



COOPEAY A R.L.
BALANCE GENERAL
al 30 de Setiembre del 2014, Diciembre y Setiembre 2013
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	Nota:	SET 2014	DIC. 2013	SET 2013
Disponibilidades	2a	51,763,948	71,399,012	89,345,517
Efectivo		1,141,863	3,632,733	20,473,051
Entidades Financieras del país		50,622,085	67,766,279	68,872,466
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b, 3-1	7,388,746,029	7,027,448,111	6,292,227,070
Mantenidas para negociar		460,741,202	260,453,444	287,353,293
Disponibles para la venta		6,798,614,757	6,700,241,693	5,963,036,992
Mantenidas al vencimiento		0	0	0
Instrumentos financieros derivados		0	0	0
Inversiones en Valores Comprometidos		0	0	0
Productos por cobrar		162,157,558	105,344,966	80,431,776
(Estimación por deterioro)		-62,767,893	(38,594,991)	(38,594,991)
Cartera de Créditos	3-2	12,137,261,976	10,367,075,283	10,028,985,569
Créditos Vigentes		12,288,172,510	10,482,791,587	10,131,088,682
Créditos Vencidos		291,479,671	264,124,118	268,050,316
Productos por cobrar		19,435,040	16,916,685	15,544,055
(Estimación por deterioro)	2c, 3-2	-61,825,245	-395,757,106	(385,697,484)
Cuentas y comisiones por Cobrar		30,711,483	284,076,343	267,927,715
Comisiones por Cobrar		0	0	0
Cuentas por Cobrar por Operaciones Bursátiles		0	0	0
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relaciona		50,372	334,301	478,722
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta		0	0	0
Otras cuentas por cobrar		30,661,951	283,742,042	267,448,993
(Estimación por deterioro)		-840	0	0
Bienes realizables		3,923,458	0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		4,581,000	0	0
Otros bienes realizables		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		-657,542	0	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		26,000	6,000	0
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	377,934,507	388,695,890	391,455,322
Otros Activos	2f	39,957,529	49,575,828	88,096,493
Cargos diferidos		1,268,214	1,786,141	1,651,744
Activos Intangibles		26,129,780	21,401,457	19,979,179
Otros Activos		12,559,535	26,388,231	66,465,570
TOTAL DE ACTIVOS		20,000,324,928	18,188,273,466	17,158,037,685
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el Público	3-6	13,242,879,089	11,725,530,312	11,663,135,988
A la vista		105,402,466	203,818,308	58,269,895
A plazo		12,570,857,697	11,032,763,618	11,152,330,101
Otras Obligaciones con el Público		150,000,000	30,198,065	50,938,079
Cargos financieros por pagar	3-7.1	416,618,926	458,750,320	401,597,913
Obligaciones con entidades		1,385,418,742	1,559,155,028	799,851,665
A la vista		0	0	0
A plazo	3-7.2	1,385,418,742	1,559,155,028	799,851,665
Cuentas por Pagar y Provisiones		424,760,032	330,250,241	375,922,657
Provisiones	3-7.4	340,736,781	269,840,908	322,464,435
Otras cuentas por pagar diversas	3-7.3	84,023,251	60,409,333	53,458,222
Cargos por pagar diversos		0	0	0
Otros Pasivos		178,393,722	116,217,940	101,008,985
Ingresos Diferidos		178,393,722	116,217,940	101,008,985
Otros Pasivos		0	0	0
TOTAL DEL PASIVOS		15,231,451,585	13,731,153,521	12,939,919,295

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS R.L.
Tels.: (506) 2258-8444 • (506) 2258-8449 • (506) 2257-3550 • Fax: (506) 2221-4760 • Pavas Tel/Fax: (506) 2291-7703
info@coopeaya.fi.cr • www.coopeaya.fi.cr

al 30 de Setiembre del 2014, Diciembre y Setiembre 2013

PATRIMONIO				
Capital Social	3-7.5	3,341,767,520	2,944,142,798	2,856,799,581
Capital pagado		3,341,767,520	2,944,142,798	2,856,799,581
Aportes Patrimoniales no Capitalizados		106,038,305	185,890,139	106,038,305
Ajustes al Patrimonio		175,783,822	223,493,000	249,057,305
Superavit por revaluación de propiedad, Mobiliario y Equ		191,525,060	191,525,060	191,525,060
Ganancia o pérdida no realizada		0	0	0
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		-15,771,239	31,967,940	57,532,245
Reservas Patrimoniales	3-7.6	787,158,982	712,207,194	722,198,230
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0	0
Resultados del período		358,154,714	399,496,816	284,024,968
TOTAL DEL PATRIMONIO		4,768,873,343	4,457,119,947	4,218,118,390
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		20,000,324,928	18,188,273,467	17,158,037,685
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		25,350,330	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		16,498,680	14,145,724	13,451,458
Cuentas de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		16,498,680	14,145,724	13,451,458

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

Licda. Rebeca Diaz-Umaha
CONTADORA GENERAL

Lic. Hector Luis Jimenez Montem
COMITÉ DE VIGILANCIA

El presente documento identificado con sello blanco, corresponde con la certificación sobre Estados Financieros que antecede con corte al 30 de Setiembre 2014 comparativos al 30 de Setiembre 2013 y 31 de diciembre 2013. Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.



