

## Estados financieros intermedios

al 30 de setiembre del 2014

## Índice de contenido

<b>Informe sobre estados financieros</b>	<b>Página</b>
• Balance de situación	3 y 4
• Estado de resultados integral	5
• Estado de cambios en el patrimonio	6
• Estado flujo de efectivo	7
<b>Notas a los estados financieros</b>	
1. Información general, base para la elaboración de los estados financieros y principales políticas contables	8-17
1.1. Informe general	8-17
1.2. Base de preparación de los estados financieros	8-17
1.3. Principales políticas utilizadas	
2. Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros	18-35
3. Composición de los rubros de los estados financieros	36-50
4. Partidas extra-balance	51
5. Exposición y control de riesgos	51-58
6. Principales diferencias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF	58-62
<b>Anexos</b>	63-69

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

**COOPEMEP, R. L.  
BALANCE GENERAL  
Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013  
(En colones sin céntimos)**

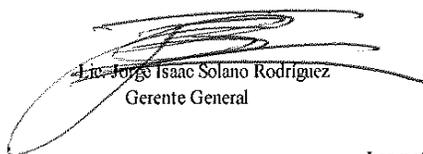
	Nota	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013
<b><u>ACTIVO</u></b>				
<b>Disponibilidades</b>		<b>¢671.986.289</b>	<b>¢378.243.542</b>	<b>¢401.103.866</b>
Efectivo	3.1	365.662.760	280.793.888	266.959.685
Banco Central	3.1	30.087.737	5.056.179	37.984.248
Entidades financieras del país	3.1	268.179.395	92.383.579	89.889.933
Otras disponibilidades		8.056.398	9.896	6.270.000
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>2.1 - 3.2</b>	<b>8.087.268.621</b>	<b>6.522.132.546</b>	<b>8.842.296.354</b>
Mantenidas para negociar		314.832.396	501.622.933	979.680.239
Disponibles para la venta		7.747.145.820	6.002.992.535	7.851.786.786
Productos por cobrar		25.290.404	17.517.078	10.829.329
<b>Cartera de créditos</b>	<b>2.2 - 3.3</b>	<b>49.591.389.950</b>	<b>43.435.050.456</b>	<b>41.638.583.226</b>
Créditos vigentes		49.862.494.273	43.633.667.933	41.702.997.383
Créditos vencidos		1.164.739.264	1.018.478.970	934.887.068
Créditos cobro judicial		30.543.581	32.594.075	32.694.751
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		(1.549.653.099)	(1.331.610.537)	(1.097.229.660)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>2.3</b>	<b>12.552.577</b>	<b>5.384.207</b>	<b>3.595.093</b>
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		21.098.341 (8.545.764)	13.629.971 (8.245.764)	12.240.187 (8.645.094)
<b>Bienes realizables</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19.425.859</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		82.068.348 (82.068.348)	82.068.348 (82.068.348)	116.916.870 (97.491.011)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>		<b>20.428.047</b>	<b>19.881.837</b>	<b>19.881.837</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>3.4</b>	<b>2.030.036.145</b>	<b>1.977.555.718</b>	<b>847.119.131</b>
<b>Otros activos</b>		<b>866.930.843</b>	<b>605.184.988</b>	<b>1.635.183.456</b>
Activos intangibles		26.341.130	30.438.360	38.453.457
Otros activos		840.589.713	574.746.628	1.596.729.999
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>¢61.280.592.472</b>	<b>¢52.943.433.293</b>	<b>¢53.407.188.823</b>
<b><u>PASIVO Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVO</u></b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>2.6 - 3.5</b>	<b>¢22.268.690.865</b>	<b>¢16.046.460.185</b>	<b>¢17.075.545.551</b>
A la vista	2.6	554.312.410	643.472.853	498.586.997
A plazo	2.6	20.984.461.830	14.870.838.626	16.036.809.538
Cargos financieros por pagar	2.6	729.916.625	532.148.706	540.149.016
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>3.6</b>	<b>13.149.666.992</b>	<b>13.916.068.401</b>	<b>14.118.322.661</b>
A plazo		13.104.126.548	13.863.493.279	14.045.465.482
Cargos financieros por pagar		45.540.443	52.575.122	72.857.179
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>3.191.942.534</b>	<b>2.385.195.639</b>	<b>2.337.184.377</b>
Provisiones		896.031.198	906.424.583	849.960.117
Otras cuentas por pagar diversas		2.295.911.337	1.478.771.056	1.487.224.260
<b>Otros pasivos</b>	<b>3.7</b>	<b>2.940.235.701</b>	<b>2.570.819.747</b>	<b>2.483.761.066</b>
Ingresos diferidos		2.940.059.274	2.569.662.926	2.483.761.066
Otros pasivos		176.427	1.156.821	0
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>¢41.550.536.091</b>	<b>¢34.918.543.974</b>	<b>¢36.014.813.654</b>

Las notas forman parte integral de los estados financieros

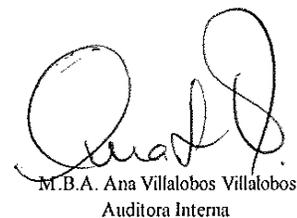
Continúa ...

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

		... finaliza		
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
Capital social	3.8.1	€15.649.439.887	€14.572.469.400	€14.163.019.789
Capital pagado	3.8.1	15.640.970.373	14.563.999.886	14.154.550.276
Capital donado	3.8.1	8.469.514	8.469.514	8.469.514
Ajustes al patrimonio	3.8.2	98.518.023	101.133.538	102.016.645
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		100.638.578	101.215.609	101.215.609
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		(2.502.542)	(464.059)	419.049
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		381.988	381.988	381.988
Reservas patrimoniales	3.8.3	2.418.931.494	2.394.940.993	1.840.047.870
Resultados del período		1.563.166.977	956.345.388	1.287.290.864
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>€19.730.056.380</b>	<b>€18.024.889.319</b>	<b>€17.392.375.168</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>€61.280.592.472</b>	<b>€52.943.433.293</b>	<b>€53.407.188.823</b>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4	€39.663.589.181	€30.178.710.858	€27.660.923.202
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		€39.663.589.181	€30.178.710.858	€27.660.923.202

  
Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez  
Gerente General

  
Licda. Ivánis Martínez Zúñiga  
Contadora

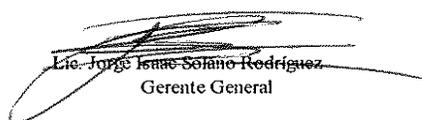
  
M.B.A. Ana Villalobos Villalobos  
Auditora Interna

Las notas forman parte integral de los estados financieros

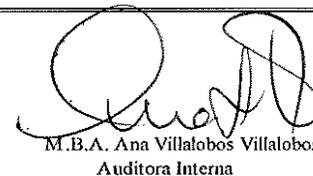
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.  
COOPEMEP R. L.**

**COOPEMEP, R. L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
Para el periodo terminado al 30 de setiembre del periodo actual y periodos anteriores  
(En colones sin céntimos)

Nota	Setiembre 2014	Setiembre 2013	Variación de junio a setiembre 2014	Variación de junio a setiembre 2013
<b>Ingresos financieros</b>				
Por disponibilidades	€1.406.698	€473.055	€379.444	€165.443
Por inversiones en instrumentos financieros	172.521.200	161.647.477	65.203.408	66.845.553
Por cartera de créditos	7.765.673.212	6.806.902.848	2.663.487.724	2.326.233.668
Por ganancia en diferencias de cambio	1.356.458	70.710	56.124	37.720
Por otros ingresos financieros	852.836.863	668.300.736	287.938.940	291.216.277
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>€8.793.794.431</b>	<b>€7.637.394.826</b>	<b>€3.017.065.640</b>	<b>€2.684.498.660</b>
<b>Gastos financieros</b>				
Por obligaciones con el público	1.599.014.248	1.258.469.095	577.242.532	487.445.378
Por obligaciones con entidades financieras	1.212.417.126	1.452.039.235	391.756.681	468.137.502
Por pérdidas en diferencias de cambio	14.381.122	9.714.311	3.647.259	2.500.337
Por otros gastos financieros	27.500.944	27.043.416	11.615.528	9.769.610
<b>Total gastos financieros</b>	<b>€2.853.313.440</b>	<b>€2.747.266.057</b>	<b>€984.262.000</b>	<b>€967.852.827</b>
Por estimación de deterioro de activos	736.151.134	584.788.421	202.044.206	159.843.274
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	111.252.870	67.454.963	45.795.591	22.029.038
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>€5.315.582.727</b>	<b>€4.372.795.311</b>	<b>€1.876.555.026</b>	<b>€1.578.831.597</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>				
Comisiones por servicios	39.859.310	35.048.844	14.008.651	10.979.585
Por otros ingresos operativos	85.134.012	6.482.038	14.896.496	3.795.117
<b>Total otros ingresos de operación</b>	<b>€124.993.322</b>	<b>€41.530.882</b>	<b>€28.905.147</b>	<b>€14.774.701</b>
<b>Otros gastos de operación</b>				
Por comisiones por servicios	33.981.829	35.296.312	11.634.974	12.415.209
Por bienes realizables	614.735	13.497.078	140.000	5.086.281
Por provisiones	175.832.913	145.571.313	57.384.811	43.627.105
Por otros gastos operativos	74.076.559	21.918.304	30.571.133	8.121.899
<b>Total otros gastos de operación</b>	<b>€284.506.036</b>	<b>€216.283.006</b>	<b>€99.730.918</b>	<b>€69.250.493</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>€5.156.070.012</b>	<b>€4.198.043.187</b>	<b>€1.805.729.256</b>	<b>€1.524.355.805</b>
<b>Gastos administrativos</b>				
Por gastos de personal	2.251.253.485	1.912.446.247	789.395.855	666.560.767
Por otros gastos de administración	1.267.992.468	937.677.318	464.212.026	338.326.089
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>€3.519.245.953</b>	<b>€2.850.123.564</b>	<b>€1.253.607.881</b>	<b>€1.004.886.856</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>€1.636.824.059</b>	<b>€1.347.919.623</b>	<b>€552.121.374</b>	<b>€519.468.949</b>
Participaciones sobre la utilidad	73.657.083	60.628.759	24.845.462	23.376.103
Impuesto sobre la renta	0	0	0	0
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>€1.563.166.977</b>	<b>€1.287.290.864</b>	<b>€527.275.913</b>	<b>€496.092.846</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS</b>				
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	100.638.578	101.215.609	(170.555)	0
Ajuste por revaluación de inversiones en respaldo de reserva de liquidez	(594.045)	419.049	(1.412.492)	237.627
Ajuste por revaluación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta	(1.908.497)	0	(117.019)	0
Otros	381.988	381.988	0	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS</b>	<b>€98.518.023</b>	<b>€102.016.645</b>	<b>(€1.700.066)</b>	<b>€237.626</b>

  
Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez  
Gerente General

  
Licda. Ivanna Martínez Zúñiga  
Contadora

  
M.B.A. Ana Villalobos Villalobos  
Auditora Interna

Las notas forman parte integral de los estados financieros

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

**COPEMEMP, R. L.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
Para el periodo terminado al 30 de setiembre del 2014 y 2013  
(En colones sin céntimos)

**Periodo 2013**

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

**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	3.8.1	€101.133.538	3.8.2	€2.394.940.993	3.8.3	€956.345.390	€18.024.889.321
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta			(2.615.515)					(2.615.515)
Resultado periodo 2014							1.563.166.977	1.563.166.977
Excedentes del periodo 2013					144.025.106		(956.345.390)	(812.320.284)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					(120.034.605)			-120.034.605
Capital aportado	2.119.909.617							2.119.909.617
Capital devuelto	(1.042.939.129)							(1.042.939.129)
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2014</b>	<b>€15.649.439.887</b>	<b>3.8.1</b>	<b>€98.518.023</b>	<b>3.8.2</b>	<b>€2.418.931.494</b>	<b>3.8.3</b>	<b>€1.563.166.977</b>	<b>€19.730.056.381</b>

  
Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez  
Gerente General

  
Licda. Ivanna Martínez Zúñiga  
Contadora

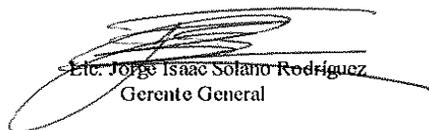
  
M.B.A. Ana Villalobos Villalobos  
Auditora Interna

Las notas forman parte integral de los estados financieros

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

**COOPEMEMP, R. L.  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
Para el período terminado el 30 de setiembre del 2014 y 2013  
(En colones sin céntimos)**

