

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

Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio del 2015

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

Índice de contenido

Informe sobre estados financieros	Página
• Balance de situación	3 y 4
• Estado de resultados	5 Y 6
• Estado de cambios en el patrimonio	7
• Estado flujo de efectivo	8
 Notas a los estados financieros	
1. Información general, base para la elaboración de los estados financieros y principales políticas contables	9-19
1.1. Información general	9-19
1.2. Base de preparación de los estados financieros	9-19
1.3. Principales políticas utilizadas	
2. Información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros	20-43
3. Composición de los rubros de los estados financieros	44-60
4. Partidas extra-balance	61
5. Exposición y control de riesgos	62-68
6. Principales diferencias entre la normativa emitida por el CONASSIF y las NIIF	69-72
Anexos	73-79

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

BALANCE GENERAL
Al 30 de junio del 2015, diciembre 2014 y junio 2014
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
<u>ACTIVOS</u>				
Disponibilidades	3.1	¢498.182.780	¢349.851.116	537.755.253
Efectivo		340.482.334	255.300.670	353.459.472
Banco Central		31.488.147	34.644.549	55.664.160
Entidades financieras del país		126.202.399	59.895.999	119.871.725
Otras disponibilidades		9.900	9.898	8.759.896
Inversiones en instrumentos financieros	2.1- 3.2	8.716.646.681	8.512.911.409	7.309.385.460
Mantenidas para negociar		0	0	0
Disponibles para la venta		8.656.804.976	8.466.661.363	7.171.384.611
Productos por cobrar		59.841.705	46.250.046	138.000.849
Cartera de créditos	2.2- 3.3	54.439.661.471	49.324.450.624	48.710.768.309
Créditos vigentes		54.271.688.503	49.670.099.596	48.417.026.570
Créditos vencidos		1.879.863.239	1.310.771.702	1.748.553.054
Créditos en Cobro Judicial		17.962.578	10.689.513	32.125.787
Productos por cobrar		121.445.984	87.112.201	117.557.328
(Estimación por deterioro)		(1.851.298.834)	(1.754.222.389)	(1.604.494.430)
Cuentas y comisiones por cobrar	2.3	23.346.243	6.703.263	20.688.758
Otras cuentas por cobrar		29.568.607	13.049.028	40.934.522
(Estimación por deterioro)		(6.222.364)	(6.345.764)	(20.245.764)
Bienes realizables		30.768.798	23.864.558	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		98.103.255	109.342.128	82.068.348
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(67.334.457)	(85.477.570)	(82.068.348)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		27.980.094	21.397.070	20.428.047
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	3.4	1.978.356.699	2.008.302.666	2.042.472.594
Otro Otros activos		1.159.033.432	1.029.175.170	725.033.140
Activos intangibles		81.037.241	96.000.055	37.485.258
Otros activos		1.077.996.191	933.175.115	687.547.882
TOTAL DE ACTIVOS		¢66.873.976.198	¢61.276.655.876	59.366.531.561
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	2.6, 3.5	¢26.280.471.614	¢22.985.724.746	19.650.718.464
A la vista	2.6, 3.5	784.057.902	851.501.870	562.252.438
A plazo	2.6, 3.5	24.644.349.952	21.433.318.015	18.521.957.901
Otras Obligaciones con el Público	2.6, 3.5	0	0	0
Cargos financieros por pagar	2.6, 3.5	852.063.760	700.904.860	566.508.125
Obligaciones con entidades	3.6	11.566.067.474	11.658.426.662	14.308.520.773
A plazo		11.527.671.739	11.631.355.897	14.259.678.837
Cargos financieros por pagar		38.395.734	27.070.764	48.841.936
Cuentas por pagar y provisiones		3.848.622.518	3.368.646.308	2.802.159.831
Provisiones		979.512.417	926.973.258	939.283.934
Otras cuentas por pagar diversas		2.869.110.101	2.441.673.050	1.862.875.898
Otros pasivos	3.7	3.290.375.777	2.939.388.437	2.903.951.487
Ingresos diferidos		3.289.848.589	2.939.355.092	2.900.933.289
Otros pasivos		527.188	33.345	3.018.198
TOTAL DE PASIVOS		¢44.985.537.383	¢40.952.186.152	39.665.350.556

Continúa...

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

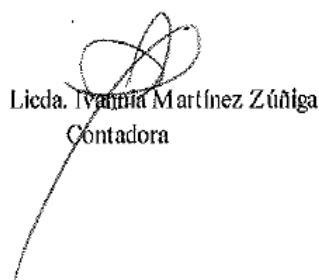
...finaliza

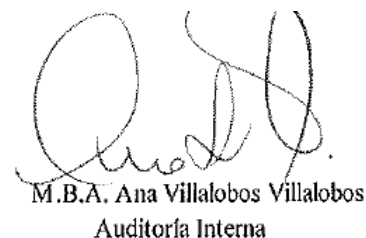
PATRIMONIO

Capital social	3.8	16.364.864.598	15.910.226.699	15.311.041.367
Capital pagado	3.8.1	16.356.395.084	15.901.757.185	15.302.571.853
Capital donado	3.8.1	8.469.514	8.469.514	8.469.514
Ajustes al patrimonio	3.8.2	110.613.938	98.736.961	100.218.090
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		100.126.911	100.468.022	100.809.133
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		2.251.545	(2.220.333)	(1.791.478)
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		585.558	(597.629)	818.447
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		7.649.925	1.086.901	381.988
Reservas patrimoniales	3.8.3	3.051.725.570	3.127.290.128	2.293.863.110
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		1.188.215.936	0	960.167.373
Resultados del periodo		1.173.018.772	1.188.215.936	1.035.891.064
TOTAL DEL PATRIMONIO		21.888.438.814	20.324.469.724	19.701.181.005
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		66.873.976.198	61.276.655.876	59.366.531.562
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS				
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras	4	49.490.243.629	42.008.425.140	35.265.933.462

Las notas forman parte integral de los estados financieros


Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General


Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contadora


M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditoría Interna

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

**COOPEMEP R. L.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el periodo terminado al 30 de junio del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)**

	Nota	Junio 2015	Junio 2014	Variación de Marzo 2015 a Junio 2015	Variación de Marzo 2014 a Junio 2014
Ingresos financieros					
Por disponibilidades	3.9	502.256	1.027.253	78.662	728.626
Por inversiones en instrumentos financieros	3.9	168.259.419	107.317.793	82.155.785	57.051.717
Por cartera de créditos	3.9	5.488.415.744	5.102.185.488	2.779.785.321	2.623.354.892
Por ganancia en diferencias de cambio	3.9	112.283	1.300.333	112.283	409.306
Por otros ingresos financieros	3.9	803.729.969	564.897.924	426.571.193	262.656.395
Total ingresos financieros		6.461.019.671	5.776.728.791	3.288.703.245	2.944.200.936
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público		1.343.004.318	1.021.771.716	688.000.335	540.471.730
Por obligaciones con entidades financieras	3.10	649.020.336	820.660.446	304.637.119	436.865.438
Por Otras cuentas por pagar diversas		0	0	0	(20.341.620)
Por pérdidas en diferencias de cambio y UD		7.846.131	10.733.863	3.881.842	5.436.795
Por otros gastos financieros		19.109.991	15.885.416	9.505.688	8.127.423
Total de gastos financieros		2.018.980.776	1.869.051.440	1.006.024.984	970.559.766
Por estimación de deterioro de activos		519.231.033	534.106.928	256.495.069	251.709.341
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		69.214.244	65.457.278	32.072.818	39.086.973
RESULTADO FINANCIERO		3.992.022.106	3.439.027.701	2.058.256.009	1.761.018.802
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		36.338.212	25.850.659	24.012.727	10.251.952
Por otros ingresos operativos		59.932.798	70.237.515	4.219.023	1.640.282
Total Otros Ingresos de Operación		96.271.010	96.088.175	28.231.751	96.088.175
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		21.673.138	22.346.856	(22.756.125)	(24.271.543)
Por bienes realizables		8.694.675	474.735	4.595.717	(5.286.006)
Por provisiones		219.055.475	118.448.102	92.174.163	(64.085.037)
Por otros gastos operativos		52.637.086	43.505.426	28.015.056	(3.308.967)
Total Otros Gastos de Operación		302.060.374	184.775.119	102.028.811	(96.951.554)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3.786.232.743	3.350.340.757	1.984.458.949	1.869.862.589

Continúa ...

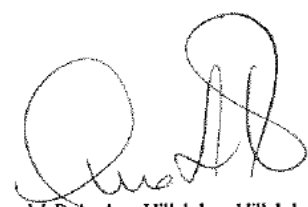
**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COOPEMEP R. L.**

				<i>...finaliza</i>
Gastos Administrativos				
Por gastos de personal		1.672.900.439	1.461.857.630	855.184.825
Por otros gastos de administración		885.084.212	803.780.442	432.450.195
Total Gastos Administrativos	3.11	2.557.984.651	2.265.638.072	1.287.635.020
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1.228.248.092	1.084.702.685	696.823.929
Participaciones sobre la Utilidad		55.229.320	48.811.621	29.803.633
RESULTADO DEL PERIODO		1.173.018.772	1.035.891.064	667.020.297
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTOS				
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		(682.222)	(406.476)	(170.555)
Ajuste por revaluación de inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		0	(181.422)	0
Ajuste por revaluación de inversiones en respaldo de reserva de liquidez		(232.889)	818.447	1.661.147
Ajuste por revaluación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		4.043.023	(1.791.478)	3.228.555
Otros		7.267.937	0	214.304
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTOS		10.395.849	(587.898)	4.933.450
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1.183.414.621	1.035.303.166	671.953.747

Las notas forman parte integral de los estados financieros


Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General


Licda. Ivania Martínez Zúñiga
Contadora


M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditoría Interna

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

**COOPEMEP R. L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Por el periodo terminado al 30 de junio del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)**

Periodo 2015

Descripción	Capital Social	Nota	Resultados acumulados de periodos anteriores	Ajustes al Patrimonio	Nota	Reservas patrimoniales	Nota	Resultados acumulados al principio del periodo	Total
Saldo al 1° de enero del 2015	¢15.910.226.699		¢0	¢98.736.961		¢3.127.290.128		¢0	¢19.136.253.788
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta				11.876.977					11.876.977
Otros (Reclasificación de la cuenta 361 a la 351)			1.188.215.936						1.188.215.936
Resultado del periodo 2015								1.173.018.772	1.173.018.772
Reservas legales y otras reservas estatutarias						(75.564.558)			(75.564.558)
Capital aportado	1.641.603.065								1.641.603.065
Devoluciones de aportaciones de capital	(1.186.965.167)								(1.186.965.167)
Saldo al 30 de junio del 2015	¢16.364.864.598	3.8.1	¢1.188.215.936	¢110.613.938	3.8.2	3.051.725.570	3.8.3	¢1.173.018.772	¢21.888.438.814

Periodo 2014

Descripción	Capital Social	Nota	Resultados acumulados de periodos anteriores	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		956.345.390	101.133.538		2.394.940.993		0	18.024.889.320
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta				(915.448)					(915.448)
Otros (ajuste interno de cuentas)			3.821.984						3.821.984
Resultado del periodo 2014								1.035.891.064	1.035.891.064
Reservas legales y otras reservas estatutarias						(101.077.883)			(101.077.883)
Capital aportado	1.402.469.054								1.402.469.054
Devoluciones de aportaciones de capital	(663.897.087)								(663.897.087)
Saldo al 30 de junio del 2014	¢15.311.041.367	3.8.1	¢960.167.374	¢100.218.089	3.8.2	¢2.293.863.110	3.8.3	¢1.035.891.064	¢19.701.181.004

Las notas forman parte integral de los estados financieros

Lic. Jorge Isaac Solano Rodríguez
Gerente General

Licda. Ivannia Martínez Zúñiga
Contadora

M.B.A. Ana Villalobos Villalobos
Auditoría Interna

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

**COOPEMEP R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 30 de junio del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)**

	Nota	Junio 2015	Junio 2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del periodo		¢1.173.018.772	¢1.035.891.064
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		¢1.479.219.263	¢1.356.812.005
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(15.155.566)	(12.687.892)
Pérdidas por estimación por deterioro en cartera de créditos		1.099.926.088	1.034.197.344
Pérdida por estimación de cuentas por cobrar		14.600.020	(9.035.359)
Depreciaciones y amortizaciones		186.785.041	158.650.249
Participaciones sobre la utilidad		101.012.511	87.998.649
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		92.051.170	97.689.014
 Variación en los activos (aumento) o disminución		(6.429.100.742)	(5.932.436.207)
Valores negociables		0	1.450.320.047
Créditos y avances en efectivo		(5.971.808.909)	(8.087.527.606)
Bienes realizables		(30.768.798)	23.920.375
Otras cuentas por cobrar		11.365.915	8.033.105
Productos por cobrar cartera de crédito		(3.888.656)	(32.044.322)
Otros activos		(434.000.293)	704.862.193
 Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)		¢5.320.186.828	¢5.704.643.623
Obligaciones a la vista y a plazo		3.612.190.417	4.356.619.192
Otras cuentas por pagar y provisiones		1.046.462.687	749.778.787
Productos por pagar		275.109.435	137.096.149
Otros pasivos		386.424.289	461.149.496
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1.543.324.121	2.164.910.485
 Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros		(1.485.420.365)	(1.347.106.520)
Productos por cobrar inversiones		78.159.145	(106.602.814)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		64.115.895	(1.213.369.303)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		(7.552.047)	(796.210)
Flujo neto de efectivo en actividades de inversión		(1.350.697.373)	(2.667.874.846)
 Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Pago de excedentes a asociados		(812.109.347)	(656.662.675)
Uso de reservas		(204.627.478)	(225.965.290)
Aportes de capital recibidos en efectivo		3.033.847.926	2.795.860.733
Aportes de capital devueltos en efectivo		(1.980.024.695)	(1.249.767.123)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		¢37.086.406	¢663.465.644
 Aumento neto en efectivo y equivalentes		229.713.154	160.501.282
Efectivo y equivalentes al inicio del año		3.393.260.935	3.332.759.653
Efectivo y equivalentes al final del año	3.1	¢3.722.974.090	¢3.493.260.935

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

Notas a los estados financieros
Al 30 de junio del 2015
(Expresados en colones costarricenses)

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

1.1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L., COOPEMEP R.L., nació con el fin de ser la solución financiera y social de sus asociados. Se encuentra inscrita, con vista en los libros del registro del Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, mediante resolución número 267, del 22 de noviembre de 1991. 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 junio 2015, diciembre 2014 y junio 2014 con 18 sucursales, no se administran cajeros automáticos y se emplea para esos mismos periodos a 194 para junio 2015 y 190 personas para diciembre y 189 para junio 2014. La dirección electrónica o sitio web de COOPEMEP R.L. es: <http://www.COOPEMEP.com>.