COOPE AYA, R. L.
MEJORANDO SU CALIDAD DE VIDA

ESTADOS FINANCIEROS RESULTADOS
Por el período terminado al 30 de Setiembre del 2014 y 2013 con movimientos del II Trimestre 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	Nota:	TRIMESTRE JUL-AGO-SET 2014	TRIMESTRE JUL-AGO-SET 2013	JUN 2014	JUN 2013
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		1,185,065	1,267,805	318,986	326,370
Por inversiones en instrumentos financieros		423,000,690	383,212,359	143,262,894	117,768,566
Por cartera de créditos	3-7.8	1,405,836,112	1,235,205,200	497,424,013	420,236,935
Por arrendamientos financieros		0	0	0	0
Por créditos vencidos		0	0	0	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		244,785,979	64,840,515	26,356,790	25,160,475
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		0	0	0	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		6,504,563	35,479,758	0	5,460,000
Por ganancia inversión en propiedades		0	0	0	0
Por ganancia en instrumentos derivados		0	0	0	0
Por otros ingresos financieros		41,038,273	21,208,500	17,227,559	9,116,637
Disminución de Provisiones		0	0	0	0
Disminución de estimaciones para Incobrabilidad		0	0	0	0
Total Ingresos Financieros		2,122,371,681	1,741,314,038	684,590,343	578,698,983
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	987,794,911	936,735,348	339,340,357	320,030,861
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0	0	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras		109,850,794	135,674,542	34,671,422	29,624,384
Por Otras cuentas por pagar diversos		0	0	0	0
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		0	0	0	0
Gastos por Desvalorización de Inversiones		0	0	0	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		243,866,526	58,271,043	25,421,615	25,152,718
Por otros gastos financieros		9,196,300	9,972,258	2,984,631	3,132,041
Total Gastos Financieros		1,350,728,530	1,140,653,091	402,428,026	377,920,064
Por extinción de deterioro de activos		68,407,389	25,507,564	43,784,419	13,522,751
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		0	1,159,262	0	0
RESULTADO FINANCIERO		683,238,562	576,212,649	238,388,797	186,626,229
Otros Ingresos de Operación					
Por otros ingresos operativos		8,841,772	2,674,099	5,515,046	-8,662
Total Otros Ingresos de Operación		8,841,772	2,674,099	5,515,046	-8,662
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		2,905,910	1,908,445	2,232,822	433,354
Por bienes realizables		857,542	0	657,542	0
Por otros gastos operativos		419,136	802,142	0	203,440
Total Otros Gastos de Operación		3,982,587	2,710,587	2,890,363	636,794
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		688,994,747	576,176,157	241,010,480	185,980,772
Gastos Administrativos					
Gastos de Personal		256,504,086	229,932,739	155,000,058	137,185,533
Otros Gastos de Administración		56,559,547	48,335,074	-51,359,076	-30,744,665
Total Gastos Administrativos	3-7.9	313,063,634	278,267,813	103,640,982	97,440,868
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD					
		375,831,113	297,408,344	137,369,498	89,695,166
Participaciones sobre la Utilidad	3-7.9	16,876,400	13,383,375	6,181,637	4,036,462
RESULTADO NETO		358,954,713	284,024,969	131,187,871	85,662,704
total resultados integrales					
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipos		16,196,701	53,434,202	-9,742,397	5,021,228
Ajuste por evaluación inversiones disponibles para la venta		0	0	0	0
		16,196,701	53,434,202	-9,742,397	5,021,228

MBA Múrcio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

Licda. Rebeca Díaz Jiménez
CONTADORA GENERAL

Lic. Hector Lopez Jimenez
COMITE DE VIGILANCIA

El presente documento identificado con sello Manco, corresponde con la certificación sobre Estados Financieros que lo acompaña con corte al 30 de Setiembre 2014 comparativos al 30 de Setiembre 2013.

Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS DE ACUEDUCTOS Y ALCANTARILLADOS R.L.

Tels.: (506) 2258-8444 • (506) 2258-8449 • (506) 2257-3550 • Fax: (506) 2221-4760 • Pavas Tel/Fax: (506) 2291-7703

info@coopeaya.fi.cr • www.coopeaya.fi.cr



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL AYA
COOPE AYA, R.L.**



"Comprometidos en mejorar la calidad de vida"

COOPE AYA, R.L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el período terminado al 30 de Setiembre del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

