.867.835.818	¢517.312.348

3.11 Gastos administrativos

Los gastos administrativos al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013 se detallan a continuación:

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Gastos de personal	719.178.684	¢2.590.713.623	616.835.870
Subtotal	¢719.178.684	¢2.590.713.623	¢616.835.870
Otros Gastos de Administración			
Gastos por servicios externos	62.282.431	236.501.808	39.888.330
Gastos por movilidad y comunicaciones	18.289.288	77.715.378	20.535.503
Gastos de infraestructura	214.260.128	699.000.193	147.583.832
Gastos generales	75.965.601	361.249.537	66.818.754
Subtotal	¢370.797.448	¢1.374.466.916	¢274.826.419
Total	¢1.089.976.132	¢3.965.180.539	¢891.662.289

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

3.12 Vencimiento de activo y pasivos

Seguidamente se muestra el cuadro de vencimientos de activos y pasivos al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013:

**Vencimiento de activos y pasivos
Al 31 de marzo del 2014**

Rango	Activos	Pasivos	Diferencia
De 1 a 30 días	¢6.818.281.968	¢2.044.414.526	¢4.773.867.442
De 31 a 60 días	249.878.455	2.463.293.186	(2.213.414.731)
De 61 a 90 días	269.552.330	1.108.061.928	(838.509.598)
De 91 a 180 días	1.293.425.561	4.027.239.130	(2.733.813.569)
De 181 a 365 días	1.929.291.126	9.851.506.361	(7.922.215.235)
Más de 365 días	43.284.742.333	13.404.988.828	29.879.753.505
Partidas vencidas a más de 30 días	2.047.460.064	-	2.047.460.064
Totales	¢55.892.631.837	¢32.899.503.959	¢22.993.127.878

**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	-	1.027.191.326
	¢51.667.037.081	¢29.962.528.586	¢21.704.508.495

**Vencimiento de activos y pasivos
Al 31 de marzo del 2013**

Rango	Activos	Pasivos	Diferencia
De 1 a 30 días	¢5.236.923.027	¢1.957.787.872	¢3.279.135.155
De 31 a 60 días	780.897.058	1.581.626.725	(800.729.667)
De 61 a 90 días	512.067.291	1.096.332.297	(584.265.006)
De 91 a 180 días	1.258.343.693	3.237.747.995	(1.979.404.302)
De 181 a 365 días	2.074.282.978	6.608.893.426	(4.534.610.448)
Más de 365 días	35.899.078.879	12.700.848.364	23.198.230.515
Partidas vencidas a más de 30 días	1.251.927.716	-	1.251.927.716
	¢47.013.520.642	¢27.183.236.679	¢19.830.283.963

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

4. Partidas extra-balance

Otras cuentas de orden deudoras al 31 de marzo del 2014, 31 de diciembre del 2013 y 31 de marzo del 2013 se detallan a continuación:

Otras cuentas de orden por cuenta propia

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Garantías prendarias	-	-	C\$20.563.061.992
Cartera no comprometida	27.272.451.144	24.400.619.860	20.274.695.858
Créditos castigados	1.692.256.335	1.700.103.439	1.470.246.209
Otras cuentas por cobrar castigadas	4.389.951	4.071.011	3.067.719
Productos por cobrar castigados	163.176.957	168.246.732	150.380.832
Certificados en custodia	3.423.553.300	3.129.503.000	2.107.910.335
Cupones en custodia	842.320.933	770.811.140	594.146.352
Activos donados	20.690	20.690	20.690
Productos en suspenso	6.420.652	5.334.986	3.727.111
Total	C\$33.404.589.962	C\$30.178.710.858	C\$45.167.257.098

Total partidas extra-balance

Descripción	Marzo 2014	Diciembre 2013	Marzo 2013
Otras de cuentas de orden	33.404.589.962	30.178.710.858	45.167.257.098
	C\$33.404.589.962	C\$30.178.710.858	C\$45.167.257.098

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 promedio a nivel del sector cooperativo, salvaguardando con ello la solidez y estabilidad del patrimonio de la entidad. Para el cierre del 31 de marzo del 2014 este indicador asciende a 33,10%, 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,