1.2. Bases para la elaboración de los estados financieros

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

1.3. Principales políticas contables utilizadas

Las políticas contables más importantes se detallan a continuación:

1.3.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

1.3.2 Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

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

1.3.3 Reconocimiento de los ingresos y los gastos financieros

Los intereses sobre préstamos e inversiones se registran sobre la base de devengado o acumulación, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada; sin embargo, en aquellos casos que existan intereses con atraso mayor a 180 días, se sigue el criterio registro según lo establecido en el Acuerdo SUGEF 33-07 “Plan de cuentas para entidades, grupos y conglomerados financieros”, pasándose a registrar en cuentas de control o cuentas de orden, hasta que se haga efectivo el cobro.

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

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

1.3.4 Inversiones en valores y depósitos a plazo

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

1.3.5 Cartera de crédito y su respectiva estimación por deterioro

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

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

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

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

El ente supervisor define como crédito toda aquella operación formalizada por un intermediario financiero, en la cual el intermediario asume el riesgo. En COOPEMEP R.L., tanto la cartera de crédito como la estimación por deterioro e incobrabilidad se valúan de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF, mediante el acuerdo SUGEF 1-05, cuyo objetivo es:

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

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

A) Calificación de deudores: Los deudores son calificados individualmente en alguna de las siguientes ocho categorías de riesgo: A₁, A₂, B₁, B₂, C₁, C₂, D, o E; correspondiendo la categoría de riesgo A₁ a la de menor riesgo de crédito y la categoría E a la de mayor riesgo de crédito.

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

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

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

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

Otros aspectos valorados son:

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

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

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

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

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

Categoría de riesgo	Componente de mora en días	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago
A ₁	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1
A ₂	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1
B ₁	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 ó 2
B ₂	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 ó 2
C ₁	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1, 2 ó 3
C ₂	≤ 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:

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

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

La 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:

Morosidad en la entidad	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)	Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)
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.

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

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

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

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

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

La Cooperativa establece estimaciones adicionales sobre la estimación mínima requerida al cierre de cada mes, en función de su gestión crediticia y los objetivos de rentabilidad propuestos en las metas estratégicas y presupuestarias.

1.3.6 Participaciones en el capital de otras compañías

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

1.3.7 Inmuebles, mobiliario, y equipo en uso

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

1.3.8 Deterioro del valor de los activos

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

1.3.9 Bienes realizables

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

1.3.10 Cargos diferidos

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

1.3.11 Activos intangibles

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

1.3.12 Tratamiento contable del impuesto sobre la renta

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

1.3.13 Beneficios a empleados

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

1.3.14 Método de contabilización de los productos por cobrar

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

1.3.15 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

1.3.16 Prestaciones legales

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

1.3.17 Uso de las estimaciones

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

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

1.3.18 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.

1.3.19 Capital social

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

1.3.20 Reservas y participaciones sobre la utilidad

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

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

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

- El 5% para fortalecimiento del Fondo de Contingencia.
- El 5% para fortalecimiento del Fondo Mutual, (sobre excedentes después de reservas).
- El 40% sobre el 2.5% de participaciones del CENECOOP, como Reserva para Capacitación de empleados.

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

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

2.1 Inversiones en valores

Los instrumentos financieros se registran al costo de negociación, y se valúan al valor de realización o valor de mercado. El ajuste (cargo o crédito) entre el valor contable y el valor de realización se registra en una cuenta patrimonial. Estos valores se encuentran invertidos en su totalidad en instituciones financieras del país.

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Mantenidas para negociar			
BN Valores	0	0	0
Grupo SAMA S.A.	0	0	0
INS Valores	0	0	0
Subtotal inversiones mantenidas para negociar	¢0	¢0	¢0
Disponibles para la venta y restringidas			
Disponibles para la venta			
Banco Central de Costa Rica	¢7.944.548.499	¢7.556.274.514	¢6.007.706.706
Banco Lafise	0	0	100.000.000,00
Banco Nacional de Costa Rica	0	0	0
COOPENAE	0	0	250.000.000,00
COOPEALIANZA R.L.	200.000.000	400.000.000	300.000.000
Subtotal inversiones disponibles para la venta	¢8.144.548.499	¢7.956.274.514	¢6.657.706.706
Restringidas			
INS Valores	63.645.161	62.381.203	61.075.542
Gobierno de Costa Rica	197.633.800	198.498.300	203.472.876
BCCR	32.782.359	31.312.188	30.934.329
Banco Lafise	0	0	9.000.000
Banco Davivienda	25.000.000	25.000.000	25.000.000
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	193.195.158	193.195.158	184.195.158
Subtotal inversiones restringidas	¢512.256.478	¢510.386.849	¢513.677.905
Total inversiones disponibles para la venta y restringidas	¢8.656.804.976	¢8.466.661.363	¢7.171.384.611
Productos por cobrar	59.841.705	46.250.046	138.000.849
Total	¢8.716.646.681	¢8.512.911.409	¢7.309.385.460

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

2.2 Cartera de Crédito

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

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Cartera de crédito originada por la entidad	€56.169.514.321	€50.991.560.812	€50.197.705.411
Productos por cobrar	121.445.984	87.112.201	117.557.328
Estimación por deterioro	(1.851.298.834)	(1.754.222.389)	(1.604.494.430)
Total	€54.439.661.471	€49.324.450.624	€48.710.768.309

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

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 la concentración por tipo de garantía es la siguiente:

Tipo de garantía	Junio 2015		Diciembre 2014		Junio 2014	
Fianza	€3.370.956.650	6,00%	€3.502.609.209	6,87%	€3.945.861.619	7,86%
Garantía múltiple	2.020.369.779	3,60%	3.803.243.757	7,46%	2.978.400.503	5,93%
Hipotecaria	2.778.715.530	4,95%	2.726.811.576	5,35%	2.725.372.526	5,43%
Pagaré	43.518.368.697	77,48%	37.553.051.468	73,65%	37.703.809.279	75,11%
Pignoración de póliza	3.648.900.907	6,50%	2.627.870.079	5,15%	2.326.251.465	4,63%
Prenda	50.272.865	0,09%	44.429.446	0,09%	28.233.560	0,06%
Bono de garantía	697.722.287	1,24%	656.189.172	1,29%	430.070.770	0,86%
Back to Back	84.207.606	0,15%	77.356.105	0,15%	59.705.690	0,12%
Total	€56.169.514.321	100,00%	€50.991.560.812	100,00%	€50.197.705.411	100,00%

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

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 la concentración por tipo de actividad económica es la siguiente:

Tipo de actividad	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Vivienda	₡552.536.685	₡606.611.338	₡638.066.307
Consumo o crédito personal	55.616.977.636	50.384.949.474	49.559.639.104
Total	₡56.169.514.321	₡50.991.560.812	₡50.197.705.411

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 la morosidad de la cartera de crédito es la siguiente:

Clasificación	Junio 2015	%	Diciembre 2014	%	Junio 2014	%
Al día	₡54.271.688.503	96,62%	49.670.099.596	97,41%	₡48.417.026.570	96,45%
De 1 a 30 días	890.062.160	1,58%	1.883.088	0,00%	893.040.054	1,78%
De 31 a 60 días	1.650.357	0,00%	742.187.448	1,46%	0	0,00%
De 61 a 90 días	524.999.770	0,93%	230.814.054	0,45%	340.583.603	0,68%
De 91 a 120 días	224.659.285	0,40%	191.593.493	0,38%	198.362.605	0,40%
De 121 a 180 días	224.893.194	0,40%	96.030.733	0,19%	252.795.674	0,50%
Más de 180 días	13.598.473	0,02%	48.262.886	0,09%	63.771.118	0,13%
Cobro judicial	17.962.578	0,03%	10.689.513	0,02%	32.125.787	0,06%
Subtotal	₡56.169.514.321	100,00%	₡50.991.560.812	100,00%	₡50.197.705.411	100,00%
Productos por cobrar	₡121.445.984		₡87.112.201		₡117.557.328	
Estimación incobrables	(₡1.851.298.834)		(₡1.754.222.389)		(₡1.604.494.430)	
Cartera neta	₡54.439.661.471		₡49.324.450.624		₡48.710.768.309	

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 el monto, cantidad y porcentaje de préstamos sin acumulación de intereses es el siguiente:

Junio 2015			Diciembre 2014			Junio 2014		
Monto	Cantidad	%	Monto	Cantidad	%	Monto	Cantidad	%
₡31.561.051	7	0,06%	₡58.952.400	8	0,11%	₡63.771.118	23	0,12%

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

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 el monto, cantidad y porcentaje de los préstamos en cobro judicial es el siguiente:

Junio 2015			Diciembre 2014			Junio 2014		
Monto	Cantidad	%	Monto	Cantidad	%	Monto	Cantidad	%
17.962.578	2	0,03%	€10.689.513	1	0,02%	32.125.787	6	0,06%

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 el monto de la estimación para créditos incobrables es:

Estimación para créditos incobrables	
Saldo al inicio del periodo 2015	€1.754.222.389
Más: estimación cargada a resultados del periodo examinado	514.231.013
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	(417.154.568)
Saldo al final del periodo junio 2015	€1.851.298.834
Saldo al inicio del periodo 2014	€1.331.610.537
Más: estimación cargada a resultados del periodo examinado	1.107.802.003
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	(685.190.151)
Saldo al final del periodo diciembre 2014	€1.754.222.389
Saldo al inicio del periodo 2014	€1.331.610.537
Más: estimación cargada a resultados del periodo examinado	522.106.928
Menos: estimación cargada a créditos insolutos o castigados	(249.223.035)
Saldo al final del periodo junio 2014	€1.604.494.430

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

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 la concentración en deudores individuales es la siguiente:

Rango	Saldo al 30 de junio 2015	Número de deudores al 30 de junio 2015	Saldo al 31 de diciembre 2014	Número de deudores al 31 de diciembre 2014	Saldo al 30 de junio 2014	Número de deudores al 30 de junio 2014
De €1 hasta €1.633.269.053	€56.169.514.321	8.288	€50.991.560.812	8.486	€50.197.705.411	9.012
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
Total	€56.169.514.321	8.288	€50.991.560.812	8.486	€50.197.705.411	9.012

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 la concentración por transacciones con partes relacionadas es la siguiente:

Descripción	Cntidad de deudores al 30 de junio 2015	Saldo al 30 de junio 2015	Cntidad de deudores al 31 de diciembre 2014	Saldo al 31 de diciembre 2014	Cntidad de deudores al 30 de junio 2014	Saldo al 30 de junio 2014
Comité Ejecutivo	7	9.444.970	7	13.146.301	8	19.276.790
Cuerpos Directivos	25	304.709.911	25	269.253.832	28	344.124.487
Total		314.154.880		282.400.133		363.401.277

Detalle de partes relacionadas crediticias al 30 de junio 2015:

Comité Ejecutivo y Administración

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
110480957	Chaves Vasquez Yesenia	€ 1.662.100	0	€ 1.662.100
		298.219	0	298.219
	Total	1.960.319	0	1.960.319
110940640	León Ulate Jose Ariel	1.759.787	0	1.759.787
		1.794.157	0	1.794.157
	Sub Total	3.553.944	0	3.553.944
602780938	Meléndez Paniagua Yajairo Jose	88.549	0	88.549
		241.309	0	241.309
	Sub Total	329.858	0	329.858
701010538	Ramírez Ruiz Oscar Enrique	441.874	0	441.874
	Sub Total	441.874	0	441.874
301670554	Sánchez Sanabria Nimia Isabel	1.295.882	0	1.295.882
	Sub Total	1.295.882	0	1.295.882
401590358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	341.451	0	341.451
	Sub Total	341.451	0	341.451
104080487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	1.521.642	0	1.521.642
	Sub Total	1.521.642	0	1.521.642
	Total	€ 9.444.970	0	€ 9.444.970

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

Cuerpos Directivos

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
109770839	Aguilar Romero Silvia Elena	11.951.073	0	11.951.073
	Total	11.951.073	0	11.951.073
104470853	Alvarado Gamboa Elia Maria	1.582.881	0	1.582.881
	Total	1.582.881	0	1.582.881
105720002	Alvarado Gamboa Gladys	11.888.875	0	11.888.875
	Total	11.888.875	0	11.888.875
103460963	Araya Cascante Haydee	2.207.497	0	2.207.497
		6.117.338	0	6.117.338
		9.070.775	0	9.070.775
	Total	17.395.610	0	17.395.610
401000410	Araya Cascante Jesús	3.306.509	63.375	3.369.884
		6.587.588	120.772	6.708.361
	Total	9.894.098	184.147	10.078.245
400960125	Araya Cascante Pablo	1.928.941	34.962	1.963.903
		3.948.330	75.676	4.024.006
	Total	5.877.271	110.638	5.987.909
109130033	Araya Castro Marlen	13.904.236	54.072	13.958.308
	Total	13.904.236	54.072	13.958.308
401290399	Bonilla Morales Ana Cecilia	17.473.822	0	17.473.822
	Total	17.473.822	0	17.473.822
112860134	Clara Rodríguez Daniel Ignacio	8.321.485	0	8.321.485
	Total	8.321.485	0	8.321.485
601390195	De La Paz Duran Ivette	780.708	0	780.708
		1.236.660	0	1.236.660
	Total	2.017.368	0	2.017.368
700910878	Durante Calvo Randall Alberto	6.759.178	0	6.759.178
		1.571.633	0	1.571.633
	Total	8.330.811	0	8.330.811
501380474	Espinoza Prado Eugenio	9.855.471	0	9.855.471
		12.005.442	0	12.005.442
		7.345.037	0	7.345.037
		8.982.835	0	8.982.835
	Total	38.188.785	0	38.188.785
103460402	Fonseca Arias Mayela	429.726	0	429.726
	Total	429.726	0	429.726
103730026	Hernández Pereira Sandra María	4.753.377	0	4.753.377
	Total	4.753.377	0	4.753.377
105050518	Montero Jiménez Alcides	1.559.637	0	1.559.637
		952.389	0	952.389
	Total	2.512.025	0	2.512.025
106500311	Montero Jiménez Carlos Humberto	23.997.435	0	23.997.435
		31.135.135	0	31.135.135
	Total	55.132.569	0	55.132.569
104070963	Montero Jiménez Eliette	1.076.418	0	1.076.418
	Total	1.076.418	0	1.076.418

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

104181458 Montero Jiménez Gabriel	995.385	0	995.385
	9.621.502	152.340	9.773.843
Total	10.616.887	152.340	10.769.228
202690228 Murillo Cruz Carlos Francisco	1.355.933	0	1.355.933
	540.487	0	540.487
	12.101.032	0	12.101.032
Total	13.997.452	0	13.997.452
302790907 Pereira Ortiz Jose Manuel	4.374.550	12.455	4.387.005
Total	4.374.550	12.455	4.387.005
302290175 Pereira Ortiz Rita María	8.646.959	108.087	8.755.046
	3.199.128	58.651	3.257.779
Total	11.846.087	166.738	12.012.825
202630555 Rodríguez Sandoval Thais	1.723.467	0	1.723.467
	889.689	0	889.689
	2.844.168	0	2.844.168
Total	5.457.323	0	5.457.323
104091171 Ruíz Carranza Juan Carlos	4.706.980	0	4.706.980
	2.809.302	0	2.809.302
	9.794.009	0	9.794.009
Total	17.310.291	0	17.310.291
106700644 Salas Fonseca Gina Patricia	9.270.993	0	9.270.993
	4.349.562	0	4.349.562
Total	13.620.554	0	13.620.554
500710967 Vargas Cárdenas Kenneth	6.733.802	0	6.733.802
	640.757	0	640.757
	5.538.289	0	5.538.289
	3.843.488	0	3.843.488
Sub Total	16.756.335	0	16.756.335
Total general	304.709.911	680.391	305.390.302

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

Detalle de partes relacionadas crediticias al 31 diciembre 2014

Dirigencia

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
109770839	Aguilar Romero Silvia Elena	₡ 3.111.343	0	₡ 3.111.343
Total		3.111.343	0	3.111.343
104470853	Alvarado Gamboa Elia María	2.884.788	0	2.884.788
		1.676.127	0	1.676.127
Total		4.560.914	0	4.560.914
105720002	Alvarado Gamboa Gladys	11.982.050	0	11.982.050
Total		11.982.050	0	11.982.050
106080058	Alvarado Gamboa José Miguel	5.605.477	0	5.605.477
Total		5.605.477	0	5.605.477
103460963	Araya Cascante Haydee	2.364.291	0	2.364.291
		6.746.520	0	6.746.520
		9.248.889	0	9.248.889
Total		18.359.700	0	18.359.700
401000410	Araya Cascante Jesús	3.413.929	65.434	3.479.362
		6.716.816	123.142	6.839.958
Total		10.130.745	188.575	10.319.320
400960125	Araya Cascante Pablo	1.986.294	0	1.986.294
		3.990.055	0	3.990.055
Total		5.976.349	0	5.976.349
401290399	Bonilla Morales Ana Cecilia	3.774.210	0	3.774.210
Total		3.774.210	0	3.774.210
501380031	Chaves Jaen Gilberto	4.158.982	0	4.158.982
		2.387.871	0	2.387.871
Total		6.546.853	0	6.546.853
601390195	De La Paz Duran Ivette	891.735	0	891.735
		1.353.920	0	1.353.920
Total		2.245.654	0	2.245.654
700910878	Durante Calvo Randall Alberto	6.847.364	0	6.847.364
		1.694.932	0	1.694.932
Total		8.542.296	0	8.542.296
501380474	Espinoza Prado Eugenio	9.943.550	0	9.943.550
		12.137.670	0	12.137.670
		7.425.936	0	7.425.936
		9.081.772	0	9.081.772
Total		38.588.929	0	38.588.929
103460402	Fonseca Arias Mayela	473.480	0	473.480
Total		473.480	0	473.480

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

103730026 Hernández Pereira Sandra María	4.854.253	0	4.854.253
Total	4.854.253	0	4.854.253
105050518 Montero Jiménez Alcides	511.889	0	511.889
	1.054.320	0	1.054.320
Total	1.566.209	0	1.566.209
106500311 Montero Jiménez Carlos Humberto	24.364.747	0	24.364.747
	725.328	0	725.328
	31.246.598	0	31.246.598
Total	56.336.672	0	56.336.672
104070963 Montero Jiménez Eliette	1.184.740	0	1.184.740
Total	1.184.740	0	1.184.740
104181458 Montero Jiménez Gabriel	1.050.313	0	1.050.313
	9.740.449	462.000	10.202.449
Total	10.790.762	462.000	11.252.761
202690228 Murillo Cruz Carlos Francisco	1.459.009	0	1.459.009
	708.654	0	708.654
	12.522.950	0	12.522.950
Total	14.690.614	0	14.690.614
302790907 Pereira Ortiz José Manuel	49.720	0	49.720
	4.487.361	0	4.487.361
Total	4.537.081	0	4.537.081
302290175 Pereira Ortiz Rita María	3.304.657	0	3.304.657
Total	3.304.657	0	3.304.657
202630555 Rodriguez Sandoval Tháis	958.412	0	958.412
	2.917.513	0	2.917.513
Total	3.875.925	0	3.875.925
104091171 Ruíz Carranza Juan Carlos	4.867.965	0	4.867.965
	2.935.520	0	2.935.520
	10.002.781	0	10.002.781
Total	17.806.266	0	17.806.266
106700644 Salas Fonseca Gina Patricia	9.368.950	0	9.368.950
	4.520.205	0	4.520.205
Total	13.889.155	0	13.889.155
500710967 Vargas Cárdenas Kenneth	6.844.536	0	6.844.536
	5.651.750	0	5.651.750
	4.023.211	0	4.023.211
Total	16.519.497	0	16.519.497
Total general	€ 269.253.832	€ 650.575	€ 269.904.407

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

Comité Ejecutivo y Administración

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
110480957	Chaves Vásquez Yesenia	₡ 1.944.435	0	₡ 1.944.435
		406.812	0	406.812
Total		2.351.247	0	2.351.247
110940640	León Ulate José Ariel	1.824.748	0	1.824.748
		1.946.566	0	1.946.566
Total		3.771.314	0	3.771.314
602780938	Meléndez Paniagua Yahairo José	2.151.520	0	2.151.520
		338.504	0	338.504
		325.554	0	325.554
Total		2.815.578	0	2.815.578
701010538	Ramírez Ruíz Oscar Enrique	520.120	0	520.120
Total		520.120	0	520.120
301670554	Sánchez Sanabria Nimia Isabel	1.384.178	0	1.384.178
Total		1.384.178	0	1.384.178
401590358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	521.411	0	521.411
Total		521.411	0	521.411
104080487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	1.782.453	0	1.782.453
Total		1.782.453	0	1.782.453
Total general		₡ 13.146.301	₡ -	₡ 13.146.301

Detalle de partes relacionadas crediticias al 30 de junio 2014:

Comité Ejecutivo y Administración

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
110480957	Chaves Vasquez Yesenia	₡ 2.196.992	0	₡ 2.196.992
		505.394	0	505.394
Total		2.702.386	0	2.702.386
110940640	León Ulate José Ariel	1.883.445	0	1.883.445
		2.086.985	0	2.086.985
Total		3.970.430	0	3.970.430
303200594	Martínez Zúñiga Ivannia	2.639.067	0	2.639.067
Total		2.639.067	0	2.639.067
602780938	Meléndez Paniagua Yajairo José	2.325.145	0	2.325.145
		566.537	0	566.537
602780938		403.556	0	403.556
Total		3.295.237	0	3.295.237
701010538	Ramírez Ruíz Oscar Enrique	591.153	0	591.153
Total		591.153	0	591.153
106350020	Romero Fernández Laura	3.930.283	0	3.930.283
Total		3.930.283	0	3.930.283
401590358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	684.780	0	684.780
Total		684.780	0	684.780
301670554	Sánchez Sanabria Nimia Isabel	1.463.454	0	1.463.454
Total		1.463.454	0	1.463.454
Total general		₡ 19.276.790	0	₡ 19.276.790

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

Cuerpos Directivos

Número de cédula	Nombre	Saldo principal	Saldo productos	Total
01-0855-0521	Acevedo Ruíz Ana Ruth	6.323.712	202.127	6.525.839
		5.098.421	0	5.098.421
		4.237.519	0	4.237.519
Total		15.659.652	202.127	15.861.779
01-0447-0853	Alvarado Gamboa Elia Jiménez	2.998.719	0	2.998.719
		1.759.845	0	1.759.845
Total		4.758.565	0	4.758.565
01-0608-0058	Alvarado Gamboa José Miguel	5.941.216	0	5.941.216
Total		5.941.216	0	5.941.216
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	2.504.548	0	2.504.548
		7.319.107	0	7.319.107
		9.409.790	0	9.409.790
Total		19.233.445	0	19.233.445
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	3.509.783	67.271	3.577.054
		6.832.699	125.266	6.957.965
Total		10.342.482	192.537	10.535.019
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	201.302	3.271	204.573
		14.686.692	57.115	14.743.807
Total		14.887.994	60.386	14.948.380
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	3.887.469	0	3.887.469
Total		3.887.469	0	3.887.469
01-0702-0258	Campos Rojas Cinthya	56.973	1.472	58.445
		262.923	8.107	271.030
Total		319.896	9.579	329.474
05-0138-0031	Chaves Jaen Gilberto	4.261.934	0	4.261.934
		2.559.647	0	2.559.647
Total		6.821.581	0	6.821.581
05-0138-0474	Espinoza Prado Eugenio	520.087	0	520.087
		4.537.686	0	4.537.686
		2.578.904	0	2.578.904
		570.193	0	570.193
Total		8.206.869	0	8.206.869
04-0099-0625	Esquivel Barrantes Gladys	2.459.522	0	2.459.522
		4.698.713	0	4.698.713
		1.391.042	0	1.391.042
Total		8.549.277	0	8.549.277
01-0715-0170	Garita Rodriguez Carlos Eduardo	1.267.306	0	1.267.306
		4.034.805	0	4.034.805
		1.111.158	0	1.111.158
		7.820.421	0	7.820.421
		1.768.246	0	1.768.246
Total		16.001.936	0	16.001.936
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra Jiménez	4.944.822	0	4.944.822
Total		4.944.822	0	4.944.822
01-0861-0094	Martínez Arroyo Raxel	4.989.740	0	4.989.740
		279.576	0	279.576
Total		5.269.316	0	5.269.316