Descripción	Capital Social	Aportes para incrementos de Capital	Aportes por incrementos de capitalizaciones	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2013	2,624,500,779	114,024,808	108,034,305	195,625,104	713,621,858	312,742,399	3,868,353,377
Cambios en las políticas contables						0	0
Corrección de errores fundamentales						0	0
Ajustes por conversión de estados financieros						0	0
Resultado del Período 1						294,024,903	294,024,903
Dividendos por período 2013						(312,742,399)	(312,742,399)
Estimaciones por riesgos generales de la actividad						0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias					8,576,371	0	8,576,371
Compra y venta de acciones en tesorería					0	0	0
Emisión de acciones					0	0	0
Capital pagado adicional	432,498,822					0	432,498,822
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				53,434,202		0	53,434,202
Otros		(114,026,606)				0	(114,026,606)
Saldo al 30 de Setiembre del 2013	2,868,789,581	0	108,034,305	249,059,304	722,198,229	284,024,988	4,218,118,293
Saldo al 1 de enero del 2014	2,844,142,758	75,761,834	108,034,305	225,405,000	712,207,154	351,476,816	4,407,118,847
Cambios en las políticas contables						0	0
Corrección de errores fundamentales						0	0
Ajustes por conversión de estados financieros						0	0
Resultado del Período 1						358,154,714	358,154,714
Dividendos por período 2013						(391,476,816)	(391,476,816)
Estimaciones por riesgos generales de la actividad						0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias					74,961,788	0	74,961,788
Compra y venta de acciones en tesorería					0	0	0
Emisión de acciones					0	0	0
Capital pagado adicional	387,624,722					0	387,624,722
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				47,739,178		0	47,739,178
Otros		(22,761,034)				0	(22,761,034)
Saldo al 30 de Setiembre del 2014	3,241,787,222	0	108,034,306	176,753,822	787,168,942	358,154,714	4,664,561,896





MBA, Mauricio A. Sarmiento Cornejo
GERENTE GENERAL

Licda. Rosalba Díaz Urzúa
CONTADOR(A) GENERAL

Lic. DICE Rodríguez Beavídez
COMITÉ DE VIGILANCIA

El presente documento identificado con sello blanco, corresponde con la certificación sobre Estados Financieros que lo antecede con corte al 31 de Marzo 2014 comparativos al 31 de Marzo 2013.
Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.

Valores Cooperativos: Ayuda Mutua / Responsabilidad / Democracia / Igualdad / Equidad / Solidaridad

Tel.: 2258-8444 • 2258-8449 • Fax: 2221-4760 • Sucursal Pavas Telfax: 2251-7703 • www.coopeaya.fi.cr



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL AYA COOPE AYA, R.L.



"Comprometidos en mejorar la calidad de vida"

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

	SET 2014	SET 2013
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del período	358,154,714	284,024,968
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	-43,002,941	-59,799,178
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	-3,746,722	-25,509,504
Pérdidas por otras estimaciones	0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	-24,103,832	-20,499,908
Depreciaciones y amortizaciones	-15,152,387	-13,789,766
Variación en los activos (aumento), o disminución	1,108,985,568	667,948,733
Valores Negociables	-312,080,380	67,921,587
Créditos y Avances en efectivo	1,820,186,292	758,424,173
Bienes Realizables	4,581,000	0
Otras cuentas por cobrar	-253,414,392	-145,336,586
Productos por cobrar	59,331,347	-7,697,148
Otros activos	-9,618,299	-5,363,294
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	-1,271,189,708	-635,817,630
Obligaciones a la vista y a plazo	-1,385,743,887	-581,794,417
Otras cuentas por pagar y provisiones	94,509,791	894,984
Productos por Pagar	-42,131,394	-4,574,605
Otros pasivos	62,175,782	-90,343,592
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	152,947,633	256,356,894
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	773,395	37,161,141
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	773,395	-76,285,782
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Excedentes Período Anterior	309,266,684	-312,742,396
Pago de dividendos	-286,639,559	292,076,469
Reservas	0	0
Otras actividades de financiamiento	0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo	279,858,158	171,500,519
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	302,485,282	150,834,593
Aumento neto en efectivo y equivalentes	456,206,310	330,905,704
Efectivo y equivalentes al inicio del año	51,763,948	45,793,105
Efectivo y equivalentes al final del año	507,970,258	376,698,809

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

Lcda. Rebeca Díaz Umaña
CONTADORA GENERAL

Lic. Erick Rodríguez Benavidez
COMITÉ DE VIGILANCIA

El presente documento identificado con sello blanco, corresponde con la certificación sobre Estados Financieros que lo antecede con corte al 30 de Setiembre 2014 comparativos al 30 de Setiembre 2013.
Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.