	Nota	Setiembre 2014	Setiembre 2013
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultado del período		¢1.563.166.977	¢1.287.290.864
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		¢1.407.717.709	¢1.200.288.321
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(13.816.410)	(12.440.712)
Pérdidas por estimación por deterioro en cartera de créditos		1.049.562.917	769.193.277
Depreciaciones y amortizaciones		171.244.995	142.907.558
Pérdidas por otras estimaciones		17.800.000	22.178.471
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		93.458.198	201.719.656
Participaciones sobre la utilidad		89.468.008	76.730.071
<b>Variación en los activos (aumento) o disminución</b>		<b>(7.626.409.845)</b>	<b>(6.175.379.266)</b>
Créditos y avances en efectivo		(8.387.197.917)	(5.274.814.785)
Bienes realizables		19.425.859	(19.137.672)
Otras cuentas por cobrar		(8.858.154)	(6.311.849)
Productos por cobrar cartera de crédito		(18.032.247)	(205.682)
Otros activos		768.252.613	(874.909.279)
<b>Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)</b>		<b>¢5.535.722.437</b>	<b>¢9.514.826.329</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		4.062.038.772	8.428.454.693
Otras cuentas por pagar y provisiones		854.758.157	524.097.097
Productos por pagar		162.450.873	249.036.452
Otros pasivos		456.474.635	313.238.086
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>¢880.197.278</b>	<b>¢5.827.026.247</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		104.640.965	(5.003.347.098)
Productos por cobrar inversiones		(14.461.076)	(212.357)
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(1.182.917.014)	48.598.969
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(546.210)	(631.988)
<b>Flujo neto de efectivo en actividades de inversión</b>		<b>(¢1.093.283.334)</b>	<b>(¢4.955.592.473)</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Pago de excedentes a asociados		(795.509.594)	(629.069.086)
Uso de reservas		(232.515.309)	(134.609.729)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2.768.310.144	2.727.742.120
Aportes de capital devueltos en efectivo		(1.281.890.047)	(1.423.714.154)
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>¢458.395.195</b>	<b>¢540.349.151</b>
<b>Aumento neto en efectivo y equivalentes</b>		245.309.139	1.411.782.925
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>		4.359.112.059	2.947.329.134
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>3.1</b>	<b>¢4.604.421.198</b>	<b>¢4.359.112.059</b>

  
Licda. Jorge Isaac Solano Rodríguez  
Gerente General

  
Licda. Ivannia Rodríguez Zúñiga  
Contadora

  
M.B.A. Ana Villalobos Villalobos  
Auditora Interna

Las notas forman parte integral de los estados financieros

**Notas a los estados financieros**  
**Al 30 de setiembre del 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 octubre de 1971. Sus Oficinas Centrales se encuentran ubicadas en San José, Barrio Amón y su principal actividad es el ahorro y crédito con sus asociados.

COOPEMEP cuenta para setiembre 2014 y diciembre 2013 con 18 sucursales, y 17 para setiembre 2013, no se administran cajeros automáticos y se emplea para esos mismos periodos a 189, 181 y 172 personas respectivamente. La dirección electrónica o sitio web de COOPEMEP R.L. es: <http://www.COOPEMEP.com>.

**1.2. Bases para la elaboración de los estados financieros**

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

### **1.3. Principales políticas contables utilizadas**

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

#### **1.3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo**

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

#### **1.3.2 Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera**

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

#### **1.3.3 Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros**

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

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

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

### 1.3.4 Inversiones en valores y depósitos a plazo

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

### 1.3.5 Cartera de crédito y su respectiva estimación de incobrabilidad

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

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

La Cooperativa cuenta con políticas relacionadas con la identificación y control de Grupos de Interés Económico, de manera que se cumpla con los Acuerdos SUGEF 4-04 y SUGEF 5-04.

Esta normativa se divide en las secciones que a continuación se detallan:

**A) Calificación de deudores:** los deudores son calificados individualmente en alguna de las siguientes ocho categorías de riesgo: A<sub>1</sub>, A<sub>2</sub>, B<sub>1</sub>, B<sub>2</sub>, C<sub>1</sub>, C<sub>2</sub>, D, o E; correspondiendo la categoría de riesgo A<sub>1</sub> a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

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

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

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

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

Otros aspectos valorados son:

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

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

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

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

---

**B) Definición de estimaciones:** 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:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Componente de mora en días</b>	<b>Componente de pago histórico</b>	<b>Componente de capacidad de pago</b>
A <sub>1</sub>	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1
A <sub>2</sub>	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1
B <sub>1</sub>	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
B <sub>2</sub>	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 ó 2
C <sub>1</sub>	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1, 2 ó 3
C <sub>2</sub>	≤ 90	Nivel 2	Nivel 1, 2 ó 3
D	≤ 120	Nivel 1 ó 2	Nivel 1, 2, 3 ó 4

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:

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

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

Según lo indica la misma norma, como excepción para la categoría de riesgo E, la entidad con operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, debe calcular el monto mínimo de la estimación específica para dichos deudores de acuerdo con el siguiente cuadro:

<b>Morosidad en la entidad</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</b>	<b>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</b>	<b>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</b>	<b>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</b>
Igual o menor a 30 días	20%	0.5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0.5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 60 días	100%	0.5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

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.

<b>Categoría</b>	<b>Atraso máximo</b>	<b>Atraso máximo medio</b>
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	>30 y 60 días	> 10 y hasta 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y hasta 30 días
4	>90 y 120 días	> 30 y hasta 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 si el comportamiento de pago histórico es deficiente.

<b>Nivel</b>	<b>Rango indicador</b>
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor a 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.

### **1.3.6 Participaciones en el capital de otras empresas**

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

### **1.3.7 Inmuebles, mobiliario, y equipo en uso**

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

### **1.3.8 Deterioro del valor de los activos**

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

### **1.3.9 Bienes realizables**

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

### **1.3.10 Cargos diferidos**

Los cargos diferidos corresponden a las erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros,

debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se incurrieron. Los cargos diferidos se valúan al costo.

### **1.3.11 Activos intangibles**

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

### **1.3.12 Beneficios de empleados**

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

### **1.3.13 Tratamiento contable del impuesto sobre la renta**

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

### **1.3.14 Método de contabilización de los productos por cobrar**

Los productos por cobrar sobre la cartera de crédito se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y a la tasa de interés pactada hasta 180 días.

### **1.3.15 Valuación de otras cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar se registran al costo y se estiman con base en el artículo 20 “estimación de otros activos” del acuerdo SUGEF-1-05, de acuerdo con el siguiente cuadro:

<b>Mora</b>	<b>Porcentaje de estimación</b>
Igual o menor a 30 días	2%
Igual o menor a 60 días	10%
Igual o menor a 90 días	50%
Igual o menor a 120 días	75%
Más de 120 días	100%

### **1.3.16 Cuentas por pagar y otros pasivos**

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

### **1.3.17 Prestaciones legales**

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

### **1.3.18 Uso de las estimaciones**

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

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

### **1.3.19 Reconocimientos de ingresos y gastos**

El reconocimiento de ingresos se lleva a cabo según lo establecido en el Plan de Cuentas para el Sistema Financiero Nacional y según lo establecido en el Manual de Cuentas de la SUGEF. El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en el estado de resultados sobre la base del devengado.

El arrendamiento operativo es reconocido en el Estado de Resultados, durante el plazo de éste, consiste principalmente en el arrendamiento de hardware y vehículos, los cuales tienen un periodo de vencimiento de hasta 36 meses.

### **1.3.20 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, bajo el método de tasa de interés efectiva.

### **1.3.21 Capital social**

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

### **1.3.22 Reservas**

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

- Reserva legal: de acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos del 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva que servirá para cubrir pérdidas si las hubiese.
- Reserva de Educación: deberá destinarse el 5% para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa.
- Reserva de Bienestar Social: deberá destinarse el 6% para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica.
- Reservas de Fortalecimiento Patrimonial: deberá destinarse el 10% para el fortalecimiento del patrimonio.
- INFOCOOP: Deberá destinarse el 2,5%.
- CONACOOOP: Deberá destinarse el 1%.
- FECOOOPSE 0,50% y UNACOOOP 0,50%.
- El 5% para el fortalecimiento del Fondo de Contingencia.
- El 40% sobre el 2,5% de participaciones del CENECOOP, como Reserva para Capacitación de empleados.

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

### 2.1 Inversiones en valores

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

Descripción	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013
<b>Mantenidas para negociar</b>			
BN Valores	0	0	¢628.700.927
Grupo SAMA S.A.	0	0	0
INS Valores	¢314.832.396	¢501.622.933	350.979.312
<b>Subtotal inversiones mantenidas para negociar</b>	<b>¢314.832.396</b>	<b>¢501.622.933</b>	<b>¢979.680.239</b>
<b>Disponibles para la venta y restringidas</b>			
<b>Disponibles para la venta</b>			
Banco Central de Costa Rica	¢7.134.760.187	¢5.384.605.478	¢5.749.764.387
Banco Lafise	0	0	750.000.000
Banco Nacional	0	0	60.000.000
COOPEALIANZA R.L.	100.000.000	100.000.000	770.000.000
<b>Subtotal inversiones disponibles para la venta</b>	<b>¢7.234.760.187</b>	<b>¢5.484.605.478</b>	<b>¢7.329.764.387</b>
<b>Restringidas</b>			
INS Valores	61.680.885	60.116.829	59.728.848
Gobierno de Costa Rica	201.040.840	208.118.820	211.928.080
BCCR	31.468.750	31.956.250	32.170.313
Banco CATHAY	9.000.000	0	0
Banco Lafise	0	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
<b>Subtotal inversiones restringidas</b>	<b>¢512.385.633</b>	<b>¢518.387.057</b>	<b>¢522.022.399</b>
<b>Total inversiones disponibles para la venta y restringidas</b>	<b>¢7.747.145.820</b>	<b>¢6.002.992.535</b>	<b>¢7.851.786.786</b>
Productos por cobrar	25.290.404	17.517.078	10.829.329
<b>Total</b>	<b>¢8.087.268.621</b>	<b>¢6.522.132.546</b>	<b>¢8.842.296.354</b>

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

## 2.2 Cartera de Crédito

Crédito es toda aquella operación formalizada por un intermediario financiero cualquiera que sea su modalidad, en la cual el intermediario asume el riesgo. Para minimizar dicho riesgo COOPEMEP R.L., respalda sus operaciones crediticias con letras, pagarés, hipotecas y cualquier otro documento legal permisible. La cartera de crédito de COOPEMEP R.L., se valúa según las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05. Todos los préstamos son originados por COOPEMEP R.L., es decir, no se han ejecutado en compras de cartera de crédito.

<b>Descripción</b>	<b>Setiembre 2014</b>	<b>Diciembre 2013</b>	<b>Setiembre 2013</b>
Cartera de crédito originada por la entidad	₡51.057.777.118	₡44.684.740.978	₡42.670.579.201
Cartera de crédito vigente	49.862.494.273	43.633.667.933	41.702.997.383
Cartera de crédito vencida	1.164.739.264	1.018.478.970	934.887.068
Cartera de crédito en cobro judicial	30.543.581	32.594.075	32.694.751
Productos por cobrar	83.265.931	81.920.014	65.233.684
Estimación por deterioro	(1.549.653.099)	(1.331.610.537)	(1.097.229.660)
<b>Total</b>	<b>₡49.591.389.950</b>	<b>₡43.435.050.456</b>	<b>₡41.638.583.226</b>

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

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, la concentración por tipo de garantía es la siguiente:

<b>Tipo de garantía</b>	<b>Setiembre 2014</b>		<b>Diciembre 2013</b>		<b>Setiembre 2013</b>	
Fianza	₡3.804.991.294	7,45%	₡4.035.082.230	9,03%	₡4.059.166.242	9,51%
Garantía múltiple	2.962.243.856	5,80%	3.310.988.622	7,41%	3.492.481.504	8,18%
Hipotecaria	2.637.646.254	5,17%	2.636.438.096	5,90%	2.558.277.099	6,00%
Pagaré	38.418.986.949	75,25%	32.770.700.880	73,34%	30.719.450.915	71,99%
Pignoración de póliza	2.535.152.391	4,97%	1.494.719.342	3,35%	1.402.272.823	3,29%
Prenda	27.471.658	0,05%	21.866.265	0,05%	22.463.376	0,05%
Bono de garantía	609.665.572	1,19%	356.733.820	0,80%	361.035.590	0,85%
Back to Back	61.619.144	0,12%	58.211.723,00	0,13%	55.431.653	0,13%
<b>Total</b>	<b>₡51.057.777.118</b>	<b>100,00%</b>	<b>₡44.684.740.978</b>	<b>100,00%</b>	<b>₡42.670.579.201</b>	<b>100,00%</b>

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

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, la concentración por tipo de actividad económica es la siguiente:

<b>Tipo de actividad</b>	<b>Setiembre 2014</b>	<b>Diciembre 2013</b>	<b>Setiembre 2013</b>
Vivienda	₡619.041.086	₡721.483.620	₡696.244.286
Consumo o crédito personal	50.438.736.032	43.963.257.358	41.974.334.915
<b>Total</b>	<b>₡51.057.777.118</b>	<b>₡44.684.740.978</b>	<b>₡42.670.579.201</b>

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, la morosidad de la cartera de crédito es la siguiente:

<b>Clasificación</b>	<b>Setiembre 2014</b>		<b>Diciembre 2013</b>		<b>Setiembre 2013</b>	
Al día	₡49.862.494.273	97,66%	₡43.633.667.933	97,65%	₡41.702.997.383	97,73%
De 1 a 30 días	592.374.860	1,16%	0	0,00%	491.943.245	1,15%
De 31 a 60 días	0	0,00%	522.051.570,00	1,17%	0	0,00%
De 61 a 90 días	281.521.850	0,55%	231.863.087	0,52%	181.936.091	0,43%
De 91 a 120 días	153.474.431	0,30%	131.141.436	0,29%	130.998.396	0,31%
De 121 a 180 días	101.302.039	0,20%	107.043.708	0,24%	118.065.257	0,28%
Más de 180 días	36.066.084	0,07%	26.379.169	0,06%	11.944.078	0,03%
Cobro judicial	30.543.581	0,06%	32.594.075	0,07%	32.694.751	0,08%
<b>Total</b>	<b>₡51.057.777.118</b>	<b>100,00%</b>	<b>₡44.684.740.978</b>	<b>100,00%</b>	<b>₡42.670.579.201</b>	<b>100,00%</b>
Productos por cobrar	₡83.265.931		₡81.920.014		₡65.233.684	
Estimación incobrables	(₡1.549.653.099)		(₡1.331.610.537)		(₡1.097.229.660)	
<b>Cartera neta</b>	<b>₡49.591.389.950</b>		<b>₡43.435.050.456</b>		<b>₡41.638.583.226</b>	

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, el monto, la cantidad de créditos y porcentaje de préstamos sin acumulación de intereses es el siguiente:

<b>Setiembre 2014</b>			<b>Diciembre 2013</b>			<b>Setiembre 2013</b>		
₡36.066.085	17	0,07%	₡26.379.169	19	0,05%	₡11.944.078	9	0,02%

Al 30 de setiembre 2014, diciembre y setiembre del 2013, la cantidad de créditos y porcentaje de los préstamos en cobro judicial es el siguiente:

<b>Setiembre 2014</b>			<b>Diciembre 2013</b>			<b>Setiembre 2013</b>		
₡30.543.581	3	0,06%	₡32.594.075	6	0,07%	₡32.694.751	6	0,07%

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

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, el monto de la estimación para créditos incobrables es la siguiente:

<b>Estimación para créditos incobrables</b>	
Saldo al inicio del periodo 2014	€1.331.610.537
Más: estimación cargada a resultados del período examinado	718.351.134
Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	(500.308.572)
<b>Saldo al final del periodo setiembre 2014</b>	<b>€1.549.653.099</b>
Saldo al inicio del periodo 2013	€921.564.848
Más: estimación cargada a resultados del período examinado	909.788.815
Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	(499.743.126)
<b>Saldo al final del periodo diciembre 2013</b>	<b>€1.331.610.537</b>
Saldo al inicio del periodo 2013	€921.564.848
Más: estimación cargada a resultados del período examinado	578.577.033
Estimación cargada a créditos insolutos o castigados	(402.912.221)
<b>Saldo al final del periodo setiembre 2013</b>	<b>€1.097.229.660</b>

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, la concentración en deudores individuales es la siguiente:

Rango	Saldo al 30 de setiembre	Número de deudores	Saldo al 31 de diciembre	Número de deudores	Saldo al 30 de setiembre	Número de deudores
	2014	al 30 de setiembre 2014	2013	al 31 de diciembre 2013	2013	al 30 de setiembre 2013
De €1 hasta €1.633.269.053	51.057.777.118	8.860	€44.684.740.978	9.248	€42.670.579.201	9.557
De €1.633.269.053 hasta €3.266.538.105	0	0	0	0	0	0
De €3.266.538.105 hasta €4.899.807.158	0	0	0	0	0	0
De €4.899.807.158 hasta €6.533.076.211	0	0	0	0	0	0
De €6.533.076.211 hasta €8.166.345.263	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>€51.057.777.118</b>	<b>8.860</b>	<b>€44.684.740.978</b>	<b>9.248</b>	<b>€42.670.579.201</b>	<b>9.557</b>

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

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, la concentración por operaciones con partes relacionadas es la siguiente:

Descripción	Saldo al 30 de	Número de deudores	Saldo al 31 de	Número de deudores	Saldo al 30 de setiembre	Número de deudores
	setiembre 2014	al 30 de setiembre 2014	diciembre 2013	al 31 de diciembre 2013	2013	al 30 de setiembre 2013
Cuerpos directivos	€322.618.346	27	€327.293.332	23	€180.762.614	22
Personal administrativo	€15.953.834	8	€21.399.916	8	€11.291.632	7
<b>Total</b>	<b>€338.572.180</b>	<b>35</b>	<b>€348.693.248</b>	<b>31</b>	<b>€192.054.246</b>	<b>29</b>

Al 30 de setiembre del 2014 se muestra detalle de partes relacionadas crediticias:

Nombre	Cantidad operaciones	Saldo principal	Saldo producto	Total acumulado
Aguilar Romero Silvia Elena	1	3.145.416	0	3.145.416
Alvarado Gamboa Elia María	2	4.662.454	0	4.662.454
Alvarado Gamboa Jose Miguel	1	5.778.126	0	5.778.126
Araya Cascante Haydee	3	18.807.315	0	18.807.315
Araya Cascante Jesús	2	10.239.557	190.611	10.430.168
Araya Castro Marlen	2	14.642.113	56.382	14.698.496
Bonilla Morales Ana Cecilia	1	3.832.313	0	3.832.313
Chaves Jaén Gilberto	2	6.687.943	0	6.687.943
De La Paz Duran Ivette	2	2.352.598	0	2.352.598
Durante Calvo Randall Alberto	2	8.640.795	0	8.640.795
Espinoza Prado Eugenio	4	38.775.642	0	38.775.642
Fonseca Arias Mayela	1	493.558	0	493.558
Hernández Pereira Sandra María	1	4.900.757	0	4.900.757
Montero Jiménez Alcides	2	1.709.758	0	1.709.758
Montero Jiménez Carlos Humberto	3	56.661.675	0	56.661.675
Montero Jiménez Eliette	1	1.235.852	0	1.235.852
Montero Jiménez Gabriel	2	10.870.063	619.053	11.489.117
Murillo Cruz Carlos Francisco	2	13.472.631	0	13.472.631
Nájera Ocampo Ana Gabriela	1	523.311	0	523.311
Nájera Villalobos Astrid	1	9.233.463	0	9.233.463
Nájera Villalobos Mario Alberto	2	27.774.723	0	27.774.723
Pereira Ortiz Jose Manuel	6	20.169.704	0	20.169.704
Pereira Ortiz Rita María	1	3.363.524	0	3.363.524
Rodríguez Sandoval Tháis	2	3.982.180	0	3.982.180
Ruiz Carranza Juan Carlos	3	18.036.620	0	18.036.620
Salas Fonseca Gina Patricia	2	14.013.128	0	14.013.128
Vargas Cárdenas Kenneth	3	6.895.586	0	6.895.586
Vargas Cardenas Kenneth	0	9.812.022	0	9.812.022
Villalobos Villalobos Ana Lidiette	1	1.905.517	0	1.905.517
	<b>56</b>	<b>322.618.346</b>	<b>866.047</b>	<b>323.484.393</b>

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

Administración

Nombre	Cantidad operaciones	Saldo principal	Saldo producto	Total acumulado
Chaves Vasquez Yesenia	2	2.531.526	0	2.531.526
León Ulate José Ariel	2	3.873.053	0	3.873.053
Meléndez Paniagua Yahairo José	3	3.061.193	0	3.061.193
Ramírez Ruíz Oscar Enrique	1	556.495	0	556.495
Romero Fernández Laura	1	3.901.612	0	3.901.612
Sánchez Sanabria Nimia Isabel	1	1.424.884	0	1.424.884
Solano Rodríguez Jorge Isaac	1	605.070	0	605.070
	<b>11</b>	<b>15.953.834</b>	<b>0</b>	<b>15.953.834</b>

Al 31 de diciembre 2013 se muestra detalle de partes relacionadas crediticias:

Dirigencia

Nombre	Cantidad de operaciones	Saldo principal	Saldo producto	Total acumulado
Acevedo Ruíz Ana Ruth	3	16.829.673	178.967	17.008.639
Alvarado Gamboa Elia María	2	4.935.645	0	4.935.645
Alvarado Gamboa Gladys	3	5.867.309	0	5.867.309
Araya Cascante Haydee	3	20.025.344	0	20.025.344
Araya Cascante Jesús	2	10.531.931	196.082	10.728.013
Araya Castro Marlen	2	15.330.555	49.066	15.379.622
Bonilla Morales Ana Cecilia	1	3.979.218	0	3.979.218
Campos Rojas Cinthya	2	639.388	12.966	652.354
Chaves Jaen Gilberto	2	7.068.050	0	7.068.050
Espinoza Prado Eugenio	4	8.537.634	0	8.537.634
Esquivel Barrantes Gladys	3	8.891.768	0	8.891.768
Garita Rodríguez Carlos Eduardo	5	15.816.126	0	15.816.126
Martínez Arroyo Ráxel	2	1.729.563	0	1.729.563
Montero Jiménez Carlos Humberto	3	57.564.470	0	57.564.470
Montero Jiménez Gabriel	2	11.037.979	356.931	11.394.910
Murillo Cruz Carlos Francisco	2	14.155.604	0	14.155.604
Nájera Villalobos Mario Alberto	3	24.652.681	0	24.652.681
Pereira Ortíz José Manuel	6	21.207.761	0	21.207.761
Rivera Solano Inés	3	32.389.999	0	32.389.999
Rodríguez Sandoval Tháis	2	4.176.578	0	4.176.578
Ruíz Carranza Juan Carlos	3	15.897.237	0	15.897.237
Salas Fonseca Gina Patricia	2	14.347.884	0	14.347.884
Vargas Cárdenas Kenneth	3	11.680.936	0	11.680.936
	<b>63</b>	<b>327.293.332</b>	<b>794.011</b>	<b>328.087.343</b>

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

Administración

Nombre	Cantidad de operaciones	Saldo principal	Saldo producto	Total acumulado
Chaves Vásquez Yesenia	2	3.017.799	0	3.017.799
León Ulate José Ariel	2	4.152.839	0	4.152.839
Martínez Zuñiga Ivannia	1	2.778.785	0	2.778.785
Meléndez Paniagua Yahairo José	3	3.730.803	0	3.730.803
Ramírez Ruiz Oscar Enrique	1	655.638	0	655.638
Romero Fernández Laura	1	3.983.444	0	3.983.444
Solano Rodríguez Jorge Isaac	1	833.090	0	833.090
Villalobos Villalobos Ana Lidiette	1	2.247.518	0	2.247.518
	<b>12</b>	<b>21.399.916</b>	<b>0</b>	<b>21.399.916</b>

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

Dirigencia

Nombre	Cantidad de operaciones	Saldo principal	Saldo productos	Total acumulado
Acevedo Ruíz Ana Ruth	1	5.965.076	0	5.965.076
Alvarado Gamboa Elia Maria	1	1.869.662	0	1.869.662
Alvarado Gamboa Gladys	2	3.783.234	0	3.783.234
Araya Cascante Haydee	2	17.705.344	0	17.705.344
Araya Castro Marlen	1	15.224.466	59.206	15.283.672
Bonilla Morales Ana Cecilia	2	4.143.719	0	4.143.719
Campos Rojas Cinthya	2	739.942	0	739.942
Chaves Jaen Gilberto	1	4.396.980	0	4.396.980
Espinoza Prado Eugenio	1	2.762.432	0	2.762.432
Esquivel Barrantes Gladys	3	9.050.639	0	9.050.639
Garita Rodríguez Carlos Eduardo	1	3.350.462	0	3.350.462
Martínez Arroyo Raxel	1	360.193	0	360.193
Montero Jiménez Carlos Humbert	1	31.485.846	0	31.485.846
Montero Jiménez Gabriel	1	9.915.810	313.822	10.229.632
Murillo Cruz Carlos Francisco	2	14.370.544	0	14.370.544
Nájera Villalobos Mario Alberto	1	2.647.579	0	2.647.579
Pereira Ortíz José Manuel	4	16.176.591	0	16.176.591
Rivera Solano Inés	1	5.626.613	0	5.626.613
Rodríguez Sandoval Tháis	1	3.114.518	0	3.114.518
Ruíz Carranza Juan Carlos	2	10.851.852	0	10.851.852
Salas Fonseca Gina Patricia	2	6.917.974	0	6.917.974
Vargas Cárdenas Kenneth	2	10.303.135	0	10.303.135
		<b>180.762.614</b>	<b>373.028</b>	<b>181.135.642</b>