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

01-0505-0518 Montero Jiménez Alcides	698.287	0	698.287
	1.148.697	0	1.148.697
Total	1.846.984	0	1.846.984
01-0650-0311 Montero Jiménez Carlos Humberto	24.705.677	0	24.705.677
	919.995	0	919.995
	31.348.661	0	31.348.661
Total	56.974.332	0	56.974.332
01-0418-1458 Montero Jiménez Gabriel	1.129.762	85.719	1.215.481
	9.845.349	777.428	10.622.777
Total	10.975.111	863.147	11.838.258
02-0269-0228 Murillo Cruz Carlos Francisco	819.853	0	819.853
	12.809.662	0	12.809.662
Total	13.629.515	0	13.629.515
09-0036-0194 Nájera Villalobos Astrid	9.265.579	0	9.265.579
Total	9.265.579	0	9.265.579
01-0472-0775 Nájera Villalobos Mario Alberto	2.471.702	0	2.471.702
	1.914.233	0	1.914.233
	19.825.217	0	19.825.217
Total	24.211.152	0	24.211.152
03-0279-0907 Pereira Ortiz Jose Manuel	3.680.638	0	3.680.638
	2.711.501	0	2.711.501
	986.975	0	986.975
	4.096.962	76.818	4.173.780
	4.630.074	79.097	4.709.171
	4.491.427	0	4.491.427
Total	20.597.577	155.915	20.753.492
07-0039-0372 Rivera Solano Ines	5.511.810	0	5.511.810
	2.212.651	0	2.212.651
	24.243.965	0	24.243.965
Total	31.968.427	0	31.968.427
02-0263-0555 Rodríguez Sandoval Thais	1.035.266	0	1.035.266
	2.997.708	0	2.997.708
Total	4.032.975	0	4.032.975
01-0409-1171 Ruíz Carranza Juan Carlos	5.012.502	0	5.012.502
	3.052.096	0	3.052.096
	10.191.377	0	10.191.377
Total	18.255.975	0	18.255.975
01-0670-0644 Salas Fonseca Gina Patricia	9.457.463	0	9.457.463
	4.673.226	0	4.673.226
Total	14.130.688	0	14.130.688
05-0071-0967 Vargas Cardenas Kenneth	1.444.612	0	1.444.612
	5.753.494	0	5.753.494
	4.189.614	0	4.189.614
Total	11.387.720	0	11.387.720
01-0408-0487 Villalobos Villalobos Ana Lidiette	2.023.934	0	2.023.934
Total	2.023.934	0	2.023.934
Total general	344.124.487	1.483.691	345.608.178

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

2.3 Otras cuentas por cobrar

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 el monto de otras cuentas por cobrar y su estimación:

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Cuentas por cobrar	₡29.568.607	₡13.049.028	₡40.934.522
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(6.222.364)	(6.345.764)	(20.245.764)
Total	₡23.346.243	₡6.703.263	₡20.688.758

2.4 Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 el monto de los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones es:

Banco	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014	Causa de restricción
Inversiones en avales	7.371.346.031	6.207.426.473	5.735.315.080	Reserva de liquidez y restringidas
Inversiones en avales	32.458.946	31.312.188	31.715.625	Garantía SINPE
Banco Bancredito	1.645.386.349	1.589.345.950	2.315.480.559	Garantiza préstamos
Banco BCT, S.A.	257.720.892	559.308.565	931.160.123	Garantiza préstamos
Banco Cathay de Costa Rica	0	208.746.039	345.652.979	Garantiza préstamos
Banco de Costa Rica	5.880.811.408	6.354.020.963	8.050.672.996	Garantiza préstamos
Banco Citibank, S.A.	0	0	312.054.586	Garantiza préstamos
Banco Improsa, S.A.	103.622.044	273.252.440	589.069.489	Garantiza préstamos
Banco Lafise, S.A.	1.376.522.521	2.054.218.241	2.410.134.420	Garantiza préstamos
Banco Scotiabank, S.A.	1.452.937.651	816.165.410	1.326.089.841	Garantiza préstamos
Banco Davivienda (Costa Rica), S.A.	3.980.266.653	3.974.931.174	4.714.759.945	Garantiza préstamos
TOTALES	22.101.072.495	22.068.727.442	26.762.105.643	

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre y 30 de junio del 2014, 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 junio del 2015, el monto requerido y registrado por concepto de reserva de liquidez corresponde a ₡6.890.962.941, ₡5.794.261.629 a diciembre 2014 y ₡5.253.352.800 a junio 2014.

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

2.5 Posición monetaria en moneda extranjera

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

Activos en moneda extranjera	Colones al 30 de junio del 2015	Dólares al 30 de junio del 2015	Colones al 31 de diciembre del 2014	Dólares al 31 de diciembre del 2014	Colones al 30 de junio del 2014	Dólares al 30 de junio del 2014
Tipo de cambio de compra (¢ por 1US\$)	¢528,71		¢533,31		¢537,58	
Activos en moneda extranjera						
Disponibilidades	¢21.336.869	\$ 40.356,47	¢5.177.357	\$ 9.707,97	¢24.136.364	\$ 44.898,18
Inversiones	0	0	0	0	0	0
Total activos en moneda extranjera	¢21.336.869	\$ 40.356,47	¢5.177.357	\$ 9.707,97	¢24.136.364	\$ 44.898,18
Pasivos en moneda extranjera						
Pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0
Total pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0
Posición Neta en moneda extranjera	¢21.336.869	\$ 40.356,47	¢5.177.357	\$ 9.707,97	¢24.136.364	\$ 44.898,18

2.6 Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre del 2014 y 30 de junio del 2015, el monto y el número de los depósitos de clientes a la vista y a plazo es el siguiente:

Descripción	Junio 2015		Diciembre 2014		Junio 2014	
Depósitos a la vista	10.234	784.057.902	9.457	851.501.870	8.111	562.252.438
Depósitos a plazo	4.921	24.644.349.952	3.885	21.433.318.015	4.175	18.521.957.901
Productos por pagar		852.063.760		700.904.860		566.508.125
Total	15.155	26.280.471.614	13.342	22.985.724.746	12.286	19.650.718.464

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

2.7 Depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo

Al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 el monto de los depósitos con partes relacionadas a la vista y a plazo es el siguiente:

	Junio 2015		Diciembre 2014		Junio 2014	
Comité Ejecutivo						
Depósitos a la Vista	11	1.031.076	12	5.376.308	12	1.832.769
Depósitos a plazo	20	36.164.674	16	32.761.488	17	32.676.474
Productos por pagar	31	2.581.174	28	1.802.021	29	1.557.903
Oficialía de Cumplimiento						
Depósitos a la Vista	3	1.236.221	3	3.042.626	3	2.033.736
Depósitos a plazo	17	14.301.682	13	11.777.785	14	9.908.054
Productos por pagar	20	704.299	16	193.023	17	525.703
Consejo de Administración						
Depósitos a la Vista	33	8.590.377	31	7.159.925	31	6.249.659
Depósitos a plazo	7	11.052.111	8	12.106.800	10	15.549.838
Productos por pagar	40	914.818	39	426.854	41	741.758
Comité de Vigilancia						
Depósitos a la Vista	7	1.591.476	8	1.933.494	6	1.207.633
Depósitos a plazo	12	40.481.332	9	28.162.050	9	29.377.581
Productos por pagar	19	2.396.550	17	1.065.794	15	265.145
Comité de Educación						
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
Total depósito a la Vista		12.449.150		17.512.353		11.323.797
Total depósito a plazo		101.999.799		84.808.124		87.511.947
Total productos por pagar		6.596.840		3.487.692		3.090.509

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

Detalle de captaciones con partes relacionadas al 30 de junio 2015:

Administración					
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Ahorro Navidad	990.000	29.125	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Plan Escolar	180.000	4.691	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Vacac Diciembre	180.000	4.695	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Vacac Julio	600.000	32.188	
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Vista	102.683	405	
01-0820-0565	Cubero Perez Anibal Alberto	Ahorro Navidad	100.000	244	
03-0238-0320	Jimenez Cordero Daisy	Ahorro Navidad	700.000	21.564	
03-0238-0320	Jimenez Cordero Daisy	Vista	100	1	
01-1094-0640	León Ulate José Ariel	Vista	400.000	78	
02-0387-0506	Meléndez Paniagua Sandra	Ahorro Navidad	160.000	2.312	
02-0387-0506	Meléndez Paniagua Sandra	Vista	2.979	14	
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo José	Ahorro Navidad	100.000	458	
06-0278-0938	Meléndez Paniagua Yajairo José	Vista	106	11	
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	Ahorro Marchamo	1.040.000	36.797	
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	Cac 1a semestral	6.100.000	230.132	
07-0101-0538	Ramírez Ruiz Oscar	Vista	139.574	226	
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	Ahorro Navidad	210.000	6.468	
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	Vista	40.114	363	
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	Ahorro Navidad	304.674	7.234	
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	Vista	100	3	
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	Cac 6 meses	4.000.000	163.389	
04-0159-0358	Solano Rodríguez Jorge Isaac	Vista	346	1.552	
04-0160-0898	Solano Rodríguez María Mayela	Vista	14.038	91	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Ahorro Marchamo	2.400.000	84.826	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Ahorro Navidad	2.800.000	86.332	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Cac 1a anual	5.000.000	348.333	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Cac 1a anual	4.000.000	311.999	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Cac 1a anual	3.000.000	175.000	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Cac 2a anual	4.300.000	1.021.729	
01-0408-0487	Villalobos Villalobos Ana Lidiette	Vista	331.036	10.913	
Total			37.195.750	2.581.174	

**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	Ahorro Marchamo	96.000	3.395
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Ahorro Navidad	525.000	16.167
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 1a anual	4.014.198	267.613
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 1a anual	1.250.000	109.584
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 7 meses	2.500.000	36.021
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 7 meses	600.000	8.190
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 7 meses	454.484	24.736
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 7 meses	650.000	24.619
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Plan Escolar	150.000	3.914
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Vacac Diciembre	175.000	5.385
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Vista	960.924	93
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Ahorro Navidad	600.000	15.653
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Ahorro Navidad	77.000	1.730
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Cac 1a anual	1.100.000	74.067
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Cac 1a anual	1.100.000	74.067
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Cac 6 meses	350.000	12.230
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Cac 8 meses	300.000	17.254
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Vacac Diciembre	360.000	9.391
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Vista	100	34
01-1180-0901	Valverde Vizcaíno Carmen María	Vista	275.198	154
Total			15.537.903	704.299

Consejo Administración				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-0977-0839	Aguilar Romero Silvia Elena	Vista	9.880	52
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Ahorro Marchamo	280.000	10.128
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Ahorro Navidad	245.000	7.732
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Vista	674.157	12.836
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Vista	107.493	241
04-0100-0410	Araya Cascante Jesús	Vista	1	5.305
04-0096-0125	Araya Cascante Pablo	Vista	100	1.512
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	Vista	2.292.096	8.771
04-0129-0399	Bonilla Morales Ana Cecilia	Vista	14.478	34
01-1421-0023	Clara Rodríguez Mariamelia	Vista	550	595
06-0139-0195	De La Paz Duran Ivette	Vista	487	18
07-0091-0878	Durante Calvo Randall Alberto	Vista	98.444	708
02-0612-0147	Gonzalez Arias Marianela	Vista	100	241
01-0650-0767	Marín Miranda María del Carmen	Vista	3.723.748	143.259
01-0650-0767	Marín Miranda María del Carmen	Vista	77.925	24.580
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	Ahorro Marchamo	119.633	1.722
01-0505-0518	Montero Jiménez Alcides	Vista	269	32

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

01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	Vista	270.000	2.543
01-0650-0311	Montero Jiménez Carlos Humberto	Vista	498.098	362
01-0442-0867	Montero Jiménez Eliecer	Vista	4.894	186
01-0407-0963	Montero Jiménez Eliecer	Vista	364.444	31.223
03-0279-0907	Pereira Ortiz José Manuel	Vista	101	7
03-0279-0907	Pereira Ortiz José Manuel	Vista	60.000	579
03-0229-0175	Pereira Ortiz Rita María	Vista	13.341	43
03-0229-0175	Pereira Ortiz Rita María	Vista	12.557	86
02-0277-0559	Rodriguez Sandoval Luisa	Vista	195	304
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	Cac 1a anual	9.070.911	580.538
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	Vista	281	418
02-0263-0555	Rodriguez Sandoval Thais	Vista	200	2
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	Ahorro Navidad	66.566	3.906
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	Vista	3.480	5
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	Vista	577	186
01-0409-1171	Ruiz Carranza Juan Carlos	Vista	1.225	42
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	Vista	80	583
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	Vista	15.538	3
01-0670-0644	Salas Fonseca Gina Patricia	Vista	40.250	9
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Ahorro Marchamo	160.000	5.786
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Vista	305.286	30
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Vista	100	0
01-0601-0427	Viquez Morales Claudia María	Cac 1a anual	1.110.001	70.208
Total			19.642.488	914.818