Valores Cooperativos: Ayuda Mutua / Responsabilidad / Democracia / Igualdad / Equidad / Solidaridad

Tel.: 2258-8444 • 2258-8449 • Fax: 2221-4760 • Sucursal Pavas Telex: 2291-7703 • www.coopeaya.fi.cr

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LOS EMPLEADOS
DEL INSTITUTO COSTARRICENSE DE ACUEDUCTOS Y
ALCANTARILLADOS
COOPEAYA, R.L)
(San José, Costa Rica)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 30 de Setiembre del 2014

Con cifras comparativas al 30 de Setiembre del 2013

(Expresadas en colones sin céntimos)

Nota 1- Información General

i. Domicilio y forma legal:

La **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados Del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. (COOPEAYA, R.L)**, fue creado al amparo de la Ley de Asociaciones Cooperativas, Ley No 6756 y sus reformas. Se constituyó el 12 de marzo de 1964 y está inscrita en el registro de organizaciones sociales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. Su domicilio legal es el cantón Central de la Provincia de San José, Distrito Catedral, pero podrá establecer sucursales o locales de servicio en todo el territorio nacional.

ii. País de constitución:

Su país de constitución es Costa Rica

iii. Naturaleza de sus operaciones y sus actividades principales:

Es una entidad jurídica e independiente, de naturaleza cooperativa, se constituyó con el Propósito de promover el ahorro entre sus asociados y de crear productos de esos recursos, como una fuente de crédito que se les traslada a un costo razonable, para solventar sus necesidades. El capital contable está formado por los aportes de los asociados de la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados R.L. está sujeta a revisión por parte de Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), a partir del mes de marzo del 2005, de acuerdo con el oficio SUGEF 56-2004 del 04 de enero del 2005 al ser considerada nuevamente como cooperativa abierta, después de encontrarse fuera de supervisión.

iv. Nombre de la empresa controladora:

La cooperativa es una unidad económica independiente, y no pertenece a ningún conglomerado o grupo financiero.

v. Número de sucursales y agencias:

La cooperativa cuenta con una oficina de apoyo en las oficinas centrales del Instituto Costarricense de Acueductos y Alcantarillados en Pavas, San José.

vi. Número de cajeros automáticos bajo su control:

La cooperativa no tiene cajeros automáticos bajo su control

vii. Dirección del sitio Web:

La dirección electrónica o sitio Web de la cooperativa es www.coopeaya.fi.cr

viii. Número de trabajadores al final del período:

El número de trabajadores de la cooperativa es de 21 y 20 al 30 de Setiembre del 2014 y 2013 respectivamente.

Nota 2- Declaración de las bases para la elaboración de los estados financieros, así como las políticas contables específicas seleccionadas y aplicadas para las transacciones y sucesos significativos.

Los estados financieros han sido elaborados de conformidad con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la SUGEF, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, y en los aspectos no previstos, con las normas internacionales de contabilidad.

Las diferencias más importantes en relación con las normas internacionales de información financiera, se describen a continuación:

Û Registro de estimaciones, provisiones y reservas: Estas partidas son determinadas siguiendo fórmulas preestablecidas, legislación pertinente o por solicitud de parte de las entidades reguladoras. El resultado de estas estimaciones, provisiones y reservas no necesariamente cumple con normas internacionales de información financiera.

Û Clasificación de partidas: Las partidas de los estados financieros son clasificadas de acuerdo con los formatos establecidos por la SUGEF, los que no necesariamente coinciden con normas internacionales de información financiera.

a.- Efectivo y equivalentes

Dentro de este rubro se ubica lo contenido en la cuenta reportada como “Disponibilidades”, cuyo saldo al 30 de Setiembre del 2014 , 2013 y el corte a Diciembre 2013, se compone de la siguiente manera:

Descripción	SET 2014	DIC 2013	SET 2013
Fondos y Cajas Chicas de Operación	150.000	150.000	150.000
Fondo de Caja General	20.000	20.000	20.000
Fondo de Caja Pago Cupones	300.000	300.000	300.000
Efectivo en Transito	671.863	3.162.732	20,003.051
Cuentas Corrientes	50.622.085	67.766.279	68.872.466
Total	<u>51.763.948</u>	<u>71.339.012</u>	<u>89.345.517</u>

b- Inversiones en valores

Las inversiones en valores se presentan al valor de mercado de acuerdo al vector de precios VALMER a la fecha de corte. Las inversiones se clasifican de acuerdo con la intención de tenencia, conforme las políticas de la entidad y conforme las normas de regulación en: a) negociables, b) disponibles para la venta. Dichas inversiones se registran y valúan según las siguientes normas:

c- Cartera de crédito y estimación por deterioro de la cartera de crédito.

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

La administración ha efectuado estimaciones y supuestos relacionados con los activos y pasivos. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza e implican incertidumbre y asuntos de juicio y por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF a partir del 09 de octubre del 2006, fecha en que entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

Acuerdo SUGEF 1-05.

Este acuerdo tiene por objeto cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades y conglomerados financieros.

Categoría de riesgo	Morosidad	Comportamiento de pago histórico	Capacidad de pago
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3

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, a la fecha corresponde a montos superiores de ¢65 millones de colones o superiores.
- b. Grupo 2: Deudores cuya suma de los saldos totales adeudados a la entidad es menor o igual al límite anterior.

Estimaciones por categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación
A1	0,50%
A2	2%
B1	5%
B2	10%
C1	25%

C2	50%
D	75%
E	100%

Análisis de la capacidad de pago.

La entidad debe definir los mecanismos adecuados para determinar la capacidad de pago de los deudores del Grupo 1; según se trate de personas físicas o jurídicas, estos mecanismos deben permitir la valoración de la situación financiera y flujos de efectivo esperados; experiencia en el giro del negocio y calidad de la administración; entorno empresarial; vulnerabilidad a cambios en la tasa de interés y el tipo de cambio y otros factores.