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

Administración

<b>Nombre</b>	<b>Cantidad de operaciones</b>	<b>Saldo principal</b>	<b>Saldo producto</b>	<b>Total acumulado</b>
Chaves Vasquez Yessenia	2	3.163.264	0	3.163.264
León Ulate José Ariel	1	2.277.174	0	2.277.174
Meléndez Paniagua Yajairo José	1	509.854	0	509.854
Ramírez Ruíz Oscar Enrique	1	685.616	0	685.616
Romero Fernández Laura	1	1.400.671	0	1.400.671
Solano Rodríguez Jorge Isaac	1	902.036	0	902.036
Villalobos Villalobos Ana Lidiette	1	2.353.017	0	2.353.017
		<b>11.291.632</b>	<b>0</b>	<b>11.291.632</b>

**2.3 Otras cuentas por cobrar**

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, el monto de otras cuentas por cobrar y su estimación es el siguiente:

<b>Descripción</b>	<b>Setiembre 2014</b>	<b>Diciembre 2013</b>	<b>Setiembre 2013</b>
Cuentas por cobrar	¢21.098.341	¢13.629.971	¢12.240.187
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(8.545.764)	(8.245.764)	(8.645.094)
<b>Total</b>	<b>¢12.552.577</b>	<b>¢5.384.207</b>	<b>¢3.595.093</b>

**2.4 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, el monto de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones es el siguiente:

<b>Activo registrado</b>	<b>Setiembre 2014</b>	<b>Diciembre 2013</b>	<b>Setiembre 2013</b>	<b>Causa de la restricción</b>
Inversiones en avales	¢6.118.887.483	¢4.944.818.633	¢5.341.811.633	Reserva de liquidez y garantías de líneas de crédito
Garantía SINPE	31.468.750	31.956.250	30.555.960	Fideicomiso en el BNCR para la garantía de SINPE
Pagarés	0	537.833.811	868.343.535	Garantiza préstamos Banco Cuscatlán, S.A. o Citi Bank
Pagarés	8.837.939.767	6.731.230.297	6.867.723.627	Garantiza préstamos Banco de Costa Rica
Pagarés	613.960.206	632.894.133	728.355.026	Garantiza préstamos Banco Improsa, S.A.
Pagarés	1.481.746.246	1.708.640.070	2.226.066.205	Garantiza préstamos Banco Interfin, S.A. o Scotia Bank
Pagarés	2.470.030.102	1.325.545.524	1.009.194.245	Garantiza préstamos Banco Lafise, S.A.
Pagarés	2.901.612.416	3.088.460.333	4.632.903.815	Garantiza préstamos Bancrédito
Pagarés	1.200.394.856	1.356.355.156	1.663.309.400	Garantiza préstamos Banco BCT, S.A.
Pagarés	395.170.584	605.780.260	934.169.347	Garantiza préstamos Banco Cathay S.A
Pagarés	5.449.786.417	4.297.381.533	4.883.960.419	Garantiza préstamos Davivienda
<b>Total</b>	<b>¢29.500.996.826</b>	<b>¢25.260.896.000</b>	<b>¢29.186.393.212</b>	

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

Al 30 de setiembre del 2014, 31 de diciembre y 30 de setiembre del 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 30 de setiembre del 2014, el monto requerido y registrado por concepto de reserva de liquidez corresponde a ₡5.637.590.600, ₡4.636.596.738 a diciembre 2013 y ₡4.819.789.234 a setiembre 2013.

## 2.5 Posición monetaria en moneda extranjera

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

Activos en moneda extranjera	Colones al 30 de setiembre del 2014	Dólares al 30 de setiembre del 2014	Colones al 31 de diciembre 2013	Dólares al 31 de diciembre 2013	Colones al 30 de setiembre del 2013	Dólares al 30 de setiembre del 2013
Tipo de cambio compra (¢ por IUS\$)	534,02		507,80		493,51	
<b>Activos en moneda extranjera</b>						
Disponibilidades	₡13.689.074	\$25.634	₡6.943.971	\$13.675	₡1.934.085	\$3.919
Inversiones	0	0	0	0	528.825	1.072
<b>Total activos en moneda extranjera</b>	<b>₡13.689.074</b>	<b>\$25.634</b>	<b>₡6.943.971</b>	<b>\$13.675</b>	<b>₡2.462.911</b>	<b>\$4.991</b>
<b>Pasivos en moneda extranjera</b>						
Pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0
<b>Total pasivos en moneda extranjera</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Posición neta en moneda extranjera</b>	<b>₡13.689.074</b>	<b>\$ 25.634</b>	<b>₡6.943.971</b>	<b>\$ 13.675</b>	<b>₡2.462.911</b>	<b>\$ 4.991</b>

## 2.6 Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, el número y el monto de los depósitos de clientes a la vista y a plazo es el siguiente:

Descripción	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013
Depósitos a la vista	8.559 ₡554.312.410	7.005 ₡643.472.853	5.876 ₡492.336.997
Obligaciones a la vista restringidas	0 ₡0	0 ₡0	0 ₡6.250.000
Depósitos a plazo	4.335 20.984.461.830	3.132 14.870.838.626	3.546 16.036.809.538
Productos por pagar	729.916.625	532.148.706	540.149.016
<b>Total</b>	<b>12.894</b> <b>₡22.268.690.865</b>	<b>10.137</b> <b>₡16.046.460.185</b>	<b>9.422</b> <b>₡17.075.545.551</b>

## 2.7 Depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo

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

Al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, el monto y el número de los depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo es el siguiente:

<b>Descripción</b>	<b>Setiembre 2014</b>		<b>Diciembre 2013</b>		<b>Setiembre 2013</b>	
<b>Comité ejecutivo y administrativos</b>						
Depósitos a la vista	12	€1.832.711	14	€11.129.309	12	€1.991.809
Depósitos a plazo	17	32.987.796	21	35.488.511	17	42.142.400
Productos por pagar	29	1.765.268	35	1.631.073	29	1.521.357
<b>Cumplimiento</b>						
Depósitos a la vista	3	€2.429.688	3	€2.957.144	3	€2.357.014
Depósitos a plazo	14	10.219.303	11	7.593.420	10	5.697.650
Productos por pagar	17	741.482	14	127.741	13	304.519
<b>Consejo Administración</b>						
Depósitos a la vista	31	€7.901.881	28	€12.416.172	28	€11.757.410
Depósitos a plazo	10	16.069.537	15	16.224.470	20	33.144.671
Productos por pagar	41	1.131.751	43	770.831	48	1.745.081
<b>Comité de Vigilancia</b>						
Depósitos a la vista	6	€1.251.894	6	€1.517.373	5	€1.857.057
Depósitos a plazo	9	31.315.941	10	28.206.923	4	12.850.000
Productos por pagar	15	434.092	16	871.043	9	148.961
<b>Comité de Educación</b>						
Depósitos a la vista	0	0	0	0	0	0
Depósitos a plazo	0	0	0	0	0	0
Productos por pagar	0	0	0	0	0	0
<b>Total depósito a la vista</b>	<b>52</b>	<b>€13.416.175</b>	<b>51</b>	<b>€28.019.998</b>	<b>48</b>	<b>€17.963.289</b>
<b>Total depósito a plazo</b>	<b>50</b>	<b>€90.592.577</b>	<b>57</b>	<b>€87.513.324</b>	<b>51</b>	<b>€93.834.722</b>
<b>Total productos por pagar</b>		<b>€4.072.593</b>		<b>€3.400.688</b>		<b>€3.719.918</b>

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

Detalle de captaciones con partes relacionadas para setiembre 2014:

<b>Administración</b>					
<b>Cédula</b>	<b>Nombre</b>	<b>Plan</b>	<b>Saldo</b>	<b>Saldo interés</b>	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	VISTA	193.875	678	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	PLAN ESCOLAR	1.200.000	53.406	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	VACAC JULIO	270.000	10.719	
01-1048-0957	Chaves Vásquez Yesenia	AHORRO NAVIDAD	150.000	1.859	
03-0238-0320	Jimenez Cordero Daisy	VISTA	1.153.818	38.333	
03-0238-0320	Jimenez Cordero Daisy	AHORRO NAVIDAD	1.000.000	44.452	
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	VISTA	25.571	199	
02-0387-0506	Meléndez Paniagua Sandra	AHORRO NAVIDAD	262.142	18.740	
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo José	VISTA	1.010	5	
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	VISTA	135.499	734	
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	AHORRO MARCHAMO	1.080.000	52.072	
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	CAC 1A SEMESTRA	6.100.000	50.029	
01-0525-0556	Romero Fernandez Mercedes	VISTA	100	6	
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	VISTA	668	69	
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	AHORRO NAVIDAD	300.000	13.310	
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	VISTA	100	6.017	
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	AHORRO NAVIDAD	525.655	21.150	
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	VISTA	1.868	8	
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	CAC 6 MESES	4.000.000	161.500	
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	CAC 6 MESES	4.000.000	78.389	
04-0160-0898	Solano Rodríguez María Mayela	VISTA	8.140	133	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	VISTA	312.062	1.425	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	AHORRO MARCHAMO	3.300.000	161.676	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	AHORRO NAVIDAD	4.000.000	178.023	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 2A ANUAL	4.300.000	602.478	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	2.500.000	269.858	
<b>Total</b>			<b>34.820.507</b>	<b>1.765.268</b>	

<b>Oficialía de Cumplimiento</b>					
<b>Cédula</b>	<b>Nombre</b>	<b>Plan</b>	<b>Saldo</b>	<b>Saldo interés</b>	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VISTA	2.353.864	5.339	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	AHORRO MARCHAMO	126.500	6.201	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	AHORRO NAVIDAD	700.000	31.141	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 1A ANUAL	1.100.000	132.130	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 1A ANUAL	2.691.249	261.947	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 7 MESES	588.603	12.716	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 7 MESES	429.197	16.256	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 7 MESES	500.000	28.617	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 7 MESES	1.548.750	90.378	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	PLAN ESCOLAR	225.000	8.951	
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VACAC DICIEMBRE	230.000	10.227	
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	VISTA	12.481	3	
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	VISTA	63.343	727	
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	AHORRO NAVIDAD	870.000	30.807	
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	CAC 1A ANUAL	1.000.000	97.333	
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	VACAC DICIEMBRE	210.003	8.711	
<b>Total</b>			<b>12.648.991</b>	<b>741.482</b>	

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

<b>Consejo Administración</b>					
<b>Cédula</b>	<b>Nombre</b>	<b>Plan</b>	<b>Saldo</b>	<b>Saldo interés</b>	
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	1.441.704	4.081	
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	260.361	9.394	
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	AHORRO MARCHAMO	385.000	19.194	
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	AHORRO NA VIDAD	350.000	15.858	
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	CAC 6 MESES	3.306.812	75.735	
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	VISTA	1	5.305	
04-0096-0125	Araya Cascante Pablo	VISTA	100	1.509	
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	VISTA	138.457	1.009	
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	VISTA	100	2	
01-1421-0023	Clara Rodríguez Mariamelia	VISTA	550	578	
06-0139-0195	De La Paz Duran Ivette	VISTA	487	5	
01-0650-0767	Marín Miranda María del Carmen	VISTA	3.054.227	67.452	
01-0650-0767	Marín Miranda María del Carmen	VISTA	77.925	22.380	
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	VISTA	269	24	
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	VISTA	232.857	157	
01-0442-0867	Montero Jiménez Eliecer	VISTA	4.894	47	
01-0407-0963	Montero Jiménez Eliette	VISTA	616.964	16.857	
01-1302-0192	Najera Ocampo Ana Gabriela	VISTA	100.501	2.251	
09-0036-0194	Najera Villalobos Astrid	VISTA	160	37	
01-0472-0775	Najera Villalobos Mario Alberto	VISTA	401	1.570	
03-0279-0907	Pereira Ortiz José Manuel	VISTA	60.050	226	
03-0279-0907	Pereira Ortiz José Manuel	VISTA	101	5	
03-0229-0175	Pereira Ortiz Rita María	VISTA	13.444	16	
02-0277-0559	Rodriguez Sandoval Luisa	VISTA	195	298	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	VISTA	9.353	1.275	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	VISTA	199	1.241	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 1A ANUAL	1.500.000	132.500	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 1A ANUAL	4.000.718	374.733	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 2 MESES	100.000	102	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 3 MESES	146.887	383	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 8 MESES	209.000	9.613	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 9 MESES	4.823.307	263.674	
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	1.225	7	
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	577	170	
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	574	132	
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	AHORRO NA VIDAD	27.812	357	
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina patricia	VISTA	80	580	
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina patricia	VISTA	40.250	114	
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina patricia	VISTA	15.561	46	
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	VISTA	1.809.219	1.045	
05-0071-0967	Vargas cárdenas Kenneth	VISTA	21.095	72	
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	AHORRO MARCHAMO	220.000	10.967	
01-0601-0427	Viquez Morales Claudia María	CAC 1A ANUAL	1.000.000	90.751	
<b>Total</b>			<b>23.971.418</b>	<b>1.131.751</b>	