Comité de Vigilancia

Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-0447-0853	Alvarado Gamboa Elia María	Vista	100	8
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Ahorro Navidad	350.000	11.053
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Cac 2a trimestra	3.612.440	59.456
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Cac 3a trimestra	6.000.000	209.951
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Cac 3a trimestra	3.000.000	98.600
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Vista	1.390.395	19.202
01-0572-0002	Alvarado Gamboa Gladys	Vista	100	40
05-0138-0031	Alvarado Gamboa Gladys	Vista	40	5
05-0138-0474	Espinoza Prado Eugenio	Vista	586	133
01-0373-0026	Espinoza Prado Eugenio	Cac 1a anual	9.000.000	927.001
01-0373-0026	Espinoza Prado Eugenio	Cac 6 meses	2.000.000	2.083
01-0373-0026	Espinoza Prado Eugenio	Plan Escolar	360.000	9.685
01-0373-0026	Espinoza Prado Eugenio	Vista	154	236
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Ahorro Marchamo	486.892	17.203
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Cac 1a anual	5.000.000	536.666
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Cac 1a anual	5.000.000	256.666
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Cac 1a anual	672.000	44.575
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Cac 6 meses	5.000.000	203.194
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Vista	200.101	792
Total			42.072.808	2.396.550
Total			114.448.949	6.596.840

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

Detalle de captaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre 2014:

Administración				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Vista	350.984	802
01-1048-0957	Chaves Vasquez Yesenia	Ahorro navidad	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 navidad	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 navidad	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
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	Vista	14.041	564
01-0766-0473	Sanabria Sánchez Adrián	Ahorro navidad	30.000	115
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	Vista	280.575	948
03-0167-0554	Sanchez Sanabria Nimia Isabel	Ahorro navidad	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 navidad	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
Total			46.617.820	1.631.073

**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	2.905.003	4.061
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Ahorro marchamo	23.000	193
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Ahorro navidad	70.000	321
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 1a anual	2.691.249	19.967
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 1a anual	1.100.000	31.152
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 6 meses	1.000.000	32.238
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 7 meses	555.854	3.018
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Cac 7 meses	405.317	8.584
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Plan escolar	325.000	17.933
01-1070-0914	Salazar Soto Pamela	Vacac diciembre	23.000	106
01-1180-0901	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
Total			10.550.564	127.741

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 navidad	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
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

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

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
Total			28.640.642	770.831

Comité de Vigilancia				
Cédula	Nombre	Plan	Saldo	Saldo interés
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
Total			29.724.296	871.043
Total			115.533.322	3.400.688

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

Detalle de obligaciones con el público con partes relacionadas al 30 de junio del 2014:

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

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

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

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

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

Depósitos a plazo			30.437.145	1.306.707
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Ahorro marchamo	175.000	3.974
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Ahorro navidad	140.000	2.557
01-0346-0963	Araya Cascante Haydee	Cac 6 meses	3.172.002	76.103
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Cac 1a anual	8.069.000	907.979
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Cac 6 meses	527.020	18.786
01-0373-0026	Hernández Pereira Sandra María	Plan escolar	180.000	2.464
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Ahorro marchamo	274.868	5.328
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Cac 2 meses	1.026.539	1.449
02-0269-0228	Murillo Cruz Carlos Francisco	Cac 3 meses	5.361.691	46.843
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	Cac 1a anual	4.000.718	135.508
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	Cac 1a anual	1.500.000	42.580
02-0263-0555	Rodríguez Sandoval Tháís	Cac 9 meses	4.823.307	17.277
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Cac 1a anual	62.000	6.031
01-0409-1171	Ruíz Carranza Juan Carlos	Cac 1a anual	25.000	1.776
05-0071-0967	Vargas Cárdenas Kenneth	Ahorro marchamo	100.000	2.271
01-0601-0427	Viquez Morales Claudia María	Cac 1a anual	1.000.000	35.780
Comité de Vigilancia				
Depósitos a la vista			1.990.374	5.716
01-0447-0853	Alvarado Gamboa Elia Maria	Vista	100	3
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Vista	1.469.928	3.085
01-0913-0033	Araya Castro Marlen	Vista	517.403	2.552
05-0138-0031	Chaves Jáen Gilberto	Vista	40	5
05-0138-0474	Espinoza Prado Eugenio	Vista	2.902	71
Depósitos a plazo			12.812.441	107.311
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Ahorro navidad	200.000	3.617
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Cac 2a trimestr	3.612.441	59.838
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Cac 2a trimestr	3.000.000	17.960
01-0419-0280	Alvarado Gamboa Flora Isabel	Cac 3a trimestr	6.000.000	25.896

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

3. Composición de los rubros de los estados financieros

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

3.1 Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre del 2014 y 30 de junio del 2014 se detalla a continuación:

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Disponibilidades			
Efectivo	₡340.482.334	₡255.300.670	353.459.472
Depósitos a la vista en el BCCR	31.488.147	34.644.549	55.664.160
Cuentas corrientes y depósitos	126.202.399	52.697.207	119.871.725
Subtotal	₡498.172.880	₡342.642.426	₡528.995.357
Disponibilidades restringidas	₡9.900	₡9.898	₡0
Total disponibilidades de balance	₡498.182.780	₡342.652.324	₡528.995.357
Inversiones			
Disponibles para la venta	3.224.801.210	5.091.394.997	2.964.265.578
Subtotal	₡3.224.801.210	₡5.091.394.997	₡2.964.265.578
Total	₡3.722.974.090	₡5.434.037.423	₡3.493.260.935

**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 junio del 2015, 31 de diciembre del 2014 y 30 de junio del 2014, se detallan a continuación:

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Mantenidas para negociar			
BN Valores	0	0	0
Grupo SAMA S.A.	0	0	0
INS Valores	0	0	0
Subtotal inversiones mantenidas para negociar	¢0	¢0	¢0
Disponibles para la venta y restringidas			
Disponibles para la venta			
Banco Central de Costa Rica	¢7.944.548.499	¢7.556.274.514	¢6.007.706.706
Banco Lafise	0	0	100.000.000,00
Banco Nacional de Costa Rica	0	0	0
COOPENAE	0	0	250.000.000,00
COOPEALIANZA R.L.	200.000.000	400.000.000	300.000.000
Subtotal inversiones disponibles para la venta	¢8.144.548.499	¢7.956.274.514	¢6.657.706.706
Restringidas			
INS Valores	63.645.161	62.381.203	61.075.542
Gobierno de Costa Rica	197.633.800	198.498.300	203.472.876
BCCR	32.782.359	31.312.188	30.934.329
Banco Lafise	0	0	9.000.000
Banco Davivienda	25.000.000	25.000.000	25.000.000
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	193.195.158	193.195.158	184.195.158
Subtotal inversiones restringidas	¢512.256.478	¢510.386.849	¢513.677.905
Total inversiones disponibles para la venta y restringidas	¢8.656.804.976	¢8.466.661.363	¢7.171.384.611
Productos por cobrar	59.841.705	46.250.046	138.000.849
Total	¢8.716.646.681	¢8.512.911.409	¢7.309.385.460

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

Al 30 de junio del 2015 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	BANCREDILASC&FI	40.071.216	AA	
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDILASC&FI	23.573.945	AA	
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210437781	IDNN	55.866.098	AA	19/02/2016
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210429861	IDNN	58.329.060	AA	24/09/2015
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210439455	IDNN	70.000.000	AA	19/03/2016
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210430856	IDNN	9.000.000		09/10/2015
Banco Davivienda	198283	IDNN	25.000.000		16/07/2016
COOPEALIANZA R.L.	2512000	IDNN	100.000.000		15/07/2015
COOPEALIANZA R.L.	2512170	IDNN	100.000.000		15/07/2015
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B41G1	tp	197.633.800	BB	28/09/2016
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B63G5	tp	32.782.359	BB	23/03/2016
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C4543	BEM0	1.293.417.658	BB	12/08/2015
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0B4353	BEM	698.130.841	BB	15/07/2015
Banco Central de Costa Rica	29466	ICP	500.000.000		01/07/2015
Banco Central de Costa Rica	30013	ICP	500.000.000		01/07/2015
Banco Central de Costa Rica	30452	ICP	1.500.000.000		07/07/2015
Banco Central de Costa Rica	93837	DON	2.250.000.000		01/07/2015
Banco Central de Costa Rica	93839	DON	100.000.000		01/07/2015
Banco Central de Costa Rica	93840	DON	50.000.000		01/07/2015
Banco Central de Costa Rica	30510	ICP	1.053.000.000		01/07/2015
Subtotal			Q8.656.804.976		
Productos por cobrar			Q59.841.705		
Total			Q8.716.646.681		

BANCREDILASC&FI	Fondo de inversión INS liquidez público colones
IDNN	Instrumento de deuda no negociable
tp	Título propiedad
bem	Bono de estabilización monetaria
bem0	Bono estabilización monetaria cero cupón
DON	Depósito overnigh
ICP	Inversiones a corto plazo

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

Al 31 de diciembre 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	BANCREDILASCcFI	39.275.423	AA	
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDILASCcFI	23.105.779	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 Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210430856	IDNN	9.000.000		09/10/2015
Banco Davivienda	198283	IDNN	25.000.000		16/07/2016
COOPEALIANZA R.L.	2512000	IDNN	100.000.000		15/07/2015
COOPEALIANZA R.L.	2512170	IDNN	100.000.000		15/07/2015
COOPEALIANZA R.L.	2512283	IDNN	100.000.000		28/02/2015
COOPEALIANZA R.L.	2512432	IDNN	100.000.000		30/03/2015
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B64G3	tp	31.312.188	BB	28/01/2015
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B41G1	tp	198.498.300	BB	28/09/2016
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0B4353	bem	305.724.000	BB	15/07/2015
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C4543	bem0	482.965.000	BB	12/08/2015
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0C4212	bem0	494.975.000	BB	03/11/2015
Banco Central de Costa Rica	91789	DON	1.200.000.000		05/01/2015
Banco Central de Costa Rica	91790	DON	737.610.514		05/01/2015
Banco Central de Costa Rica	91788	DON	25.000.000		02/01/2015
Banco Central de Costa Rica	15741	ICP	2.000.000.000		12/01/2015
Banco Central de Costa Rica	15928	ICP	1.310.000.000		14/01/2015
Banco Central de Costa Rica	16227	ICP	1.000.000.000		05/01/2015
Subtotal			€8.466.661.363		
Productos por cobrar			€46.250.046		
Total			€8.512.911.409		

BANCREDILASCcFI	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
ICP	Inversión Corto Plazo BCCR

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

Detalle de las inversiones en instrumentos financieros al 30 de junio del 2014:

Emisor	No. Operación	Tipo de instrumento	Valor de Mercado	Calificación de riesgo	Fecha de vencimiento
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	101072	BANCREDILASCFI	38.453.375	AA	
Sociedad Administradora de Fondos de Inversión INS	106066	BANCREDILASCFI	22.622.167	AA	
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210418447	IDNN	55.866.098	AA	19/02/2016
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210410471	IDNN	58.329.060	AA	24/09/2014
Banco Popular y de Desarrollo Comunal	16105160210420013	IDNN	70.000.000	AA	19/03/2015
Banco Cathay	100062821	IDNN	9.000.000		18/10/2014
Banco Davivienda	198283	IDNN	25.000.000		16/07/2016
COOPEALIANZA R.L.	2510553	IDNN	100.000.000		30/07/2014
COOPEALIANZA R.L.	8510871	IDNN	100.000.000		31/07/2014
COOPEALIANZA R.L.	2511141	IDNN	100.000.000		31/07/2014
COOPENAER L.	327531	IDNN	100.000.000		30/07/2014
COOPENAER L.	326128	IDNN	150.000.000		30/07/2014
LAFISE	100024301	IDNN	100.000.000		30/07/2014
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B64G3	tp	31.715.625	BB	28/01/2015
Gobierno de Costa Rica	CRG0000B41G1	tp	202.691.580	BB	28/09/2016
Banco Central de Costa Rica	CRBCCR0B4106	BEM	2.653.352.800	BB	16/07/2014
Banco Central de Costa Rica	89360	DON	2.600.000.000		01/07/2014
Banco Central de Costa Rica	89401	ICP	754.353.906		01/07/2014
Subtotal			€7.171.384.611		
Productos por cobrar			€ 138.000.849		
Total			€7.309.385.460		

BANCREDILASCFI Fondo de inversión INS liquidez público colones
 IDNN Instrumento de deuda no negociable
 Tp Título propiedad
 Bem Bono de estabilización monetaria
 DON Depósito overnight
 ICP Inversión Corto Plazo BCCR