Análisis del comportamiento de pago histórico.

La entidad debe determinar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF. La entidad puede complementar lo anterior con referencias crediticias, comerciales o ambas. Estas referencias pueden ser generadas por la misma entidad, su grupo o conglomerado financiero o suministradas por otras entidades financieras, centrales de crédito u otros proveedores de información crediticia y comercial costarricenses o extranjeros.

La cooperativa clasifica el comportamiento de pago histórico en 3 niveles: (Nivel 1) el comportamiento de pago histórico es bueno, (Nivel 2) el comportamiento de pago histórico es aceptable y (Nivel 3) el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En los Lineamientos Generales se detalla la metodología para calcular el nivel de comportamiento de pago histórico de los deudores utilizada por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

La estimación para créditos incobrables, se calcula con base en el riesgo de cada cartera definido principalmente por su garantía y tomando en cuenta los lineamientos del Acuerdo SUGEF 1-05. Como política interna utilizamos los siguientes porcentajes mínimos aprobados por el Consejo de Administración en cada cartera. El cálculo se realiza mensualmente y se ajusta por diferencia al final de cada mes.

Línea de Crédito	Tipo de garantía	% de Estimación
Préstamos de Gerencia	AHORROS	1%
Préstamos de Gerencia \$	AHORROS	1%
Préstamos Respaldados ¢	VALOR	1%
Préstamos Respaldados \$	VALOR	1%
Préstamos Hipotecarios	REAL	3%
Préstamos Hipotecarios \$	REAL	3%
Préstamos Ordinarios	FIDUCIARIA	3%
Préstamos Deuda Fácil	FIDUCIARIA	4%
Préstamos Computadoras	FIDUCIARIA	4%
Préstamo Especial	FIDUCIARIA	4%
Préstamo Vehículo	FIDUCIARIA	4%
Préstamo Ayuda Mutua	FIDUCIARIA	4%
Préstamo Refinanciamiento	FIDUCIARIA	4%
Préstamo Crediaguinaldo	FIDUCIARIA	4%
Préstamos Vencidos	FIDUCIARIA	8%
Préstamos Sin Fiador	FIDUCIARIA	8%
Préstamos en Cobro Judicial	FIDUCIARIA	25%

d- Inmueble, mobiliario y equipo en usos

Comprende aquellos bienes que están destinados al uso de la misma, y se espera utilizar durante más de un período económico. Se registran al costo, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar en condiciones para su uso.

Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones menores se cargan a operaciones según se incurren, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan.

La depreciación se calcula y registra mensualmente, por el método de línea recta, las tasas utilizadas se aplican siguiendo lo dispuesto en ese sentido por la Administración Tributaria, excepto si un perito hubiese determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante determinada según los porcentajes aplicados a efectos tributarios.

La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo, según su vida útil estimada (50 años para el edificio; 10 años para mobiliario y equipo y 3 a 5 años para equipo de cómputo), y es computada por el método de línea recta.

En época inflacionaria, al menos anualmente, debe procederse a realizar una revaluación de propiedad, mobiliario y equipo. La revaluación del costo original, incluyendo las mejoras activables, se efectúa aplicando el porcentaje de variación del "Índice de precios al productor Industrial" (IPPI) proporcionado por el Banco Central de Costa Rica, respecto de la fecha de revaluación anterior o la del cierre del mes de incorporación del bien, la que sea posterior.

Esta revaluación debe calcularse y contabilizarse por lo menos anualmente, en el último trimestre de cada periodo. Las incorporaciones y las mejoras de bienes de uso también se deben revaluar anualmente tomando como índice base el IPPI. Se debe tomar el índice de precios correspondiente a la fecha más próxima que haya sido informado por el Banco Central de Costa Rica a la fecha de ajuste.

Independientemente de lo expresado anteriormente, por lo menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor razonable de los inmuebles (terrenos más edificios) destinados al uso, lo cual viene a corregir el valor revaluado por el índice de precios al productor Industrial.

e- Provisión para prestaciones

La cooperativa tiene como política cargar a gastos y acreditar a una provisión los derechos anuales de los empleados, los pagos se hacen con cargo a la provisión.

De acuerdo con el Código de Trabajo Costarricense, la cooperativa requiere pagar al personal despedido sin justa causa y a quienes se pensionen o fallezcan, una indemnización por cada año de servicio continuo. La cooperativa provisiona mensualmente por este concepto 5,33% de los salarios cancelados. Igualmente, según lo dispuesto en la Ley de Protección al Trabajador, la Cooperativa debe aportar a un fondo de capitalización laboral, un tres por ciento (3%) calculado sobre el salario mensual del trabajador. De ese 3% la mitad se destina a un Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias. Dicho aporte se hará durante el tiempo que se mantenga la relación laboral y sin límite de años.

f. Otros activos, cargos diferidos y su amortización

Los cargos diferidos se registran por su monto original, en los que se establece un plan de amortización

g. Impuesto sobre la Renta

Según lo dispuesto en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo No.4179 del 22 de agosto de 1968 y sus reformas en Ley N° 5185, del 20 de febrero de 1973 y el artículo 3, inciso e) de la Ley del

Impuesto Sobre la Renta, las cooperativas no están sujetas al pago del impuesto sobre la renta.