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

<b>Comité de Vigilancia</b>					
<b>Cédula</b>	<b>Nombre</b>	<b>Plan</b>	<b>Saldo</b>	<b>Saldo interés</b>	
01-0447-0853	Alvarado Gamboa Elia María	VISTA	100	5	
01-0419-0280	Alvarado Gamboa flora Isabel	VISTA	1.201.633	134	
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	AHORRO NA VIDAD	500.000	22.640	
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	3.000.000	17.467	
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 2A TRIMESTR	3.612.441	59.456	
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	CAC 3A TRIMESTR	6.000.000	24.701	
05-0138-0031	Chaves Jaén Gilberto	VISTA	40	5	
07-0091-0878	Durante Calvo Randall Alberto	VISTA	32.300	81	
05-0138-0474	Espinoza Prado Eugenio	VISTA	17.468	171	
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	VISTA	162	198	
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	CAC 1A ANUAL	9.000.000	117.000	
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	PLAN ESCOLAR	540.000	21.991	
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	VISTA	191	1	
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos francisco	AHORRO MARCHAMO	563.500	29.206	
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos francisco	CAC 1A ANUAL	5.000.000	86.667	
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos francisco	CAC 4 MESES	3.100.000	54.371	
<b>Total</b>			<b>32.567.835</b>	<b>434.092</b>	

Detalle de captaciones con partes relacionadas para diciembre 2013:

<b>Administración</b>					
<b>Cédula</b>	<b>Nombre</b>	<b>Plan</b>	<b>Saldo</b>	<b>Saldo interés</b>	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	VISTA	350.984	802	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	AHORRO NA VIDAD	120.000	550	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	CAC 4 MESES	600.000	3.242	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	PLAN ESCOLAR	30.000	140	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	VACAC DICIEMBRE	75.000	344	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	VACAC JULIO	50.000	233	
01-0905-0978	García Rámirez Jorge Andrés	VISTA	149	16	
03-0238-0320	Jimenez Cordero Daisy	VISTA	1.153.819	3.784	
03-0238-0320	Jimenez Cordero Daisy	AHORRO NA VIDAD	100.000	460	
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	VISTA	5.000	9	
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	VISTA	100	3	
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	VISTA	104	2	
02-0387-0506	Meléndez Paniagua Sandra	AHORRO NA VIDAD	172.142	713	
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo José	VISTA	1.673.135	2.881	
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo José	CAC 4 MESES	6.542.536	50.670	
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	VISTA	300.815	465	
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	AHORRO MARCHAMO	180.000	1.426	
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	CAC 1A SEMESTRA	6.100.000	235.332	
01-0525-0556	Romero Fernandez Mercedes	VISTA	100	3	
01-0525-0556	Romero Fernandez Mercedes	CAC 9 MESES	1.153.833	9.305	

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

01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	VISTA	14.041	564
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	AHORRO NA VIDAD	30.000	115
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	VISTA	280.575	948
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	AHORRO NA VIDAD	35.000	125
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	CAC 6 MESES	500.000	3.428
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	VISTA	184	189
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	CAC 6 MESES	4.000.000	191.855
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	CAC 6 MESES	4.000.000	75.860
04-0160-0898	Solano Rodríguez María Mayela	VISTA	26.590	377
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	VISTA	7.323.713	35.174
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	AHORRO MARCHAMO	600.000	5.059
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	AHORRO NA VIDAD	400.000	1.833
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 2A ANUAL	4.300.000	183.328
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	4.000.000	461.290
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	CAC 3A ANUAL	2.500.000	360.549
<b>Total</b>			<b>46.617.820</b>	<b>1.631.073</b>

**Oficialía de Cumplimiento**

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VISTA	2.905.003	4.061
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	AHORRO MARCHAMO	23.000	193
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	AHORRO NA VIDAD	70.000	321
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 1A ANUAL	2.691.249	19.967
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 1A ANUAL	1.100.000	31.152
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 6 MESES	1.000.000	32.238
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 7 MESES	555.854	3.018
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	CAC 7 MESES	405.317	8.584
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	PLAN ESCOLAR	325.000	17.933
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	VACAC DICIEMBRE	23.000	106
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	VISTA	51.137	1.228
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	VISTA	1.003	2
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	CAC 1A ANUAL	1.000.000	7.419
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	CAC 7 MESES	400.000	1.520
<b>Total</b>			<b>10.550.564</b>	<b>127.741</b>

**Consejo Administración**

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	300.990	1.090
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	3.447.167	10.430
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	AHORRO MARCHAMO	70.000	611
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	AHORRO NA VIDAD	35.000	156
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	CAC 6 MESES	3.172.002	8.697
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	VISTA	1	5.305
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	VISTA	275.571	624
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	VISTA	100	1
01-1421-0023	Clara Rodríguez Mariamelia	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
01-0650-0767	Marín Miranda María del Carmen	CAC 3 MESES	1.477.000	7.196
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	VISTA	269	16
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	VISTA	279.919	665
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	CAC 3 MESES	500.000	5.293
01-0407-0963	Montero Jiménez Eliette	VISTA	488.922	25.538
01-1302-0192	Najera Ocampo Ana Gabriela	VISTA	59.501	216
01-0472-0775	Najera Villalobos Mario Alberto	VISTA	401	1.559
03-0279-0907	Pereira Ortiz José Manuel	VISTA	101	2
03-0279-0907	Pereira Ortiz José Manuel	VISTA	35.001	304

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

03-0229-0175	Pereira Ortiz Rita María	VISTA	664	201
02-0277-0559	Rodriguez Sandoval Luisa	VISTA	5.295	92
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	VISTA	4.276	700
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	VISTA	18.199	888
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 1A ANUAL	4.000.718	15.487
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 1A ANUAL	2.217.750	254.206
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 10 MESES	1.500.000	144.506
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 9 MESES	2.000.000	160.457
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	341	365
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	8.589	222
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	577	154
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	62.000	4.210
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	125.000	15.166
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	25.000	1.073
01-0670-0644	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
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
<b>Total</b>			<b>28.640.642</b>	<b>770.831</b>

<b>Comité de Vigilancia</b>				
<b>Cédula</b>	<b>Nombre</b>	<b>Plan</b>	<b>Saldo</b>	<b>Saldo interés</b>
01-0447-0853	Alvarado Gamboa Elia María	VISTA	100	2
01-0419-0280	Alvarado Gamboa flora Isabel	VISTA	1.516.105	7.300
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
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
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	CAC 1A ANUAL	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	VISTA	110	1.354
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	AHORRO MARCHAMO	55.000	456
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	CAC 1 MES	1.015.709	1.392
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	CAC 3 MESES	5.270.195	55.783
<b>Total</b>			<b>29.724.296</b>	<b>871.043</b>

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

Detalle de captaciones con partes relacionadas para setiembre 2013:

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

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

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

Consejo Administración					
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés	
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	1.913.852	2.050	
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	VISTA	425.679	8.415	
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	AHORRO MARCHAMO	315.000	12.961	
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	AHORRO NA VIDAD	315.000	12.961	
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	CAC 6 MESES	3.010.203	87.191	
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	VISTA	1	5.305	
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	VISTA	100	0	
01-1421-0023	Clara Rodríguez Mariamelia	VISTA	550	556	
06-0139-0195	De La Paz Duran Ivette	VISTA	803.487	18.776	
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	VISTA	839	34	
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	CAC 1A ANUAL	8.069.000	381.709	
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	CAC 3 MESES	4.000.000	66.861	
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	CAC 6 MESES	500.000	22.545	
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	PLAN ESCOLAR	540.000	22.220	
01-0650-0767	Marín Miranda María del Carmen	VISTA	2.247.793	65.856	
01-0650-0767	Marín Miranda María del Carmen	VISTA	2.141.360	32.089	
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	VISTA	269	13	
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	VISTA	301.222	569	
01-0407-0963	Montero Jiménez Eliette	VISTA	396.117	21.183	
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	VISTA	0	745	
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	AHORRO MARCHAMO	225.000	9.991	
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	CAC 3 MESES	1.000.000	1.444	
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	CAC 6 MESES	5.000.000	225.451	
01-1302-0192	Najera Ocampo Ana Gabriela	VISTA	0	-	
01-0472-0775	Najera Villalobos Mario Alberto	VISTA	400	1.556	
03-0279-0907	Pereira Ortiz José Manuel	VISTA	60.051	130	
03-0279-0907	Pereira Ortiz José Manuel	VISTA	101	1	
03-0229-0175	Pereira Ortiz Rita María	VISTA	13.578	188	
02-0277-0559	Rodriguez Sandoval Luisa	VISTA	5.295	38	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	VISTA	18.199	705	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	VISTA	6.509	640	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 1A ANUAL	2.217.750	181.794	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 1A ANUAL	1.198.073	119.658	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 10 MESES	2.802.645	214.402	
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 10 MESES	1.500.000	100.364	

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

02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	CAC 9 MESES	2.000.000	101.181
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	3.319	348
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	75.100	341
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	VISTA	1.650	142
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	AHORRO NAVIDAD	40.000	486
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	125.000	11.156
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	62.000	2.388
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	CAC 1A ANUAL	25.000	367
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina patricia	VISTA	133	111
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina patricia	VISTA	80	576
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	VISTA	19.790	63
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	VISTA	3.321.934	369
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	AHORRO MARCHAMO	200.000	9.153
<b>Total</b>			<b>44.902.081</b>	<b>1.745.081</b>

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

### 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 a al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, se detalla a continuación:

Descripción	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013
<b>Disponibilidades</b>			
Efectivo	₡365.662.760	₡280.793.888	₡266.959.685
Depósitos a la vista en el BCCR	30.087.737	5.056.179	37.984.248
Cuentas corrientes y depósitos	268.179.395	92.383.579	89.889.933
<b>Subtotal</b>	<b>₡663.929.891</b>	<b>₡378.233.646</b>	<b>₡394.833.866</b>
<b>Inversiones</b>			
Disponibles para la venta	₡3.625.658.911	₡4.031.519.172	₡2.984.597.954
BN Valores	0	0	628.700.927
INS Valores	314.832.396	501.622.933	350.979.312
<b>Subtotal</b>	<b>₡3.940.491.307</b>	<b>₡4.533.142.105</b>	<b>₡3.964.278.193</b>
<b>Total</b>	<b>₡4.604.421.198</b>	<b>₡4.911.375.751</b>	<b>₡4.359.112.059</b>

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

### 3.2 Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, se detallan a continuación:

<b>Descripción</b>	<b>Setiembre 2014</b>	<b>Diciembre 2013</b>	<b>Setiembre 2013</b>
<b>Mantenidas para negociar</b>			
BN Valores	0	0	€628.700.927
Grupo SAMA S.A.	0	0	0
INS Valores	€314.832.396	€501.622.933	350.979.312
<b>Subtotal inversiones mantenidas para negociar</b>	<b>€314.832.396</b>	<b>€501.622.933</b>	<b>€979.680.239</b>
<b>Disponibles para la venta y restringidas</b>			
<b>Disponibles para la venta</b>			
Banco Central de Costa Rica	€7.134.760.187	€5.384.605.478	€5.749.764.387
Banco Lafise	0	0	750.000.000
Banco Nacional	0	0	60.000.000
COOPEALIANZA R.L.	100.000.000	100.000.000	770.000.000
<b>Subtotal inversiones disponibles para la venta</b>	<b>€7.234.760.187</b>	<b>€5.484.605.478</b>	<b>€7.329.764.387</b>
<b>Restringidas</b>			
INS Valores	61.680.885	60.116.829	59.728.848
Gobierno de Costa Rica	201.040.840	208.118.820	211.928.080
BCCR	31.468.750	31.956.250	32.170.313
Banco CATHAY	9.000.000	0	0
Banco Lafise	0	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
<b>Subtotal inversiones restringidas</b>	<b>€512.385.633</b>	<b>€518.387.057</b>	<b>€522.022.399</b>
<b>Total inversiones disponibles para la venta y restringidas</b>	<b>€7.747.145.820</b>	<b>€6.002.992.535</b>	<b>€7.851.786.786</b>
Productos por cobrar	25.290.404	17.517.078	10.829.329
<b>Total</b>	<b>€8.087.268.621</b>	<b>€6.522.132.546</b>	<b>€8.842.296.354</b>

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

Al 30 de setiembre del 2014 el detalle de las inversiones en instrumentos es el siguiente:

Emisor	No. Operación	Tipo de instrumento	Valor de Mercado	Calificación de riesgo	Fecha de vencimiento
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	101072	BANCREDLASCϕFI	38.834.501	AA	
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDLASCϕFI	22.846.384	AA	
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	21227	BACLACcFI	314.832.396	AA	
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210429861	IDNN	58.329.060	AA	24/09/2015
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 Cathay	100062821	IDNN	9.000.000		18/10/2014
Banco Davivienda	198283	IDNN	25.000.000		16/07/2016
Coopealianza	2512000	IDNN	100.000.000		15/07/2015
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B64G3	tp	31.468.750	BB	28/01/2015
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B41G1	tp	201.040.840	BB	28/09/2016
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0B3371	bem	661.425.600	BB	19/11/2014
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C4543	bem0	476.650.000	BB	12/08/2015
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C4162	bem0	99.895.000	BB	08/10/2014
Banco Central de Costa Rica	90860	DON	4.400.000.000		01/10/2014
Banco Central de Costa Rica	90864	DON	1.496.789.587		01/10/2014
<b>Subtotal</b>			<b>€8.061.978.216</b>		
Productos por cobrar			€25.290.404		
<b>Total</b>			<b>€8.087.268.621</b>		