**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 junio del 2015, 31 de diciembre del 2014 y 30 de junio del 2014 se detalla a continuación:

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Créditos vigentes	₡54.271.688.503	₡49.670.099.596	₡48.417.026.570
Créditos vencidos	1.879.863.239	1.310.771.702	1.748.553.055
Créditos cobro judicial	17.962.578	10.689.513	32.125.787
Subtotal	₡56.169.514.321	₡50.991.560.812	₡50.197.705.412
Productos por cobrar asociados a la colocación	121.445.984	87.112.201	117.557.328
Estimación para cartera de crédito	(1.851.298.834)	(1.754.222.389)	(1.604.494.430)
Total	₡54.439.661.471	₡49.324.450.624	₡48.710.768.309

La clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo al 30 de junio del 2015 es:

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A ₁	₡53.245.220.817	₡52.919.915
2	A ₂	227.259.421	746.653
2	B ₁	56.782.117	128.004
2	B ₂	9.644.915	163.657
2	C ₁	576.754.713	16.991.877
2	C ₂	21.477.630	745.726
2	D	246833056	13340563
2	E	1.785.541.652	36.409.588
Total		₡56.169.514.321	₡121.445.984

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

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

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A ₁	¢47.857.525.929	¢26.652.026
2	A ₂	253.751.664	367.818
2	B ₁	656.972.486	16.814.798
2	B ₂	8.661.025	309.752
2	C ₁	265.438.981	6.872.444
2	C ₂	14.426.215	521.935
2	D	232.052.720	10.865.627
2	E	1.702.731.792	24.707.800
Total		¢50.991.560.812	¢87.112.201

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

Grupo	Categoría	Principal	Productos por cobrar
2	A ₁	¢47.637.761.523	¢50.122.428
2	A ₂	328.357.212	1.595.109
2	B ₁	0	0
2	B ₂	0	0
2	C ₁	406.832.165	11.854.615
2	C ₂	39.424.871	1.710.462
2	D	197.969.623	9.855.632
2	E	1.587.360.017	42.419.082
Total		¢50.197.705.411	¢117.557.328

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

3.4 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014, 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 2015	¢588.208.436	¢1.304.963.467	¢815.234.871	¢360.085.452	¢4.308.045	
Más aumentos	0	0	28.510.213	1.136.638	0	
Menos disminuciones	0	0	112.000	0	0	
Sub total	588.208.436	1.304.963.467	843.633.084	361.222.090	4.308.045	
Menos depreciación	0	100.120.884	679.907.154	341.322.362	2.628.025	
Valor en libros al 30 de junio del 2015, neto de depreciación	¢588.208.436	¢1.204.842.583	¢163.725.930	¢19.899.729	¢1.680.020	¢1.978.356.699
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	86.914.055	293.490.096	335.518.096	1.290.000,00	
Menos disminuciones	0	45.509.334	231.637.257	357.340.722	15.892.667	
Sub total	588.208.436	1.304.963.467	815.234.871	360.085.452	4.308.045	
Menos depreciación	0	86.945.080	637.573.293	337.656.036	2.323.198	
Valor en libros al 31 de diciembre del 2014, neto de depreciación	¢588.208.436	¢1.218.018.387	¢177.661.578	¢22.429.416	¢1.984.848	¢2.008.302.666
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	264.074.154	334.419.926	1.290.000	
Menos disminuciones	0	0	230.258.607	356.946.850	15.892.667	
Sub total	588.208.436	1.304.963.467	787.197.577	359.381.153	4.308.045	
Menos depreciación	0	73.705.970	592.403.098	333.541.690	1.935.329	
Valor en libros al 30 de junio del 2014, neto de depreciación	¢588.208.436	¢1.231.257.497	¢194.794.480	¢25.839.465	¢2.372.717	¢2.042.472.594

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 junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 se detallan a continuación:

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Depósitos de ahorro a la vista en colones	784.057.902	851.501.870	553.502.438
Recursos BANHVI pendiente de desembolso	0	0	8.750.000
Total de captaciones a la vista	784.057.902	851.501.870	562.252.438
Captaciones a plazo			
Certificados de depósito a plazo	19.083.303.868	15.677.941.115	13.071.416.081
Certificados de ahorro cooperativo a un mes	115.823.849	229.463.171	28.374.290
Certificados de ahorro cooperativo a dos meses	17.854.583	579.790.286	128.048.148
Certificados de ahorro cooperativo a tres meses	189.396.900	701.572.555	386.910.523
Certificados de ahorro cooperativo a cuatro meses	26.321.923	58.588.739	57.309.124
Certificados de ahorro cooperativo a cinco meses	655.748.680	45.009.648	26.484.526
Certificados de ahorro cooperativo a seis meses	557.092.460	272.534.605	737.440.129
Certificados de ahorro cooperativo a siete meses	474.717.845	1.168.839.945	1.507.015.731
Certificados de ahorro cooperativo a ocho meses	315.174.048	265.412.869	38.676.597
Certificados de ahorro cooperativo a nueve meses	553.162.865	495.863.265	510.900.956
Certificados de ahorro cooperativo a diez meses	346.934.000	473.018.754	381.509.984
Certificados de ahorro cooperativo a once meses	73.001.333	47.544.583	93.050.000
Certificados de ahorro cooperativo a cinco años	906.031.367	743.620.000	629.820.000
Certificados de ahorro cooperativo a cuatro años	81.900.000	81.900.000	81.900.000
Ahorro marchamo	87.061.468	14.912.745	56.463.131
Ahorro navideño	468.364.145	41.068.147	309.959.056
Ahorro escolar	79.115.364	135.533.022	67.842.204
Depto 3x1 a plazo afectados garantía	0	0	1.327.333
Back to Back afectados en garantía	252.766.348	240.921.792	159.521.514
Ahorro de Cooperativas Estudiantiles	206.416.181	63.159.902	126.561.563
Ahorro vacacional diciembre	20.830.657	1.593.500	13.358.328
Ahorro Universitario 2011	128.500	5.500	116.500
Ahorro vacacional julio	31.203.769	10.215.748	18.107.238
Ahorro Asociaciones	0	0	2.333.000
Sub total de Captaciones a plazo	24.542.350.153	21.348.509.891	18.434.445.954
Captaciones a plazo con partes relacionadas	101.999.799	84.808.124	87.511.947
Total de captaciones a plazo	24.644.349.952	21.433.318.015	18.521.957.901
Intereses por pagar por obligaciones con el público	852.063.760	700.904.860	566.508.125
Total de obligaciones con el público	26.280.471.614	22.985.724.746	19.650.718.464

**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 junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio 2014 se detallan a continuación:

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Banco Improsa, S.A.	0	138.945.679	268.390.257
Banco Lafise, S.A.	1.292.984.708	1.115.562.700	1.418.022.018
Banco Davivienda (Costa Rica), S.A.	2.966.389.851	3.061.863.614	3.735.043.587
Banco Bancredito	1.714.158.564	2.101.282.208	2.469.126.280
Banco Scotiabank, S.A.	911.861.111	429.514.445	786.681.111
Banco de Costa Rica	3.666.169.507	4.353.974.193	4.796.326.304
Banco Popular y Desarrollo Comunal	109.265.994	115.406.675	121.215.795
Banco BCT, S.A.	66.842.005	314.806.383	589.919.262
Banco Cathay de Costa Rica	0	0	74.954.223
Banco Nacional	800.000.000	0	0
Total	11.527.671.739	11.631.355.897	14.259.678.837

El detalle de las obligaciones con entidades financieras al 30 de junio del 2015 es el siguiente:

Acreedor	Monto autorizado	Saldo	Tasa interés	Plazo pactado
Banco Scotiabank, S.A.	2.000.000.000	911.861.111	10,25% y 11,60%	De 36 a 60 meses
Banco Bancredito	3.700.000.000	1.092.017.683	11,45% y 12,95%	De 47 y 72 meses
Banco Bancredito	700.000.000	622.140.881	12,50%	180 meses
Banco Lafise, S.A.	1.900.000.000	1.292.984.708	10,05% y 11,50%	De 36 a 60 meses
Banco BCT, S.A.	2.400.000.000	66.842.005	13,25% y 13,95%	De 36 a 60 meses
Banco Davivienda (Costa Rica), S.A.	4.400.000.000	2.966.389.851	9,95% y 10,90%	36 meses
Banco de Costa Rica	11.000.000.000	3.666.169.507	11,55% y 12,00%	60 meses
Banco Popular y Desarrollo Comunal*	167.786.756	109.265.994	9,90%	De 120 a 180 meses
Banco Nacional	12.500.000.000	800.000.000	10,30%	36 meses
Subtotal		11.527.671.739		
Cargos financieros por pagar		38.395.734		
		¢11.566.067.474		

**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 2014 es el siguiente:

Acreeedor	Monto autorizado	Saldo	Tasa interés	Plazo pactado
Banco Scotiabank, S.A.	₡ 2.000.000.000	429.514.445	11,50% y 12,00%	De 36 a 60 meses
Bancrédito	3.700.000.000	1.468.261.119	11,70% y 13,20%	De 47 y 72 meses
Bancrédito	700.000.000	633.021.090	12,50%	180 meses
Banco Lafise, S.A.	1.900.000.000	1.115.562.700	11,20% y 11,75%	De 36 a 60 meses
Banco BCT, S.A.	2.400.000.000	314.806.383	12,50% y 13,65%	De 36 a 60 meses
Banco Davivienda (Costa Rica), S.A.	4.400.000.000	3.061.863.614	11,15% y 11,40%	36 meses
Banco de Costa Rica	11.000.000.000	4.353.974.193	11,58% y 12,20%	60 meses
Banco Improsa, S.A.	3.200.000.000	138.945.679	14,25%	36 meses
Banco Popular y Desarrollo Comunal	167.786.756	115.406.675	10,20%	De 120 a 180 meses
Subtotal	₡ 31.467.786.756	₡ 11.631.355.897		
Cargos financieros por pagar		27.070.764		
TOTAL	₡ 31.467.786.756	₡ 11.658.426.661,22		

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

Acreeedor	Monto autorizado	Saldo	Tasa interés	Plazo pactado
Banco Scotiabank, S.A.	2.000.000.000	786.681.111	11,15% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Banco Bancrédito	3.700.000.000	1.825.880.876	10,25% y 12,83%	De 47 y 72 meses
Banco Bancrédito	700.000.000	643.245.404	12,50%	180 meses
Banco Lafise, S.A.	1.900.000.000	1.418.022.018	10,75% y 15,00%	De 36 a 60 meses
Banco BCT, S.A.	2.400.000.000	589.919.262	11,70% y 13,28%	De 36 a 60 meses
Banco Davivienda (Costa Rica), S.A.	4.400.000.000	3.735.043.587	10,65% y 10,95%	36 meses
Banco de Costa Rica	6.000.000.000	4.796.326.304	11,30% y 12,00%	60 meses
Banco Improsa, S.A.	3.200.000.000	268.390.257	14,25%	36 meses
Banco Popular y Desarrollo Comunal	167.786.756	121.215.795	9,85%	De 120 a 180 meses
Banco Cathay	1.000.000.000	74.954.223	13,00%	De 24 a 36 meses
Subtotal		14.259.678.837		
Cargos por pagar		48.841.936		
Total		14.308.520.773		

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

3.7 Otros pasivos

Los otros pasivos al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre del 2014 y 30 de junio del 2014 se detallan a continuación:

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Comisiones diferidas por cartera de crédito	2.620.040.695	2.345.494.910	2.329.726.330
Intereses diferidos de cartera de crédito diferidos	669.807.894	593.860.182	571.031.959
Otros ingresos	0	0	175.000
Operaciones pendientes de imputación	527.188	33.345	3.018.198
Total	¢3.290.375.777	¢2.939.388.437	¢2.903.951.487

3.8. Patrimonio

3.8.1 Capital Social

El capital social al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre del 2014 y 30 de junio del 2014 se detalla a continuación:

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Ahorro ordinario	¢15.776.506.619	¢15.291.093.381	¢14.662.105.737
Ahorro extraordinario	30.595	30.595	30.595
FODE	579.857.869	610.633.209	640.435.521
Subtotal capital pagado	16.356.395.084	15.901.757.185	15.302.571.853
Capital donado	8.469.514	8.469.514	8.469.514
Total	¢16.364.864.598	¢15.910.226.699	¢15.311.041.367

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

3.8.2 Ajustes al patrimonio

Los ajustes al patrimonio al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio del 2014 se detallan a continuación:

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Superávit por revaluación de edificio	100.126.911	100.468.022	100.809.133
Valuación de inversiones	2.837.102	(2.817.962)	(973.031)
Revaluación de otros activos	7.649.925	1.086.901	381.988
Total	¢110.613.938	¢98.736.961	¢100.218.089

**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 junio del 2015, 31 de diciembre del 2014 y 30 de junio del 2014 se detallan a continuación:

Reserva Patrimonial	Reserva Legal	Reserva Bienestar Social	Reserva de Educación	Reservas Voluntarias	Otras Reservas	Total Reservas
Saldo neto al 1° de enero 2015	¢1.085.395.847	¢206.458.744	¢177.869.848	¢1.641.647.204	¢15.918.485	¢3.127.290.128
Más aumentos	0	1.627.740	1.469.827	985.530	21.790.377	25.873.474
Menos disminuciones	0	68.535.517	20.046.907	7.517.629	5.337.979	101.438.032
Neto aumentos y disminuciones	0	(66.907.777)	(18.577.080)	(6.532.098)	16.452.398	(75.564.558)
Saldo al 30 junio del 2015	¢1.085.395.847	¢139.550.967	¢159.292.768	¢1.635.115.105	¢32.370.883	¢3.051.725.570
Saldo al 1° de enero del 2014	¢875.185.155	¢173.342.866	¢141.569.200	¢1.196.371.067	¢8.472.705	¢2.394.940.993
Más aumentos	210.210.692	144.001.707	121.680.662	463.920.503	17.947.309	957.760.873
Menos disminuciones	0	110.885.829	85.380.014	18.644.366	10.501.529	225.411.738
Neto aumentos y disminuciones	210.210.692	33.115.878	36.300.648	445.276.137	7.445.780	732.349.135
Saldo al 31 de diciembre del 2014	¢1.085.395.847	¢206.458.744	¢177.869.848	¢1.641.647.204	¢15.918.485	¢3.127.290.128
Saldo al 1° de enero del 2014	¢875.185.155	¢173.342.866	¢141.569.200	¢1.196.371.067	¢8.472.705	¢2.394.940.993
Más aumentos	0	1.958.043	31.532	1.713.461	17.441.372	21.144.408
Menos disminuciones	0	62.593.425	39.596.319	15.942.027	4.090.521	122.222.292
Neto aumentos y disminuciones	0	(60.635.381)	(39.564.787)	(14.228.566)	13.350.851	(101.077.883)
Saldo al 30 de junio del 2014	¢875.185.155	¢112.707.485	¢102.004.413	¢1.182.142.501	¢21.823.556	¢2.293.863.110

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

3.9 Ingresos financieros

Los ingresos financieros al 30 de junio del 2015 y del 2014 se detallan a continuación:

Descripción	Junio 2015	Junio 2014	Variaciones de marzo a junio 2015	Variaciones de marzo a junio 2014
Por disponibilidades				
Cuentas corrientes y depósitos a la vista	502.256	1.027.253	78.662	728.626
Subtotal ingresos por disponibilidades	€502.256	€1.027.253	€78.662	€728.626
Por inversiones				
Inversiones disponibles para la venta	168.259.419	107.317.793	82.155.785	57.051.718
Subtotal ingresos por inversiones	€168.259.419	€107.317.793	€82.155.785	€57.051.718
Por cartera de crédito				
Créditos vigentes (intereses y comisiones)	5.361.993.526	5.044.817.657	2.713.011.480	2.626.117.565
Créditos vencidos y cobro judicial	126.422.218	57.367.831	66.773.841	(2.762.674)
Subtotal ingresos por cartera de crédito	€5.488.415.744	€5.102.185.488	€2.779.785.321	€2.623.354.892
Por otros ingresos financieros				
Comisiones sobre créditos colocados	803.729.969	564.897.924	426.571.193	262.656.395
Subtotal por otros ingresos financieros	€803.729.969	€564.897.924	€426.571.193	€262.656.395
Por diferencias de cambio	112.283	1.300.333	112.283	409.305
Total	€6.461.019.671	€5.776.728.791	€3.288.703.244	€2.944.200.936

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

3.10 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras

Los gastos financieros por obligaciones con entidades financieras al 30 de junio del 2015 y 2014 se detallan a continuación:

Descripción	Junio 2015	Junio 2014	Variaciones de marzo a junio 2015	Variaciones de marzo a junio 2014
Intereses Banco Nacional	1.602.222	0	1.602.222	0
Intereses Banco de Costa Rica	250.014.185	260.419.124	115.242.556	151.247.143
Intereses Banco Cuscatlán, S.A. o Citibank	0	2.082.242	0	0
Intereses Banco Improsa, S.A.	4.291.138	22.550.309	901.919	10.213.890
Intereses Banco Lafise, S.A.	58.876.973	77.944.698	29.168.431	46.163.739
Intereses Banco Scotiabank, S.A.	50.419.590	55.670.739	25.860.193	25.288.495
Intereses Banco Bancrédito	83.358.939	134.808.400	38.417.732	69.903.355
Intereses Banco Popular y Desarrollo Comunal	5.614.315	5.934.635	2.755.986	2.993.363
Intereses Banco BCT, S.A.	12.174.475	50.380.668	4.024.011	22.101.368
Intereses Banco Cathay de Costa Rica	0	9.588.378	0	3.697.505
Intereses Banco Davivienda (Costa Rica), S.A.	182.668.498	201.281.254	86.664.068	105.256.582
Total	€649.020.336	€820.660.446	€304.637.119	€436.865.438

3.11 Gastos administrativos

Los gastos administrativos al 30 de junio del 2015 y 2014 se detallan a continuación:

Descripción	Junio 2015	Junio 2014	Variaciones de marzo a junio 2015	Variaciones de marzo a junio 2014
Gastos de personal	1.672.900.439	1.461.857.630	855.184.825	742.678.946
Gastos por servicios externos	143.915.567	120.335.632	66.505.381	58.053.201
Gastos por movilidad y comunicaciones	51.335.397	40.223.398	25.708.069	21.934.110
Gastos de infraestructura	466.790.155	458.673.494	230.581.153	244.413.366
Gastos generales	223.043.093	184.547.918	109.655.591	108.582.317
Total	€2.557.984.651	€2.265.638.072	€1.287.635.020	€1.175.661.940

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

3.12 Vencimiento de activo y pasivos

Seguidamente se muestra el cuadro de vencimientos de activos y pasivos al 30 de junio del 2015, 31 de diciembre del 2014 y 30 de junio del 2014:

**Vencimiento de activos y pasivos
Al 30 de junio del 2015**

Rango	Activos	Pasivos	Diferencia
De 1 a 30 días	7.809.635.643	2.709.259.358	5.100.376.285
De 31 a 60 días	1.492.083.449	1.668.408.033	(176.324.583)
De 61 a 90 días	283.820.409	1.594.021.584	(1.310.201.175)
De 91 a 180 días	684.853.175	8.068.687.385	(7.383.834.210)
De 181 a 365 días	1.592.698.738	10.452.205.899	(8.859.507.161)
Más de 365 días	51.766.252.766	13.353.956.830	38.412.295.936
Partidas vencidas a más de 30 días	1.876.445.585	0	1.876.445.585

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

Rango	Activos	Pasivos	Diferencia
De 1 a 30 días	7.084.026.806	4.054.704.968	3.029.321.839
De 31 a 60 días	373.018.642	2.588.485.886	(2.215.467.245)
De 61 a 90 días	906.578.614	2.471.077.333	(1.564.498.719)
De 91 a 180 días	729.737.549	5.085.252.460	(4.355.514.912)
De 181 a 365 días	2.609.624.714	9.619.184.793	(7.009.560.080)
Más de 365 días	46.936.089.607	10.825.445.966	36.110.643.641
Partidas vencidas a más de 30 días	1.302.359.606	0	1.302.359.606

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

Rango	Activos	Pasivos	Diferencia
De 1 a 30 días	7.567.463.850	2.189.406.549	5.378.057.301
De 31 a 60 días	447.174.755	1.629.572.241	(1.182.397.486)
De 61 a 90 días	325.386.615	1.462.167.860	(1.136.781.245)
De 91 a 180 días	815.628.800	5.836.807.831	(5.021.179.031)
De 181 a 365 días	1.880.126.864	9.686.673.449	(7.806.546.585)
Más de 365 días	43.370.383.123	13.154.611.308	30.215.771.815
Partidas vencidas a más de 30 días	1.756.239.446	0	1.756.239.446

**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 junio del 2015, 31 de diciembre del 2014 y 30 de junio del 2014 se detallan a continuación:

Otras cuentas de orden por cuenta propia

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Cartera no comprometida	41.472.246.803	35.161.572.031	29.202.630.473
Créditos castigados	2.479.316.977	2.144.453.355	1.801.680.799
Otras cuentas por cobrar castigadas	9.042.799	6.978.533	5.064.911
Productos por cobrar castigados	212.489.987	196.568.677	171.045.650
Certificados en custodia	4.414.408.369	3.756.886.715	3.295.622.851
Cupones en custodia	900.669.079	738.116.305	772.974.891
Activos donados	20.690	20.690	20.690
Productos en suspenso	2.029.741	3.828.833	8.143.197
Recursos administrados BANVHI	19.184	0	8.750.000
Total	¢49.490.243.629	¢42.008.425.140	¢35.265.933.462

Descripción	Junio 2015	Diciembre 2014	Junio 2014
Otras de cuentas de orden	49.490.243.629	42.008.425.140	35.265.933.462
	¢49.490.243.629	¢42.008.425.140	¢35.265.933.462

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 los cierres del 30 de junio del 2014, 31 de diciembre de 2014 y 30 de junio de 2015 este indicador fue de 32,56%, 32,27% y 32,56%, respectivamente, siendo el mínimo establecido de 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.

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

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 junio 2014, diciembre 2014 y junio 2015 fue de 4,08 veces, 1,96 veces y 3,54 veces, respectivamente, ubicándose en grado de normalidad, al ser dicho límite de normalidad 1,00 vez. La recuperación de activos a un mes para dichos periodos asciende a ₡7.567.463.849,03; ₡7.084.026.806,43 y ₡7.809.635.642,54 de forma correspondiente, mientras que el vencimiento de los pasivos fue de ₡1.855.684.067,98; ₡3.622.658.566,72 y ₡2.205.429.487,84, respectivamente, mostrando una brecha positiva de ₡5.711.779.781,05; ₡3.461.368.239,71 y ₡5.604.206.154,70 para cada periodo.

El indicador de calce de plazos a tres meses ajustado por la volatilidad, para junio 2014, diciembre 2014 y junio 2015 fue de 1,59 veces, 0,96 veces y 1,73 veces, respectivamente, ubicándose en grado de normalidad, al ser dicho límite de normalidad 0,85 vez. La recuperación de activos a tres meses para dichos periodos asciende a ₡8.340.025.218,91; ₡8.363.624.062,17 y ₡9.585.539.501,01 de forma correspondiente, mientras que el vencimiento de los pasivos fue de ₡5.024.524.055,05; ₡8.752.323.047,42 y ₡5.528.879.885,24, respectivamente.

Acciones de la Administración

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

La Cooperativa mantiene un monto superior al establecido por la SUGEF como reserva de liquidez, en el promedio al 30 de junio 2014, 31 de diciembre 2014 y 30 de junio de 2015, 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 descalses 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 junio del 2014 corresponden a 0,16% y 0,00%; al 31 de diciembre del 2014 a 0,14% y 0,00% y al 30 de junio del 2015 a 0,23% y 0,00%, respectivamente, siendo el límite máximo para normalidad de cada uno de ellos 5,0%.

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

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 a junio 2014 suman \$24.136.363,60; a diciembre 2014 \$5.177.357,49 y a junio 2015 \$21.336.869,15 y no se mantienen pasivos en moneda extranjera. El indicador de Riesgo Cambiario fue de 0,01%; 0,00% y de 0,01% para cada periodo indicado, estando muy por debajo del límite de normalidad del 5,0%. Al 30 de junio del 2014 la posición neta en moneda extranjera fue de \$44.898,18; al 31 de diciembre de 2014 fue de \$9.707,97 y al 30 de junio de \$40.356.

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 junio 2014, diciembre 2014 y junio 2015 de 1,09%; 0,68% y 0,86%, respectivamente, siendo el límite de normalidad 3,00%.
- El indicador “Pérdida esperada de cartera total a cartera total” con un valor al cierre de junio 2014, diciembre 2014 y junio 2015 de 1,67%; 1,55% y 1,73%, respectivamente, siendo el límite de normalidad 1,70%.
- El indicador “Compromiso Patrimonial”, con un valor al cierre de junio 2014, diciembre 2014 y junio 2015 de -4,17%; -5,33% y -4,37% siendo el límite de normalidad 0,00%.

La cartera de crédito total ascendió a \$50.197.705.411,3; \$50.991.560.811,61 y \$56.169.514.320,73 a junio 2014, diciembre 2014 y junio 2015 respectivamente y representa el 84,56%, 83,21% y 83,99% de los activos totales. La cartera de crédito clasificada entre las categorías de menor riesgo (A y B) representa a junio 2014, diciembre 2014 y junio 2015 el 95,55%; 95,66% y 95,32%, respectivamente, de la cartera de crédito total, correspondiendo a las categorías de mayor riesgo (C, D y E) un 4,45%, 4,34% y 4,68% en el mismo orden.