No obstante, conforme la Ley 7293 del 03 de abril de 1992, las cooperativas están obligadas a retener a sus asociados por concepto de impuesto sobre renta el 5% sobre los excedentes distribuidos.

h. Reserva de Mutualidad

La reserva de mutualidad corresponde al 2.5% de los préstamos otorgados, según acuerdo del Consejo de Administración en sesión 23-2002 del 02 de julio del 2002.

i. Participaciones sobre los Excedentes

La Cooperativa de acuerdo con Ley General de Cooperativas genera excedentes constituidos por la diferencia entre sus ingresos y gastos, sobre ese resultado aplica los pagos legales y Reservas de la siguiente manera: pago de 1% al CONACOOOP, 1% a FECOOPSE, pago de un 1,5% al CENECOOP, traslada un 1% a la Reserva de Pasantía para capacitación de los funcionarios de la Cooperativa, 10% a la Reserva Legal, 6% a la Reserva de Bienestar Social, y un 5% a la Reserva de Educación.

2j-Método de contabilización de las absorciones o fusiones.

Durante el periodo auditado, no se presentaron operaciones de Absorciones o fusiones con otras entidades o empresas.

2k-Valuación de activos y pasivos denominados en moneda extranjera.

Los activos y pasivos denominados en dólares estadounidenses son valuados al tipo de cambio de compra y venta, respectivamente, fijado por el Banco Central de Costa Rica y el efecto es llevado a los resultados del período.

TIPO DE CAMBIO	SET 2014	DIC 2014	SET 2013
Compra	534.02	495.01	493.51
Venta	545.52	507.80	505.57

Las diferencias de cambio que resultan de valorar las cuentas de activos y pasivos en moneda extranjera se registran en los resultados del período. Para los efectos de la presentación en los estados financieros, se presentan en forma neta de la siguiente manera, conforme lo establece el Acuerdo SUGEF 31-04.

- Como ingreso neto cuando la cuenta de ingreso (518) es superior la cuenta del gasto (418) por diferencial cambiario.
- Como gasto neto cuando el gasto (418) es superior al ingreso (518) por diferencial cambiario.

2l-Cuentas y Comisiones por Cobrar.

Es el registro de los productos devengados por cobrar y las comisiones por cobrar que se originan en operaciones de fondos disponibles, inversiones en depósitos y valores y créditos directos concedidos a clientes y otras cuentas por cobrar diversas a favor de la entidad. La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa SUGEF 1-05, vigente, no se acumula dichos productos en operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra contra su cobro.

2m-Participaciones en el capital de otras empresas.

Se tiene participación de capital en otras entidades sobre las que no se ejerce influencia significativa y se registran al costo. En los casos en que la administración determina que existe deterioro en la participación. Corresponde a la participación en FELOOPSE, R. L.

Nota 3- Notas sobre información de apoyo para las partidas presentadas en el cuerpo de cada uno de los estados financieros, presentadas de manera sistemática en el mismo orden en que figuren en los estados financieros

Nota 3-1: Inversiones en valores y depósitos

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2014, las inversiones en valores, se detallan de la siguiente manera. Se aclara que todas las inversiones poseen emisor país.

(*) Las inversiones en valores generaron rendimientos en promedio 8.28% en colones y 6.74% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES A SETIEMBRE 2014

DOLARES							
FECHA	SERIE	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
16/05/2013	CRFTCB0B0038	bft15	16,554,620.00	31,000.00	8.14%	21/12/2015	17,667,090
30/05/2013	CRFTCB0B0046	bft17	93,453,500.00	175,000.00	8.45%	01/05/2017	102,116,639
12/09/2014	CRFTCB0B0046	bft17	5,874,220.00	11,000.00	8.45%	01/05/2017	6,418,760
12/09/2014	CRFPTG0B0013	bpge\$	60,878,280.00	114,000.00	9.50%	18/09/2017	70,174,393
05/02/2014	CRFPTG0B0013	bpge\$	17,088,640.00	32,000.00	9.50%	18/09/2017	19,698,075
01/09/2010	CRFTCB0B0053	bft18	42,721,600.00	80,000.00	8.28%	03/10/2018	48,292,497
09/09/2009	CRVICESB0045	bvic\$	18,690,700.00	35,000.00	8.50%	05/08/2019	19,599,068
13/09/2011	CRVICESB0045	bvic\$	8,010,300.00	15,000.00	8.50%	05/08/2019	8,399,601
21/07/2011	XS0230654104	bar20	26,701,000.00	50,000.00	3.26%	20/09/2020	24,842,610
02/09/2009	CRFPTG0B0039	bpge\$	34,177,280.00	64,000.00	9.85%	17/06/2022	42,550,714
20/06/2014	CRFPTG0B0039	bpge\$	49,129,840.00	92,000.00	9.85%	17/06/2022	61,166,651
26/08/2009	CRG0000B35G3	tp\$	106,804,000.00	200,000.00	6.90%	25/05/2016	114,664,774
26/08/2010	CRG0000B35G3	tp\$	42,721,600.00	80,000.00	6.90%	25/05/2016	45,865,910
18/07/2012	CRG0000B51G0	tp\$	53,936,020.00	101,000.00	5.06%	30/05/2018	56,012,557
21/05/2014	CRG0000B56G9	tp\$	79,034,960.00	148,000.00	4.83%	27/05/2020	78,924,311
10/11/2010	CRICE00B0093	bic4\$	44,323,660.00	83,000.00	5.50%	12/11/2020	45,063,865
02/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	135,107,060.00	253,000.00	7.04%	17/11/2021	146,388,500
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	26,701,000.00	50,000.00	7.04%	17/11/2021	28,930,534
TOTAL			861,908,280	1,614,000.00			936,776,549