BANCREDLASCϕFI	Fondo de inversión INS liquidez público colones
BACLACcFI	Fondo de inversión INS liquidez colones
IDNN	Instrumento de deuda no negociable
tp	Título propiedad
bem	Bono de estabilización monetaria
bem0	Bono estabilización monetaria cero cupón
DON	Depósito overnigth

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

Al 31 de diciembre del 2013 el detalle de las inversiones en instrumentos es el siguiente:

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	BACLACcFI	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
<b>Subtotal</b>			<b>€6.504.615.468</b>		
Productos por cobrar			€17.517.078		
<b>Total</b>			<b>€6.522.132.546</b>		

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

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

Al 30 de setiembre del 2013 el detalle de las inversiones en instrumentos es el siguiente:

Emisor	No. Operación	Tipo de instrumento	Valor de Mercado	Calificación de riesgo	Fecha de vencimiento
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	101072	BANCREDLASCϕFI	37.605.492	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDLASCϕFI	22.123.356	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	15078	BACLACϕFI	350.450.487	AA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	10701	BACLADdFI	528.825	AA	-
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210410471	IDNN	58.329.060	AA	24/09/2014
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210402512	IDNN	70.000.000	AA	19/03/2014
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210401205	IDNN	55.866.098	AA	19/02/2014
Banco Lafise	100019399	IDNN	9.000.000		25/10/2013
Banco Lafise	100021711	IDNN	350.000.000		29/10/2013
Banco Lafise	100022196	IDNN	400.000.000		01/11/2013
Banco Davivienda	198283	IDNN	25.000.000		16/07/2016
Coopealianza	2510095	IDNN	350.000.000		31/10/2013
Coopealianza	2510341	IDNN	210.000.000		15/11/2013
Coopealianza	2510340	IDNN	210.000.000		15/11/2013
Banco Nacional de Costa Rica	401-1-208-187224-5	IDNN	60.000.000	AAA	-
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión BNCR	158853	FI-000000162	628.700.927	AA	-
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B64G3	tp	32.170.313	BB	28/01/2015
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B41G1	tp	211.928.080	BB	28/09/2016
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C3974	bem	2.020.889.234	BB	13/11/2013
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C3966	bem0	1.098.900.000	BB	09/10/2013
Banco Central de Costa Rica	81242	DON	1.700.000.000		01/10/2013
Banco Central de Costa Rica	81249	DON	929.975.153		01/10/2013
<b>Subtotal</b>			<b>ϕ8.831.467.025</b>		
<b>Productos por cobrar</b>			<b>ϕ10.829.329</b>		
<b>Total</b>			<b>ϕ8.842.296.354</b>		

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

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

### 3.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013 se detalla a continuación:

Descripción	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013
Créditos vigentes	€32.039.686.312	€23.916.734.851	€20.168.644.644
Créditos vencidos	850.915.635	798.849.511	804.092.756
Créditos cobro judicial	30.543.581	32.594.075	32.694.751
Cartera de crédito restringida vigente	17.822.807.960	19.716.933.081	21.534.352.739
Cartera de crédito restringida vencida	313.823.629	219.629.459	130.794.312
<b>Subtotal</b>	<b>€51.057.777.118</b>	<b>€44.684.740.978</b>	<b>€42.670.579.201</b>
Productos por cobrar asociados a la colocación	83.265.931	81.920.014	65.233.684
Estimación para cartera de crédito	(1.549.653.099)	(1.331.610.537)	(1.097.229.660)
<b>Total</b>	<b>€49.591.389.950</b>	<b>€43.435.050.456</b>	<b>€41.638.583.226</b>

La clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo al 30 de setiembre del 2014 es:

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A <sub>1</sub>	€48.402.711.742	€37.839.426
2	A <sub>2</sub>	343.645.029	1.499.479
2	B <sub>1</sub>	6.907.770	0
2	B <sub>2</sub>	0	0
2	C <sub>1</sub>	483.123.898	10.531.596
2	C <sub>2</sub>	9.468.735	479.351
2	D	158.064.714	7.139.437
2	E	1.653.855.230	25.776.641
<b>Total</b>		<b>€51.057.777.118</b>	<b>€83.265.931</b>

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 <sub>1</sub>	€42.255.870.811	€28.585.758
2	A <sub>2</sub>	310.300.458	235.396
2	B <sub>1</sub>	416.191.807	11.648.335
2	B <sub>2</sub>	51.983.904	1.423.800
2	C <sub>1</sub>	206.982.178	9.227.865
2	C <sub>2</sub>	32.781.772	1.507.209
2	D	87.261.160	5.209.288
2	E	1.323.368.888	24.082.363
<b>Total</b>		<b>€44.684.740.978</b>	<b>€81.920.014</b>

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

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

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

### 3.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, se detallan a continuación:

Inmuebles, Mobiliario y Equipo	Terrenos	Edificios e Instalaciones	Equipo y Mobiliario	Equipo de Computación	Vehículos	Total cuenta
Saldo al inicio del periodo 2014	€588.208.436	€1.263.558.745	€753.382.031	€381.908.078	€18.910.712	
Más aumentos	0	41.404.722	52.756.089	0	0	
Menos disminuciones	0	0	0	21.822.626	14.602.667	
<b>Sub total</b>	588.208.436	1.304.963.466	806.138.120	360.085.453	4.308.045	
Menos depreciación	0	80.325.524	615.537.243	335.674.449	2.130.158	
Valor en libros al 30 de setiembre del 2014, neto de depreciación	€588.208.436	€1.224.637.942	€190.600.876	€24.411.004	€2.177.887	<b>€2.030.036.145</b>
Saldo al inicio 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	21.500,00	
Menos disminuciones	0	0	1.413.705	1.047.398	0	
<b>Sub total</b>	588.208.436	1.263.558.745	753.382.031	381.908.078	18.910.712	
Menos depreciación	0	60.838.015	552.170.147	398.022.726	17.381.396	
Valor en libros al 31 de diciembre 2013, neto de depreciación	€588.208.436	€1.202.720.730	€201.211.884	(€16.114.648)	€1.529.316	<b>€1.977.555.718</b>
Saldo al inicio del periodo 2013	€492.208.436	€232.515.647	€680.937.692	€362.473.743	€18.889.211	
Más aumentos	0	0	42.057.426	17.548.897	21.500	
Menos disminuciones	0	0	1.017.206	108.911	0	
<b>Sub total</b>	492.208.436	232.515.647	721.977.912	379.913.729	18.910.711	
Menos depreciación	0	56.207.079	529.717.232	395.284.262	17.198.732	
Valor en libros al 30 de junio del 2013, neto de depreciación	€492.208.436	€176.308.569	€192.260.680	(€15.370.533)	€1.711.979	<b>€847.119.131</b>

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

### 3.5 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013
Depósitos de ahorro a la vista colonos	€554.312.410	€643.472.853	€492.336.997
Captaciones a la vista restringidas	€0	€0	€6.250.000
<b>Total captaciones a la vista</b>	<b>€554.312.410</b>	<b>€643.472.853</b>	<b>€498.586.997</b>
<b>Captaciones a plazo</b>			
Certificados de depósito a plazo	14.277.349.909	12.094.949.676	10.691.262.375
Certificados de ahorro cooperativo un mes	219.943.403	107.061.336	96.886.801
Certificados de ahorro cooperativo dos meses	653.542.659	510.710.409	513.935.770
Certificados de ahorro cooperativo tres meses	415.565.971	215.219.833	279.338.134
Certificados de ahorro cooperativo cuatro meses	76.865.382	61.578.881	535.445.398
Certificados de ahorro cooperativo cinco meses	50.128.931	17.395.863	505.133.991
Certificados de ahorro cooperativo seis meses	663.861.462	540.142.515	1.267.408.131
Certificados de ahorro cooperativo siete meses	1.611.152.315	616.127.824	184.714.111
Certificados de ahorro cooperativo ocho meses	40.341.347	31.567.324	31.905.113
Certificados de ahorro cooperativo nueve meses	556.789.014	285.039.707	274.742.051
Certificados de ahorro cooperativo diez meses	428.179.734	87.696.296	167.740.129
Certificados de ahorro cooperativo once meses	93.094.583	83.032.999	2.904.404
Certificados de ahorro cooperativo seis meses	711.620.000	0	527.820.000
Certificados de ahorro cooperativo cuatro años	81.900.000	0	81.900.000
Ahorro marchamo	81.777.134	9.196.488	61.596.069
Ahorro navideño	478.957.168	21.368.432	305.435.387
Ahorro escolar	102.386.066	57.796.984	36.678.972
Ahorro FCL 3x1	200.000	0	2.873.867
Depósitos 3x1 a plazo afectados en garantía	138.721.792	2.873.867	174.218.348
Ahorro de cooperativas estudiantiles	188.737.539	31.839.814	189.064.346
Ahorro vacacional diciembre	18.848.167	4.517.184	10.185.259
Ahorro asociaciones	0	0	0
Ahorro Universitario	127.500	0	0
Ahorro vacacional julio	3.779.176	5.209.870	1.786.161
<b>Subtotal captaciones a plazo</b>	<b>€20.893.869.252</b>	<b>€14.783.325.302</b>	<b>€15.942.974.816</b>
<b>Captaciones a plazo con partes relacionadas</b>	<b>90.592.577</b>	<b>87.513.324</b>	<b>€93.834.722</b>
<b>Total Captaciones a plazo</b>	<b>20.984.461.830</b>	<b>14.870.838.626</b>	<b>€16.036.809.538</b>
Intereses por pagar por obligaciones con el público	729.916.625	532.148.706	540.149.016
<b>Total obligaciones con el público</b>	<b>€22.268.690.865</b>	<b>€16.046.460.185</b>	<b>€17.075.545.551</b>

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

### 3.6 Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades financieras al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013 se detallan a continuación:

<b>Descripción</b>	<b>Setiembre 2014</b>	<b>Diciembre 2013</b>	<b>Setiembre 2013</b>
Citibank (Cuscatlan)	C0	C142.114.681	C280.336.404
Scotiabank	608.097.778	1.143.847.778	1.322.431.111
Bancrédito	2.285.708.880	2.838.889.314	3.018.998.928
Lafise	1.269.857.588	781.992.899	885.571.819
BCT	448.914.259	903.164.580	1.049.684.202
Davivienda	3.402.767.459	3.328.959.507	2.345.422.623
Banco de Costa Rica	4.753.462.616	3.996.472.855	4.260.493.761
Improsa	204.813.922	388.983.414	446.151.505
Banco Popular y Desarrollo Comunal	118.355.516	126.882.926	129.625.398
Banco Cathay de Costa Rica	12.148.530	212.185.325	306.749.732
<b>Total obligaciones con entidades financieras</b>	<b>C13.104.126.548</b>	<b>C13.863.493.279</b>	<b>C14.045.465.482</b>
Cargos financieros por pagar	45.540.443	52.575.122	72.857.179
<b>Total</b>	<b>C13.149.666.992</b>	<b>C13.916.068.401</b>	<b>C14.118.322.661</b>

El detalle de las obligaciones con entidades financieras al 30 de setiembre del 2014 es el siguiente:

<b>Acreedor</b>	<b>Monto aprobado</b>	<b>Saldo</b>	<b>Tasa interés</b>	<b>Plazo pactado</b>
Scotiabank	2.000.000.000	608.097.778	11,45% y 12,00%	De 36 a 60 meses
Bancrédito	3.700.000.000	638.212.705	12,50%	De 47 y 72 meses
Bancrédito	700.000.000	1.647.496.175	11,55% y 13,05%	180 meses
Lafise	1.900.000.000	1.269.857.588	11,05% y 15,00%	De 36 a 60 meses
BCT	2.400.000.000	448.914.259	12,50% y 13,60%	De 36 a 60 meses
Davivienda	4.400.000.000	3.402.767.459	10,95% y 11,15%	36 meses
Banco de Costa Rica	6.000.000.000	4.753.462.616	11,45% y 12,10%	60 meses
Improsa	3.200.000.000	204.813.922	14,25%	36 meses
Banco Popular y Desarrollo Comunal	167.786.756	118.355.516	10,10%	De 120 a 180 meses
Banco Cathay de Costa Rica	1.000.000.000	12.148.530	13,00%	De 24 a 36 meses
<b>Subtotal</b>		<b>C13.104.126.548</b>		
Cargos financieros por pagar		45.540.443		
<b>Total</b>		<b>C13.149.666.992</b>		