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

con el fin de lograr un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros. Asimismo, la administración de la Cooperativa monitorea periódicamente los indicadores de liquidez, con el fin de validar que estos se encuentren dentro de los parámetros permitidos en la normativa Acuerdo SUGEF 24-00:

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

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 4,14 veces, ubicándose en grado de normalidad, al ser dicho límite de normalidad 1,00 vez. La recuperación de activos a un mes asciende a ¢6.818.281.968,82 mientras que el vencimiento de los pasivos es de ¢1.646.293.580,79 mostrando una brecha positiva de ¢5.171.988.388,03

El indicador de calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad es de 1,39 veces, se encuentra en grado de normalidad, al ser dicho límite de 0,85 veces; la recuperación de activos a un mes asciende a ¢7.337.712.753,53 mientras que el vencimiento de los pasivos es de ¢5.281.867.062,19 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 marzo del 2014, 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.

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

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

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

5.2.1 Riesgo por tasa de interés

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

Los indicadores de riesgo de tasas de interés en colones y dólares, al 31 de Marzo del 2014 corresponden a 0,12% y 0,00% respectivamente, siendo el límite para normalidad de cada uno de ellos 5,0%.

En los anexos N°4, N°5 y N°6 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

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

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.

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

En el caso de COOPEMEP R.L., los activos en moneda extranjera suman ¢21.316.444 y no se mantienen pasivos en moneda extranjera. El indicador de Riesgo Cambiario es de 0,01%, muy por debajo del límite de normalidad del 5,0%. Al 31 de marzo del 2014 la posición neta en moneda extranjera es de \$39.597.

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

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

5.2.3 Riesgo de Crédito

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

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

- El indicador “Morosidad mayor a 90 días a cartera directa”, con un valor al cierre de marzo 2014 de 0,53% siendo el límite de normalidad 3,00%.
- El indicador “Pérdida esperada de cartera total a cartera total” con un valor al cierre de marzo 2014 de 1,26%, siendo el límite de normalidad 1,70%.
- El indicador “Compromiso Patrimonial”, con un valor al cierre de marzo 2014 de -5,09%, siendo el límite de normalidad 0,00%.”

La cartera de crédito total al 31 de marzo 2014 asciende a €48.494.721.171,11 millones y representa el 84,90% de los activos totales. La cartera de crédito clasificada entre las categorías de menor riesgo (A y B) representan el 96,70% de la cartera de crédito total, correspondiendo a las categorías de mayor riesgo (C, D y E) un 3,30%.

Acciones de la Administración

Aspectos relevantes de la administración del riesgo de crédito en el periodo enero 2014 a marzo 2014:

- La cartera de crédito en promedio mensual crece 2,76%.
- El máximo crecimiento llegó a 2,89%.
- La volatilidad del crecimiento mensual medida a través de la desviación estándar revela una desviación del promedio que oscila aproximadamente entre 0,90% y 1,10%.
- 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

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

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, y 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 34-02 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.

Además, por parte del Comité de Auditoría, se valoran de manera periódica los principales cambios contables, según lo establece el Reglamento de Gobierno Corporativo del Acuerdo SUGEF 16-09, al

incluir entre las funciones del Comité de Auditoría: “Revisar la información financiera anual y trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva u órgano equivalente, poniendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes que afecten a la entidad.”, de manera que se garantice la confiabilidad de la información.

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, la NIC N°7 permite el uso del método directo e indirecto en 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 de bienes.

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

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; mientras 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. 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.

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

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

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, permitiendo el registro de excesos en las estimaciones.