COLONES							
FECHA	SERIE	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
29/09/2009	00G0000B8366	TPTBA G	100,000,000.00		9.10%	02/12/2014	100,520,000.00
13/07/2011	CRMUNSB0034	MUNSJ	100,000,000.00		8.95%	11/07/2017	100,060,000.00
12/03/2013	CRMUNSB0034	MUNSJ	159,000,000.00		8.95%	11/07/2017	159,095,400.00
22/02/2013	CRG0000B81G7	tp	125,000,000.00		11.04%	27/09/2017	133,850,000.00
10/05/2013	CRG0000B81G7	tp	90,000,000.00		11.04%	27/09/2017	96,372,000.00
01/07/2011	CRICE00B0101	bic4	100,000,000.00		10.00%	14/12/2017	103,350,000.00
12/03/2013	CRMUNSB0042	MUNSJ	55,000,000.00		9.55%	15/12/2019	55,605,000.00
26/08/2013	CRMUNSB0059	MUNSJ	100,000,000.00		10.05%	17/12/2020	101,600,000.00
30/05/2013	CRG0000B75G9	TPTBA G	58,000,000.00		8.00%	28/04/2021	59,374,600.00
05/03/2014	CRG0000B93G2	TP	100,000,000.00		11.50%	21/12/2022	108,950,000.00
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000.00		11.50%	21/12/2022	54,475,000.00
14/08/2013	CRCFLUZB0223	CFLUZ	50,000,000.00		9.12%	25/01/2027	52,995,000.00
06/02/2014	CRCFLUZB0231	CFLUZ	142,000,000.00		9.18%	16/05/2033	151,982,600.00
13/11/2013	CDP SERVIDORES	CDP SER	300,000,000.00		13.00%	13/11/2014	300,000,000.00
13/11/2013	CDP COPEMEP	CDPMEP	300,000,000.00		11.99%	13/11/2014	300,000,000.00
27/05/2014	1.61124E+16	BPDC	46,018,351.20		6.30%	27/11/2014	46,018,351.20
14/12/2013	424-01-208-000074-8	CDP	11,139,171.05		5.25%	16/12/2014	11,139,171.05
14/02/2014	CDP COOPENAE	CDPNAE	300,000,000.00		11.25%	14/02/2015	300,000,000.00
04/04/2013	CRBPDC0B6608	bpn6	200,000,000.00		8.45%	23/03/2015	201,500,000.00
31/03/2011	CRMADAPB2293	MADAP	100,000,000.00		8.75%	30/03/2016	101,520,000.00
16/07/2014	CRBPDC0B7077	bpv5c	200,000,000.00		8.40%	09/07/2016	199,620,000.00
28/08/2014	CRMADAPB2418	MADAP	100,000,000.00		9.10%	28/08/2017	100,120,000.00
21/03/2014	CRBPDC0B7010	BPDC	100,000,000.00		8.50%	04/09/2020	104,010,000.00
10/04/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000.00		8.46%	21/03/2024	198,580,000.00
10/04/2013	CRNACIOB0134	bna15	100,000,000.00		7.04%	09/10/2015	98,390,000.00
14/10/2013		bna18	100,000,000.00		8.75%	09/10/2018	99,300,000.00
30/05/2013	CRFIFCOB0980	bfc2c	75,000,000.00		8.75%	27/05/2020	71,122,500.00
14/11/2013	CRBCCR0B3512	bem	197,000,000.00		8.97%	17/06/2015	201,117,300.00
23/08/2011	CRBCCR0B3827	bem	130,000,000.00		8.28%	09/12/2015	132,717,000.00