Acciones de la Administración

Aspectos relevantes de la administración del riesgo de crédito en el periodo enero 2015 a junio 2015:

- La cartera de crédito en promedio mensual crece 1,63%.
- El máximo crecimiento llegó a 3,60% y el mínimo a 0,65%.
- 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 1,06% y 1,29%.
- Seguimiento continuo mediante análisis cualitativo como cuantitativo de la estabilidad de los entes donde se mantienen inversiones.

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

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.

Además, por parte del Comité de Auditoría, se valoran de manera periódica los principales cambios contables, según lo establece el Reglamento de Gobierno Corporativo del Acuerdo SUGEF 16-09, al incluir entre las funciones del Comité de Auditoría: “Revisar la información financiera anual y trimestral antes de su remisión a la Junta Directiva u órgano equivalente, poniendo énfasis en cambios contables, estimaciones contables, ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría, evaluación de la continuidad del negocio y el cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes que afecten a la entidad.”, de manera que se garantice la confiabilidad de la información.

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

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

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

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

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

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

El CONASSIF permite la revaluación de activos mediante el Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La NIC N°16 requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de bienes. El CONASSIF permite también que los bienes que han sido dejados fuera de uso sean reclasificados como bienes realizables con el valor revaluado neto de depreciaciones con que estaban registrados en la cuenta de origen a la fecha de su desafectación, considerando que al término de los dos años dichos bienes deben estimarse en un cien por ciento; mientras la NIC N°16 requiere que los activos en desuso se sigan depreciando mensualmente hasta que su valor residual sea igual a cero.

6.4 Norma Internacional de Contabilidad N°18: Ingresos

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

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

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

Son aquellos intereses y costos, incurridos por una entidad, que estén relacionados con los fondos que ha tomado prestados. El CONASSIF no permite la capitalización de los costos por intereses que sean directamente imputables a la adquisición, construcción o producción de algunos activos que cumplan determinadas condiciones. La NIC N°23 requiere que los costos por intereses deben ser reconocidos como gastos del periodo en que se incurre en ellos, salvo si fueran capitalizados.

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

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

La NIC N°36 establece que la plusvalía es un activo intangible de vida indefinida, por lo cual no se debe amortizar, aunque sí requiere de una evaluación anual para determinar si aplica o no el registro por deterioro.

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

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

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

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

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

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

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

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

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

De acuerdo a lo establecido en el Acuerdo SUGEF 1-05 la cartera de crédito debe clasificar cada uno de los deudores en una de las ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con A₁, A₂, B₁, B₂, C₁, C₂, D y E; correspondiendo la categoría de riesgo A₁ a la de menor riesgo de crédito y a la categoría de riesgo E a la de mayor riesgo; y la estimación para incobrables se determina según ésta clasificación, permitiendo el registro de excesos en las estimaciones.

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

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

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

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

ANEXOS

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COOPEMEP 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 junio del 2015**

	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	(248.459.078)	5.327.498.493	(176.324.583)	(1.310.201.175)	(7.383.834.210)	(8.859.507.161)	38.412.295.936	1.876.445.585	27.637.913.807
Disponibilidades	476.845.911	0	0	0	0	0	0	0	476.845.911
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	63.645.161	6.896.202.031	1.293.417.658	65.129.087	9.486.113	158.648.457	230.118.175	0	8.716.646.681
Cartera de Crédito	21.380.233	330.225.438	198.665.791	218.691.322	675.367.063	1.434.050.282	51.536.134.591	1.876.445.585	56.290.960.305
Total de recuperación en moneda nacional	561.871.304	7.226.427.469	1.492.083.449	283.820.409	684.853.175	1.592.698.738	51.766.252.766	1.876.445.585	65.484.452.896
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	784.057.902	1.323.116.873	1.146.698.064	1.095.524.341	6.525.441.625	7.573.280.282	6.980.288.767	0	25.428.407.854
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	493.080.917	483.286.019	461.788.040	1.324.589.037	2.625.157.559	6.139.770.167	0	11.527.671.739
Cargos por pagar	26.272.480	82.731.186	38.423.950	36.709.203	218.656.723	253.768.058	233.897.896	0	890.459.495
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	810.330.382	1.898.928.976	1.668.408.033	1.594.021.584	8.068.687.385	10.452.205.899	13.353.956.830	0	37.846.539.089
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	21.336.869	0	0	0	0	0	0	0	21.336.869
Disponibilidades	21.336.869	0	0	0	0	0	0	0	21.336.869
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de recuperación de activos en moneda extranjera	21.336.869	0	0	0	0	0	0	0	21.336.869
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COOPEMEP 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 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	(452.126.851)	3.476.271.333	(2.215.467.245)	(1.564.498.719)	(4.355.514.912)	(7.009.560.080)	36.110.643.641	1.302.359.606	25.292.106.772
Disponibilidades	344.673.759	0	0	0	0	0	0	0	344.673.759
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	62.381.203	6.333.146.816	156.412.765	671.079.444	0	1.060.314.756	229.576.425	0	8.512.911.409
Cartera de Crédito	19.101.609	319.546.062	216.605.877	235.499.170	729.737.549	1.549.309.958	46.706.513.182	1.302.359.606	51.078.673.012
Total de recuperación en moneda nacional	426.156.571	6.652.692.878	373.018.642	906.578.614	729.737.549	2.609.624.714	46.936.089.607	1.302.359.606	59.936.258.180
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	851.501.870	2.545.975.011	2.013.159.416	1.915.530.393	3.540.133.593	6.882.011.225	4.536.508.377	0	22.284.819.885
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	523.299.419	512.008.308	495.299.419	1.433.774.106	2.520.719.618	6.146.255.028	0	11.631.355.897
Cargos por pagar	26.781.552	107.147.116	63.318.163	60.247.522	111.344.762	216.453.950	142.682.562	0	727.975.625
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	878.283.422	3.176.421.545	2.588.485.886	2.471.077.333	5.085.252.460	9.619.184.793	10.825.445.966	0	34.644.151.407
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	5.177.357	0	0	0	0	0	0	0	5.177.357
Disponibilidades	5.177.357	0	0	0	0	0	0	0	5.177.357
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de recuperación de activos en moneda extranjera	5.177.357	0	0	0	0	0	0	0	5.177.357
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

ANEXO N°3

Cake de plazos

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 30 de junio 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	20.450.862	5.333.470.075	(1.182.397.486)	(1.136.781.245)	(5.021.179.031)	(7.806.546.584)	32.215.771.815	1.756.239.446	24.179.027.852
Disponibilidades	513.618.890	0	0	0	0	0	0		513.618.890
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0		0
Inversiones	61.075.542	6.579.200.513	205.479.167	64.244.060	9.441.000	157.581.723	232.363.455	0	7.309.385.460
Cartera de Crédito	24.439.395	364.993.145	241.695.588	261.142.555	806.187.800	1.722.545.141	45.138.019.668	1.756.239.446	50.315.262.739
Total de recuperación en moneda nacional	599.133.827	6.944.193.659	447.174.755	325.386.615	815.628.800	1.880.126.864	45.370.383.123	1.756.239.446	58.138.267.089
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>									
Obligaciones con el público	562.252.438	1.049.487.642	1.129.581.646	972.146.716	4.363.058.636	6.970.636.485	4.037.046.776	0	19.084.210.339
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	480.980.591	466.459.358	461.163.308	1.344.233.322	2.509.116.052	8.997.726.208	0	14.259.678.837
Cargos por pagar	16.430.527	80.255.551	33.531.237	28.857.836	129.515.873	206.920.912	119.838.325	0	61.535.061
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	578.682.965	1.610.723.584	1.629.572.241	1.462.167.860	5.836.807.831	9.686.673.449	13.154.611.308	0	33.959.239.237
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>									
Diferencia en moneda extranjera	24.136.364	0	0	0	0	0	0	0	24.136.364
Disponibilidades	24.136.364	0	0	0	0	0	0	0	24.136.364
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de recuperación de activos en moneda extranjera	24.136.364	0	0	0	0	0	0	0	24.136.364
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>									
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

ANEXO N°4

**REPORTE DE BRECHAS
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Ministerio de Educación Pública R.L.
Al 30 de Junio del 2015**

<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>	49.588.247.136	(1.221.528.523)	(7.271.782.192)	(8.356.109.639)	(5.115.196.334)	(2.893.058.901)	24.730.571.546
Inversiones	6.961.685.399	1.373.826.437	11.993.419	173.072.444	229.251.875	0	8.749.829.575
Cartera de Crédito	56.525.955.552	734.360	1.101.540	2.203.081	4.406.161	2.914.792	56.537.315.486
Total Recuperacion de activos en moneda nacional	63.487.640.951	1.374.560.797	13.094.960	175.275.525	233.658.036	2.914.792	65.287.145.061
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	2.268.255.855	2.596.089.320	7.284.877.152	8.531.385.164	5.348.854.370	2.895.973.693	28.925.435.554
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	11.631.137.960	0	0	0	0	0	11.631.137.960
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	13.899.393.815	2.596.089.320	7.284.877.152	8.531.385.164	5.348.854.370	2.895.973.693	40.556.573.515
<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
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	63.487.640.951	1.374.560.797	13.094.960	175.275.525	233.658.036	2.914.792	65.287.145.061
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	13.899.393.815	2.596.089.320	7.284.877.152	8.531.385.164	5.348.854.370	2.895.973.693	40.556.573.515
Diferencia	49.588.247.136	(1.221.528.523)	(7.271.782.192)	(8.356.109.639)	(5.115.196.334)	(2.893.058.901)	24.730.571.546

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DEL MINISTERIO DE EDUCACIÓN PÚBLICA R.L.
COOPEMEP 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 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>	42.354.820.933	(3.510.132.137)	(3.994.909.942)	(6.631.066.152)	(2.733.933.433)	(2.455.443.176)	23.029.336.094
Inversiones	6.382.428.999	842.787.485	1.080.546	1.109.553.856	241.081.875	0	8.576.932.761
Cartera de Crédito	51.321.187.208	841.821	1.262.731	2.525.462	5.050.924	5.557.057	51.336.425.204
Total Recuperacion de activos en moneda nacional	57.703.616.207	843.629.306	2.343.277	1.112.079.318	246.132.799	5.557.057	59.913.357.965
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	3.572.482.468	4.353.761.443	3.997.253.219	7.743.145.470	2.980.066.232	2.461.000.233	25.107.709.065
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	11.776.312.805	0	0	0	0	0	11.776.312.805
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	15.348.795.274	4.353.761.443	3.997.253.219	7.743.145.470	2.980.066.232	2.461.000.233	36.884.021.871
<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
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	57.703.616.207	843.629.306	2.343.277	1.112.079.318	246.132.799	5.557.057	59.913.357.965
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	15.348.795.274	4.353.761.443	3.997.253.219	7.743.145.470	2.980.066.232	2.461.000.233	36.884.021.871
Diferencia	42.354.820.933	(3.510.132.137)	(3.994.909.942)	(6.631.066.152)	(2.733.933.433)	(2.455.443.176)	23.029.336.094

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

ANEXO N°6
REPORTE DE BRECHAS
Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del MEP R.L.
Al 30 de Junio del 2014

<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>	41.098.430.431	(2.088.179.684)	(4.914.005.426)	(7.570.965.492)	(2.834.366.203)	(1.750.113.852)	21.940.799.774
Inversiones	6.647.767.484	278.953.146	11.722.238	172.067.277	23.660.000	229.251.875	7.363.422.020
Cartera de Crédito	50.591.174.826	1.311.918	1.967.877	3.935.755	7.871.510	10.273.351	50.616.535.237
Total Recuperación de activos en moneda nacional	57.238.942.310	280.265.064	13.690.115	176.003.032	31.531.510	239.525.226	57.979.957.257
<i>Vencimiento de pasivos en moneda nacional</i>							
Obligaciones con el público	1.734.777.871	2.368.444.748	4.927.695.541	7.746.968.524	2.865.897.713	1.989.639.077	21.633.423.474
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	14.405.734.008	0	0	0	0	0	14.405.734.008
Total de vencimiento de pasivos en moneda nacional	16.140.511.879	2.368.444.748	4.927.695.541	7.746.968.524	2.865.897.713	1.989.639.077	36.039.157.483
<i>Recuperación de activos en moneda extranjera</i>							
<i>Diferencia en moneda extranjera</i>	0	0	0	0	0	0	0
<i>Recuperación de pasivos en moneda extranjera</i>							
Cuentas de encaje con Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de Crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
<i>Vencimiento de pasivos en moneda extranjera</i>							
Obligaciones con el público	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar	0	0	0	0	0	0	0
Total de vencimiento de pasivos en moneda extranjera	0	0	0	0	0	0	0
Total Recuperación de Activos Sensibles a Tasas	57.238.942.310	280.265.064	13.690.115	176.003.032	31.531.510	239.525.226	57.979.957.257
Total Recuperación de Pasivos Sensibles a Tasas	16.140.511.879	2.368.444.748	4.927.695.541	7.746.968.524	2.865.897.713	1.989.639.077	36.039.157.483
Diferencia	41.098.430.431	(2.088.179.684)	(4.914.005.426)	(7.570.965.492)	(2.834.366.203)	(1.750.113.852)	21.940.799.774