**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 diciembre del 2013 es el siguiente:

<b>Acreedor</b>	<b>Monto aprobado</b>	<b>Saldo</b>	<b>Tasa interés</b>	<b>Plazo pactado</b>
Citibank (Cuscatlan)	€2.000.000.000	€142.114.681	11,45% y 13,21%	De 36 a 60 meses
Scotiabank	2.000.000.000	1.143.847.778	10,01% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Bancrédito	3.700.000.000	652.853.365	12,50%	De 47 y 72 meses
Bancrédito	700.000.000	2.186.035.949	9,70% y 12,70%	180 meses
Lafise	1.900.000.000	781.992.899	5,50% y 15,00%	De 36 a 60 meses
BCT	2.400.000.000	903.164.580	11,25% y 16,53%	De 36 a 60 meses
Davivienda	4.400.000.000	3.328.959.507	14,60% y 15,25%	36 meses
Banco de Costa Rica	6.000.000.000	3.996.472.855	10,00% y 15,50%	60 meses
Improsa	3.200.000.000	388.983.414	14,25%	36 meses
Banco Popular y Desarrollo Comunal	167.786.756	126.882.926	9,65%	De 120 a 180 meses
Banco Cathay de Costa Rica	1.000.000.000	212.185.325	14,00% y 15,10%	De 24 a 36 meses
<b>Subtotal</b>		<b>€13.863.493.279</b>		
Cargos financieros por pagar		52.575.122		
<b>Total</b>		<b>€13.916.068.401</b>		

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

<b>Acreedor</b>	<b>Monto aprobado</b>	<b>Saldo</b>	<b>Tasa interés</b>	<b>Plazo pactado</b>
Citibank (Cuscatlan)	€2.000.000.000	€280.336.404	11,45% y 13,21%	De 36 a 60 meses
Scotiabank	2.000.000.000	1.322.431.111	10,01% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Bancrédito	3.700.000.000	657.437.913	12,50%	De 47 y 72 meses
Bancrédito	700.000.000	2.361.561.015	9,70% y 12,70%	180 meses
Lafise	1.900.000.000	885.571.819	5,50% y 15,00%	De 36 a 60 meses
BCT	2.400.000.000	1.049.684.202	11,25% y 16,53%	De 36 a 60 meses
Davivienda	4.400.000.000	2.345.422.623	14,60% y 15,25%	36 meses
Banco de Costa Rica	6.000.000.000	4.260.493.761	10,00% y 15,50%	60 meses
Improsa	3.200.000.000	446.151.505	14,25%	36 meses
Banco Popular y Desarrollo Comunal	167.786.756	129.625.398	9,65%	De 120 a 180 meses
Banco Cathay de Costa Rica	1.000.000.000	306.749.732	14,00% y 15,10%	De 24 a 36 meses
<b>Subtotal</b>		<b>€14.045.465.482</b>		
Cargos financieros por pagar		72.857.179		
<b>Total</b>		<b>€14.118.322.661</b>		

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

### 3.7 Otros pasivos

Los otros pasivos al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, se detallan a continuación:

<b>Descripción</b>	<b>Setiembre 2014</b>	<b>Diciembre 2013</b>	<b>Setiembre 2013</b>
Comisiones diferidas por cartera de crédito	C\$2.345.615.500	C\$2.072.631.200	C\$1.976.928.699
Intereses diferidos de cartera de crédito diferidos	594.443.773	497.031.726	506.707.367
Otros ingresos	0	0	125.000
Operaciones pendientes de imputación	176.427	1.156.821	0
<b>Total</b>	<b>C\$2.940.235.701</b>	<b>C\$2.570.819.747</b>	<b>C\$2.483.761.066</b>

### 3.8. Patrimonio

3.8.1 El capital social al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, se detalla a continuación:

<b>Descripción</b>	<b>Setiembre 2014</b>	<b>Diciembre 2013</b>	<b>Setiembre 2013</b>
Ahorro ordinario	C\$15.004.276.726	C\$13.925.582.586	C\$13.530.472.137
Ahorro extraordinario	30.595	30.595	30.595
FODE	636.663.052	638.386.705	624.047.543
Capital donado	8.469.514	8.469.514	8.469.514
<b>Total</b>	<b>C\$15.649.439.887</b>	<b>C\$14.572.469.400</b>	<b>C\$14.163.019.789</b>

### 3.8.2 Ajustes al patrimonio

Los ajustes al patrimonio al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, se detallan a continuación:

<b>Descripción</b>	<b>Setiembre 2014</b>	<b>Diciembre 2013</b>	<b>Setiembre 2013</b>
Superávit por revaluación de edificio	100.638.578	101.215.609	101.215.609
Valuación de inversiones	(2.502.542)	(464.059)	419.049
Revaluación de otros activos	381.988	381.988	381.988
<b>Total</b>	<b>C\$98.518.023</b>	<b>C\$101.133.538</b>	<b>C\$102.016.645</b>

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

### 3.8.3 Reservas patrimoniales

Las reservas patrimoniales al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, se detallan a continuación:

Reserva Patrimonial	Reserva Legal	Reserva Bienestar Social	Reserva de Educación	Reservas Voluntarias	Otras Reservas	Total Reservas
<b>Saldo al 1° de enero del 2014</b>	875.185.155	173.342.866	141.569.200	1.196.371.067	8.472.705	2.394.940.994
Más aumentos	0	17.828.292	15.401.755	147.228.542,75	17.752.502	198.211.092
Menos disminuciones	0	89.554.852	59.804.143	17.339.951,66	7.521.645	174.220.592
Neto aumentos y disminuciones	-	(71.726.559,91)	(44.402.388)	129.888.591,09	10.230.857	23.990.500
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2014</b>	<b>€875.185.155</b>	<b>€101.616.306</b>	<b>€97.166.812</b>	<b>€1.326.259.659</b>	<b>€18.703.563</b>	<b>2.418.931.494</b>
<b>Saldo al 1° de enero del 2013</b>	705.319.188	142.382.947	101.798.547	869.156.621	5.409.103	1.824.066.407
Excedentes 2013	169.865.967	101.919.580	84.932.983	254.798.949	0	611.517.479
Más aumentos	0	14.149.038	13.075.145	81.231.287	15.464.865	123.920.335
Menos disminuciones	0	85.108.699	58.237.475	8.815.790	12.401.263	164.563.228
Neto aumentos y disminuciones	0	(70.959.661)	(45.162.330)	72.415.497	3.063.602	(40.642.893)
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2013</b>	<b>€875.185.155</b>	<b>€173.342.866</b>	<b>€141.569.200</b>	<b>€1.196.371.067</b>	<b>€8.472.705</b>	<b>€2.394.940.993</b>
<b>Saldo al 1° de enero del 2013</b>	705.319.188	142.382.947	101.798.547	708.016.315	166.549.410	1.824.066.407
Más aumentos	0	14.149.038	12.637.015	78.616.299	16.847.621	122.249.973
Menos disminuciones	0	64.118.516	25.447.402	1.000	16.701.592	106.268.510
Neto aumentos y disminuciones	0	(49.969.478)	(12.810.387)	78.615.299	146.029	15.981.463
<b>Saldo al 30 de setiembre del 2013</b>	<b>€705.319.188</b>	<b>€92.413.469</b>	<b>€88.988.160</b>	<b>€786.631.614</b>	<b>€166.695.439</b>	<b>€1.840.047.870</b>

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

### 3.9 Ingresos financieros

Los ingresos financieros al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013	Variaciones de junio a setiembre 2014	Variaciones de junio a setiembre 2013
<b>Por disponibilidades</b>					
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	₡1.406.698	₡995.003	₡473.055	₡379.444	₡165.443
<b>Subtotal ingresos por disponibilidades</b>	<b>₡1.406.698</b>	<b>₡995.003</b>	<b>₡473.055</b>	<b>₡379.444</b>	<b>₡165.443</b>
<b>Por inversiones</b>					
Inversiones disponibles para la venta	₡172.521.200	220.927.357	₡161.647.477	₡65.203.408	₡66.845.553
<b>Subtotal ingresos por inversiones</b>	<b>₡172.521.200</b>	<b>₡220.927.357</b>	<b>₡161.647.477</b>	<b>₡65.203.408</b>	<b>₡66.845.553</b>
<b>Por cartera de crédito</b>					
Créditos vigentes (intereses y comisiones)	₡7.693.849.743	9.114.726.024	₡6.725.992.192	₡2.649.032.086	₡2.296.145.607
Créditos vencidos y cobro judicial	₡71.823.469	85.938.154	₡80.910.656	₡14.455.638	₡30.088.061
<b>Subtotal ingresos por cartera de crédito</b>	<b>₡7.765.673.212</b>	<b>₡9.200.664.178</b>	<b>₡6.806.902.848</b>	<b>₡2.663.487.724</b>	<b>₡2.326.233.668</b>
<b>Por otros ingresos financieros</b>					
Comisiones sobre créditos colocados	₡852.836.863	978.212.352	₡668.300.736	₡287.938.940	₡291.216.277
<b>Subtotal por otros ingresos financieros</b>	<b>₡852.836.863</b>	<b>₡978.212.352</b>	<b>₡668.300.736</b>	<b>₡287.938.940</b>	<b>₡291.216.277</b>
Por diferencias de cambio	₡1.356.458	253.016	₡70.710	₡56.124	₡37.720
<b>Total</b>	<b>₡8.793.794.431</b>	<b>₡10.401.051.906</b>	<b>₡7.637.394.826</b>	<b>₡3.017.065.640</b>	<b>₡2.684.498.660</b>

### 3.10 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013	Variación de junio a setiembre 2014	Variación de junio a setiembre 2013
Intereses Banco Citibank (Cuscatlan)	₡ 2.082.242	₡ 54.228.220	₡ 48.137.791	0	₡ 10.235.317
Intereses Banco Scotiabank	76.102.807	147.183.033	110.885.549	20.432.068	41.010.136
Intereses Bancrédito	190.551.075	328.292.736	257.112.008	55.742.675	76.380.300
Intereses Banco Lafise	116.659.751	95.458.372	67.343.623	38.715.053	30.523.981
Intereses Banco BCT	67.984.788	186.544.375	149.035.217	17.604.119	43.207.928
Intereses Banco Davivienda	300.140.634	376.018.597	292.237.925	98.859.380	90.132.326
Intereses Banco de Costa Rica	408.203.929	536.243.574	409.829.724	147.784.805	144.345.174
Intereses Banco Improsa	30.658.046	70.742.804	56.001.825	8.107.738	16.598.237
Intereses Banco Popular y Desarrollo Comunal	8.974.338	13.087.626	9.956.982	3.039.704	3.106.552
Intereses Banco Cathay de Costa Rica	11.059.517	60.036.481	51.498.591	1.471.139	12.597.551
<b>Total</b>	<b>₡ 1.212.417.126</b>	<b>₡ 1.867.835.818</b>	<b>₡ 1.452.039.235</b>	<b>₡ 391.756.681</b>	<b>₡ 468.137.502</b>

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

### 3.11 Gastos administrativos

Los gastos administrativos al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013 se detallan a continuación:

Descripción	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013	Variación de junio a setiembre 2014	Variación de junio a setiembre 2013
Gastos de personal	C\$2.251.253.485	C\$2.590.713.623	C\$1.912.446.247	C\$789.395.855	C\$666.560.767
Gastos por servicios externos	C\$186.474.078	236.501.808	C\$160.824.111	C\$66.138.447	C\$59.413.802
Gastos por movilidad y comunicaciones	C\$63.977.182	77.715.378	C\$55.942.733	C\$23.753.784	C\$19.173.314
Gastos de infraestructura	C\$705.453.210	699.000.193	C\$477.472.216	C\$246.779.716	C\$170.428.055
Gastos generales	C\$312.087.998	361.249.537	C\$243.438.257	C\$127.540.080	C\$89.310.918
<b>Total</b>	<b>C\$3.519.245.953</b>	<b>C\$3.965.180.539</b>	<b>C\$2.850.123.564</b>	<b>C\$1.253.607.881</b>	<b>C\$1.004.886.856</b>

**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 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013:

**Vencimiento de activos y pasivos  
Al 30 de setiembre del 2014**

<b>Rango</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Diferencia</b>
De 1 a 30 días	7.401.070.472	2.465.772.430	4.935.298.042
De 31 a 60 días	912.167.234	3.250.458.318	(2.338.291.084)
De 61 a 90 días	252.740.472	2.418.253.281	(2.165.512.809)
De 91 a 180 días	941.027.765	6.309.988.481	(5.368.960.716)
De 181 a 365 días	2.303.473.035	8.410.486.600	(6.107.013.565)
Más de 365 días	46.913.697.844	12.563.398.746	34.350.299.098
Partidas vencidas a más de 30 días	1.176.121.136	0	1.176.121.136

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

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

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

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

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

#### 4. Partidas extra-balance

Otras cuentas de orden deudoras al 30 de setiembre del 2014, diciembre y setiembre del 2013, se detallan a continuación:

#### Otras cuentas de orden por cuenta propia

Descripción	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013
Cartera no comprometida	32.921.145.530	24.400.619.860	21.829.222.941
Créditos castigados	2.005.615.757	1.700.103.439	1.620.864.322
Productos por cobrar castigados	189.523.249	168.246.732	162.279.994
Productos en suspenso	8.827.081	5.334.986	4.249.419
Certificados en custodia	3.734.662.624	3.129.503.000	0
Activos donados	20.690	20.690	0
Cupones en custodia	797.624.633	770.811.140	0
Otras cuentas por cobrar castigadas	6.169.617	4.071.011	4.044.306.526
<b>Total</b>	<b>€39.663.589.181</b>	<b>€30.178.710.858</b>	<b>€27.660.923.202</b>

#### 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 30 de Setiembre del 2014 este indicador asciende a 31,71%, siendo el mínimo establecido un 10%.