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

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

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

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

ANEXOS

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

ANEXO N° 1

Calce de plazos
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 31 de marzo del 2014

	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	315.745.569	4.436.805.430	(2.213.414.731)	(838.509.598)	(2.733.813.569)	(7.922.215.234)	29.879.753.505	2.047.460.064	22.971.811.435
Disponibilidades	497.034.911	-	-	-	-	-	-	-	497.034.911
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Inversiones	372.418.844	5.508.834.472	-	-	463.521.786	166.952.098	233.194.590	-	6.744.921.790
Cartera de Crédito	30.319.104	388.358.194	249.878.455	269.552.330	829.903.775	1.762.339.028	43.051.547.743	2.047.460.064	48.629.358.692
Total de recuperación en moneda nacional	899.772.859	5.897.192.665	249.878.455	269.552.330	1.293.425.561	1.929.291.126	43.284.742.333	2.047.460.064	55.871.315.393
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	568.484.250	918.347.506	1.948.234.027	629.070.285	2.602.112.583	7.127.343.009	3.728.049.883	-	17.521.641.543
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Obligaciones con entidades financieras	-	465.312.866	461.792.108	461.792.108	1.353.981.673	2.529.293.260	9.575.009.194	-	14.847.181.211
Cargos por pagar	15.543.040	76.726.863	53.267.051	17.199.535	71.144.874	194.870.092	101.929.751	-	530.681.205
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	584.027.290	1.460.387.236	2.463.293.186	1.108.061.928	4.027.239.130	9.851.506.361	13.404.988.828	-	32.899.503.958
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	21.316.444	-	-	-	-	-	-	-	21.316.444
Disponibilidades	9.439.996	-	-	-	-	-	-	-	9.439.996
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Inversiones	11.876.448	-	-	-	-	-	-	-	11.876.448
Cartera de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Total de recuperación de activos en moneda extranjera	21.316.444	-	-	-	-	-	-	-	21.316.444
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>									
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 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	-	-	-	-	-	-	-	371.299.571
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	563.073.347	4.584.813.200	717.547.748	220.084.440	-	168.273.116	268.340.695	-	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	-	15.514.311.479
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	-	463.428.063	463.428.063	457.327.217	1.187.510.234	2.259.063.236	9.032.736.465	-	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	-	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	-	29.962.528.586
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	6.943.971	-	-	-	-	-	-	-	6.943.971
Disponibilidades	6.943.971	-	-	-	-	-	-	-	6.943.971
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de recuperación de activos en moneda extranjera	6.943.971	-	-	-	-	-	-	-	6.943.971
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>									
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

ANEXO N°3

**Calce de plazos
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 31 de marzo 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	494.670.674	2.765.910.218	(800.729.667)	(584.265.006)	(1.979.404.302)	(4.534.610.448)	23.198.230.515	1.251.927.716	19.811.729.700
Disponibilidades	335.903.136	-	-	-	-	-	-	-	335.903.136
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	623.540.822	3.848.403.271	505.986.336	215.302.194	342.738.654	135.272.971	58.203.750	-	5.729.447.998
Cartera de Crédito	29.508.956	381.012.579	274.910.722	296.765.096	915.605.039	1.939.010.006	35.840.875.129	1.251.927.716	40.929.615.243
Total de recuperación en moneda nacional	988.952.914	4.229.415.850	780.897.058	512.067.291	1.258.343.693	2.074.282.978	35.899.078.879	1.251.927.716	46.994.966.378
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	482.788.038	798.957.321	1.077.144.865	652.049.490	1.933.818.413	4.210.653.098	3.235.835.012	-	12.391.246.236
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	-	565.199.798	478.837.227	428.758.832	1.257.889.292	2.297.993.228	9.387.974.691	-	14.416.653.068
Cargos por pagar	11.494.203	99.348.512	25.644.632	15.523.974	46.040.290	100.247.101	77.038.661	-	375.337.373
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	494.282.241	1.463.505.631	1.581.626.725	1.096.332.297	3.237.747.995	6.608.893.426	12.700.848.364	-	27.183.236.678
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	18.554.263	-	-	-	-	-	-	-	18.554.263
Disponibilidades	1.840.201	-	-	-	-	-	-	-	1.840.201
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	16.714.063	-	-	-	-	-	-	-	16.714.063
Cartera de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de recuperación de activos en moneda extranjera	18.554.263	-	-	-	-	-	-	-	18.554.263
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>									
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 marzo del 2014