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

## 5.1 Riesgo de Liquidez

El Riesgo de Liquidez se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios, para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Este riesgo también se materializa, en el momento en el cual no exista referencia de una adecuada valoración de los activos o pasivos al ser evaluados en los mercados.

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

Para la administración adecuada de dicho riesgo, la Cooperativa ha adoptado políticas financieras, administrativas, de control financiero y de riesgo en cada una de las áreas señaladas anteriormente, con el fin de lograr un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros.

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 para el mes de setiembre del 2014 es de 3,39 veces, ubicándose en grado de normalidad, al ser dicho límite de normalidad 1,00 vez como

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

---

mínimo. La recuperación de activos a un mes asciende a  $\text{¢}7.401.070.471,87$  mientras que el vencimiento de los pasivos es de  $\text{¢}2.185.226.487,65$  mostrando una brecha positiva de  $\text{¢}5.215.843.984,22$

Para el mismo mes, el indicador de calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad es de 1,09 veces, se encuentra en grado de normalidad, al ser dicho límite de 0,85 veces como mínimo; la recuperación de activos a un mes asciende a  $\text{¢}8.565.978.178,23$  mientras que el vencimiento de los pasivos es de  $\text{¢}7.841.926.016,86$  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 30 de setiembre 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.

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 30 de Setiembre del 2014 corresponden a 0,15% y 0,00% respectivamente, siendo el límite para normalidad de cada uno de ellos

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

---

5,0% como máximo.

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 tasas pasivas.

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

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

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

### **Conclusión**

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

### **5.2.2 Riesgo cambiario**

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

En el caso de COOPEMEP R.L., los activos en moneda extranjera suman ¢13.689.074,03 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% máximo. Al 30 de setiembre del 2014 la posición neta en moneda extranjera es de \$25.634,01.

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:

- El indicador “Morosidad mayor a 90 días a cartera directa”, con un valor al cierre de setiembre 2014 de 0,63% siendo el límite de normalidad 3,00% como máximo.
- El indicador “Pérdida esperada de cartera total a cartera total” con un valor al cierre de setiembre 2014 de 1,25%, siendo el límite de normalidad 1,70% máximo.
- El indicador “Compromiso Patrimonial”, con un valor al cierre de setiembre 2014 de -5,11%, siendo el límite de normalidad 0,00% como máximo.”

La cartera de crédito total al 30 de setiembre 2014 asciende a  $\$51.057.777.118,05$  y representa el 83,32% de los activos totales. La cartera de crédito clasificada entre las categorías de menor riesgo (A y B) representan el 95,49% de la cartera de crédito total, correspondiendo a las categorías de mayor riesgo (C, D y E) un 4,51%.

### Acciones de la Administración

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

- La cartera de crédito en promedio mensual crece 1,50%.
- El máximo crecimiento llegó a 2,89% y el mínimo a 0,28%.
- La volatilidad del crecimiento mensual, medida a través de la desviación estándar de los últimos 12 meses, revela una desviación del promedio que oscila aproximadamente entre 0,94% y 1,11%.
- Seguimiento continuo mediante análisis cualitativo como cuantitativo de la estabilidad de

los entes donde se mantienen inversiones.

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

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

## **Conclusión**

El Riesgo Crediticio en COOPEMEP 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **6.4 Norma Internacional de Contabilidad N°18: Ingresos**

Se denomina como ingreso la entrada bruta de beneficios económicos, durante el ejercicio, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una empresa, siempre que tal entrada de lugar a un aumento en el patrimonio neto, que no esté relacionado con las aportaciones de los propietarios de ese

patrimonio. El CONASSIF ha permitido diferir el exceso neto entre el ingreso por comisiones con el gasto producido para generar dichas comisiones. En tanto la NIC N°18, requiere diferir las comisiones y los gastos generados por las entidades financieras en el otorgamiento de los créditos, en el plazo del crédito.

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

Los costos por intereses que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos que cumplan las condiciones para su cualificación, deben ser capitalizados, formando parte del costo de dichos activos. Un activo cualificado, es aquel que requiere, necesariamente, de un periodo de tiempo sustancial antes de estar listo para su uso o para la venta.

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

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

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

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

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

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

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

#### **6.8 Norma Internacional de Contabilidad N° 40: Inversiones en propiedades**

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

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

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

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

De acuerdo a lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 la cartera de crédito debe clasificar cada uno de los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con A<sub>1</sub>, A<sub>2</sub>, B<sub>1</sub>, B<sub>2</sub>, C<sub>1</sub>, C<sub>2</sub>, D y E; correspondiendo la categoría de riesgo A<sub>1</sub> a la de menor riesgo de crédito y a la categoría de riesgo E a la de mayor riesgo; y la estimación para incobrables se determina según ésta clasificación.

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

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

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

## ANEXOS

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

ANEXO N° 1

Calce de plazos  
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.  
Al 30 de setiembre del 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	480.874.983	4.440.733.985	(2.338.291.084)	(2.165.512.809)	(5.368.960.716)	(6.107.013.565)	34.350.299.098	1.176.121.135,96	24.468.251.028
Disponibilidades	658.297.215	0	0	0	0	0	0	0	658.297.215
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	376.513.281	6.007.097.589	679.469.999	0	157.792.851	634.979.060	231.415.840	0,00	8.087.268.621
Cartera de Crédito	19.161.710	326.311.603	232.697.235	252.740.472	783.234.913	1.668.493.975	46.682.282.004	1.176.121.136	51.141.043.049
<b>Total de recuperación en moneda nacional</b>	<b>1.053.972.206</b>	<b>6.333.409.192</b>	<b>912.167.234</b>	<b>252.740.472</b>	<b>941.027.765</b>	<b>2.303.473.035</b>	<b>46.913.697.844</b>	<b>1.176.121.136</b>	<b>59.886.608.884</b>
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	554.312.410	1.328.736.700	2.697.812.855	1.892.885.591	4.802.856.087	5.795.232.332	4.466.938.265	0	21.538.774.240
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	473.369.178	461.220.648	461.220.648	1.344.370.833	2.418.862.571	7.945.082.670	0	13.104.126.548
Cargos por pagar	18.784.813	90.569.329	91.424.815	64.147.042	162.761.560	196.391.697	151.377.811	0	775.457.068
<b>Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional</b>	<b>573.097.223</b>	<b>1.892.675.207</b>	<b>3.250.458.318</b>	<b>2.418.253.281</b>	<b>6.309.988.481</b>	<b>8.410.486.600</b>	<b>12.563.398.746</b>	<b>0</b>	<b>35.418.357.856</b>
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	13.689.074	0	0	0	0	0	0	0	13.689.074
Disponibilidades	13.689.074	0	0	0	0	0	0	0	13.689.074
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de recuperación de activos en moneda extranjera</b>	<b>13.689.074</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13.689.074</b>
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>						

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

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

ANEXO N°3

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

	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<i>Recuperación de activos en moneda nacional</i>									
Diferencia en moneda nacional	943.149.359	3.040.806.949	382.399.127	(1.476.286.413)	(3.760.924.905)	(4.057.080.732)	24.763.005.883	947.812.715	20.782.881.983
Disponibilidades	399.169.781	0	0	0	0	0	0	0	399.169.781
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	1.038.880.263	4.151.892.311	3.194.680.901	0	126.324.101	58.329.060	271.660.893	0	8.841.767.528
Cartera de Crédito	19.769.104	348.839.305	271.291.545	295.996.569	910.715.274	1.910.730.408	38.030.657.964	947.812.715	42.735.812.885
<b>Total de recuperación en moneda nacional</b>	<b>1.457.819.148</b>	<b>4.500.731.617</b>	<b>3.465.972.446</b>	<b>295.996.569</b>	<b>1.037.039.375</b>	<b>1.969.059.468</b>	<b>38.302.318.857</b>	<b>947.812.715</b>	<b>51.976.750.195</b>
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	498.586.997	899.672.303	2.548.292.132	1.289.848.410	3.338.662.121	3.652.356.061	4.307.978.511	0	16.535.396.535
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	457.802.122	452.038.098	440.300.091	1.350.240.664	2.254.475.447	9.090.609.059	0	14.045.465.482
Cargos por pagar	16.082.792	102.450.243	83.243.089	42.134.481	109.061.495	119.308.692	140.725.404	0	613.006.195
<b>Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional</b>	<b>514.669.789</b>	<b>1.459.924.668</b>	<b>3.083.573.319</b>	<b>1.772.282.982</b>	<b>4.797.964.280</b>	<b>6.026.140.200</b>	<b>13.539.312.974</b>	<b>0</b>	<b>31.193.868.212</b>
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	2.462.911	0	0	0	0	0	0	0	2.462.911
Disponibilidades	1.934.085	0	0	0	0	0	0	0	1.934.085
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	528.825	0	0	0	0	0	0	0	528.825
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de recuperación de activos en moneda extranjera</b>	<b>2.462.911</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.462.911</b>
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>						

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

ANEXO N°4

REPORTE DE BRECHAS  
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública  
Al 30 de setiembre 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>	42.493.268.650	(4.368.671.457)	(5.159.397.106)	(5.829.284.066)	(3.103.799.032)	(1.991.840.051)	22.040.276.938
Inversiones	6.370.887.603	680.504.139	173.092.248	665.493.585	59.081.875	193.830.000	8.142.889.449
Cartera de Crédito	51.411.793.282	841.821	1.262.731	2.525.462	5.050.924	6.526.053	51.428.000.273
<b>Total Recuperacion de activos en moneda nacional</b>	<b>57.782.680.885</b>	<b>681.345.959</b>	<b>174.354.979</b>	<b>668.019.047</b>	<b>64.132.799</b>	<b>200.356.053</b>	<b>59.570.889.722</b>
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	2.049.330.961	5.050.017.416	5.333.752.085	6.497.303.113	3.167.931.831	2.192.196.104	24.290.531.510
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	13.240.081.274	0	0	0	0	0	13.240.081.274
<b>Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional</b>	<b>15.289.412.235</b>	<b>5.050.017.416</b>	<b>5.333.752.085</b>	<b>6.497.303.113</b>	<b>3.167.931.831</b>	<b>2.192.196.104</b>	<b>37.530.612.784</b>
<i>Recuperacion de activos en moneda extranjera</i>							
<i>Diferencia en moneda extranjera</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Recuperacion de pasivos en moneda extranjera</i>							
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total Recuperacion de pasivos en moneda extranjera</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas	57.782.680.885	681.345.959	174.354.979	668.019.047	64.132.799	200.356.053	59.570.889.722
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	15.289.412.235	5.050.017.416	5.333.752.085	6.497.303.113	3.167.931.831	2.192.196.104	37.530.612.784
<b>Diferencia</b>	<b>42.493.268.650</b>	<b>(4.368.671.457)</b>	<b>(5.159.397.106)</b>	<b>(5.829.284.066)</b>	<b>(3.103.799.032)</b>	<b>(1.991.840.051)</b>	<b>22.040.276.938</b>

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	<b>50.167.897.236</b>	<b>952.169.311</b>	<b>3.061.417</b>	<b>193.063.617</b>	<b>65.464.197</b>	<b>255.903.323</b>	<b>51.637.559.101</b>
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	1.815.726.290	3.533.040.278	2.922.285.067	4.843.957.642	2.996.368.400	1.673.048.820	17.784.426.497
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	14.000.259.864	0	0	0	0	0	14.000.259.864
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	<b>15.815.986.154</b>	<b>3.533.040.278</b>	<b>2.922.285.067</b>	<b>4.843.957.642</b>	<b>2.996.368.400</b>	<b>1.673.048.820</b>	<b>31.784.686.361</b>
<i>Recuperacion de activos en moneda extranjera</i>							
<i>Diferencia en moneda extranjera</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Recuperacion de pasivos en moneda extranjera</i>							
Disponibilidades	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperacion de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas	50.167.897.236	952.169.311	3.061.417	193.063.617	65.464.197	255.903.323	51.637.559.101
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	15.815.986.154	3.533.040.278	2.922.285.067	4.843.957.642	2.996.368.400	1.673.048.820	31.784.686.361
Diferencia	<b>34.351.911.083</b>	<b>(2.580.870.967)</b>	<b>(2.919.223.650)</b>	<b>(4.650.894.025)</b>	<b>(2.930.904.203)</b>	<b>(1.417.145.497)</b>	<b>19.852.872.741</b>

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

ANEXO N°6

REPORTE DE BRECHAS  
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública  
Al 30 de setiembre del 2013

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