<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>	38.211.394.129	(2.863.858.165)	(2.472.110.642)	(7.802.924.341)	(2.520.023.621)	(1.698.690.438)	20.853.786.920
Inversiones	5.886.828.587	2.002.419	477.813.765	183.789.515	23.660.000	241.081.875	6.815.176.161
Cartera de Crédito	48.927.772.828	1.120.399	1.967.877	3.935.755	7.871.510	11.955.558	48.954.623.927
Total Recuperacion de activos en moneda nacional	54.814.601.414	3.122.819	479.781.643	187.725.270	31.531.510	253.037.433	55.769.800.088
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	1.631.374.596	2.866.980.984	2.951.892.285	7.990.649.611	2.551.555.131	1.951.727.872	19.944.180.479
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	14.971.832.689	-	-	-	-	-	14.971.832.689
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	16.603.207.285	2.866.980.984	2.951.892.285	7.990.649.611	2.551.555.131	1.951.727.872	34.916.013.168
<i>Recuperacion de activos en moneda extranjera</i>							
<i>Diferencia en moneda extranjera</i>	11.876.448	-	-	-	-	-	11.876.448
<i>Recuperacion de pasivos en moneda extranjera</i>							
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	11.876.448	-	-	-	-	-	11.876.448
Cartera de Crédito	-	-	-	-	-	-	-
Total Recuperacion de pasivos en moneda extranjera	11.876.448	-	-	-	-	-	11.876.448
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>							
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-
Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas	54.826.477.862	3.122.819	479.781.643	187.725.270	31.531.510	253.037.433	55.781.676.536
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	16.603.207.285	2.866.980.984	2.951.892.285	7.990.649.611	2.551.555.131	1.951.727.872	34.916.013.168
Diferencia	38.223.270.577	(2.863.858.165)	(2.472.110.642)	(7.802.924.341)	(2.520.023.621)	(1.698.690.438)	20.865.663.368

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

ANEXO N°5

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	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	14.000.259.864	-	-	-	-	-	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>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Recuperacion de pasivos en moneda extranjera</i>							
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de Crédito	-	-	-	-	-	-	-
Total Recuperacion de pasivos en moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>							
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-
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°6

REPORTE DE BRECHAS
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 31 de marzo 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>	29.648.161.199	(1.187.225.146)	(1.845.951.754)	(4.739.551.955)	(2.293.922.869)	(1.362.718.845)	18.218.790.630
Inversiones	4.490.157.140	731.824.173	354.642.441	141.080.344	33.909.375	35.421.875	5.787.035.347
Cartera de Crédito	41.164.792.564	1.472.204	2.495.584	4.991.169	9.229.177	21.472.676	41.204.453.375
Total Recuperacion de activos en moneda nacional	45.654.949.704	733.296.377	357.138.025	146.071.513	43.138.552	56.894.551	46.991.488.722
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	1.422.150.930	1.920.521.523	2.203.089.779	4.885.623.468	2.337.061.421	1.419.613.396	14.188.060.517
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	14.584.637.575	-	-	-	-	-	14.584.637.575
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	16.006.788.505	1.920.521.523	2.203.089.779	4.885.623.468	2.337.061.421	1.419.613.396	28.772.698.092
<i>Recuperacion de activos en moneda extranjera</i>							
<i>Diferencia en moneda extranjera</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Recuperacion de pasivos en moneda extranjera</i>							
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones	-	-	-	-	-	-	-
Cartera de Crédito	-	-	-	-	-	-	-
Total Recuperacion de pasivos en moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>							
Obligaciones con el público	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras	-	-	-	-	-	-	-
Cargos por pagar	-	-	-	-	-	-	-
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	-	-	-	-	-	-	-
Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas	45.654.949.704	733.296.377	357.138.025	146.071.513	43.138.552	56.894.551	46.991.488.722
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	16.006.788.505	1.920.521.523	2.203.089.779	4.885.623.468	2.337.061.421	1.419.613.396	28.772.698.092
Diferencia	29.648.161.199	(1.187.225.146)	(1.845.951.754)	(4.739.551.955)	(2.293.922.869)	(1.362.718.845)	18.218.790.630