24/09/2009	CRBCCR0B3215	BEMV	299,000,000.00		6.39%	22/06/2016	296,010,000.00
01/02/2007	CRBCCR0B3215	BEMV	125,000,000.00		6.39%	22/06/2016	123,750,000.00
28/05/2014	CRBCCR0B4361	BEM	322,000,000.00		9.20%	13/07/2016	331,692,200.00
05/09/2011	CRBCCR140916AC	BEM	100,000,000.00		9.16%	14/09/2016	103,130,000.00
08/03/2011	BCCR280317AC	BEMV	5,600,000.00		5.93%	28/03/2017	5,452,720.00
29/02/2012	CRBCCR0B3330	BEMV	100,000,000.00		6.03%	05/09/2017	96,930,000.00
14/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000.00		5.93%	22/09/2021	149,493,600.00
15/02/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000.00		5.93%	22/09/2021	92,280,000.00
22/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	79,550,000.00		5.93%	22/09/2021	73,408,740.00
25/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000.00		5.93%	22/09/2021	138,420,000.00
25/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000.00		5.93%	22/09/2021	92,280,000.00
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000.00		6.16%	04/05/2022	215,726,610.00
11/09/2014	CRBCCR0B3322	BEMV	20,000,000.00		6.16%	04/05/2014	18,348,000.00
18/03/2014	CRBCCR0B4304	BEM	100,000,000.00		9.75%	07/09/2022	99,530,000.00
TOTAL			5,586,457,522.25				5,579,835,792.25

Total Inversiones dólares	936,776,549
Total Inversiones colones	5,579,835,792
Recompras colones	222,119,757
Recompras dólares	59,882,658
Productos colones	151,292,753
Productos dólares	10,865,205
Estimación	-62,767,888
Fondos Inversión colones	335,424,880
Fondos Inversión dólares	<u>125,316,322</u>
TOTAL INVERSIONES	<u>7,358,746,029</u>

AUXILIAR DE INVERSIONES A DICIEMBRE 2013							
DOLARES							
INVERSIONES A PLAZO							
FECHA	SERIE	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
02/09/2009	CRFPTG0B0039	bpge\$	31,680,640	64,000.00	9.85%	17/06/2022	37,465,525
13/01/2011	CRFTCB0B0038	bft15	44,550,900	90,000.00	8.14%	21/12/2015	47,754,110
16/05/2013	CRFTCB0B0038	bft15	15,345,310	31,000.00	8.14%	21/12/2015	16,448,638
30/05/2013	CRFTCB0B0046	bft17	86,626,750	175,000.00	8.45%	01/05/2017	94,232,579
01/09/2010	CRFTCB0B0053	bft18	39,600,800	80,000.00	8.28%	03/10/2018	44,574,660
26/08/2009	CRG0000B35G3	tp\$	99,002,000	200,000.00	6.90%	25/05/2016	106,912,260
26/08/2010	CRG0000B35G3	tp\$	39,600,800	80,000.00	6.90%	25/05/2016	42,764,904
22/02/2010	CRG0000B46G0	tp\$	49,501,000	100,000.00	4.60%	25/11/2015	50,684,074
18/07/2012	CRG0000B51G0	tp\$	49,996,010	101,000.00	5.06%	30/05/2018	50,845,942
18/07/2012	CRG0000B70G0	tp\$	55,936,130	113,000.00	5.06%	26/11/2025	52,333,843
02/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	125,237,530	253,000.00	7.04%	17/11/2021	132,438,688
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	24,750,500	50,000.00	7.04%	17/11/2021	26,173,654
13/08/2010	CRICE00B0069	bic2\$	41,085,830	83,000.00	5.25%	20/05/2016	42,429,337
10/11/2010	CRICE00B0093	bic4\$	41,085,830	83,000.00	5.50%	12/11/2020	40,761,252
09/09/2009	CRVICESB0045	bvic\$	17,325,350	35,000.00	8.50%	05/08/2019	18,531,194
13/09/2011	CRVICESB0045	bvic\$	7,425,150	15,000.00	8.50%	05/08/2019	7,941,940
16/05/2013	XS0185150165	ICE14	76,726,550	155,000.00	6.45%	03/02/2014	76,872,330
21/07/2011	XS0230654104	bar20	24,750,500	50,000.00	3.26%	20/09/2020	21,941,318
TOTAL			870,227,580	1,758,000.00			911,106,248

COLONES							
FECHA	SERIE	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
23/11/2013	16112360210051500	BPDC	44,652,000.00		6.12%	23/05/2014	44,652,000.0
11/01/2013	00BPDC0CO343	CDP BPDC	100,000,000.00		10.57%	10/01/2014	100,110,000.0
31/10/2013	00BPDC0CR106	CDP	100,000,000.00		5.89%	30/04/2014	99,990,000.0
29/09/2009	00G0000B8366	TPTBA G	100,000,000.00		8.87%	02/12/2014	100,940,000.0
21/10/2013	00MUCAPC4969	cph	197,368,000.00		6.40%	17/10/2014	198,335,103.2
14/12/2013	424-01-208-000074-8	CDP	10,854,247.06		5.38%	14/06/2014	10,854,247.0
08/03/2011	BCCR280317AC	BEMV	5,600,000.00		6.49%	28/03/2017	5,483,520.0
05/07/2013	BONO ALDESA	al1290	100,000,000.00		10.00%	05/04/2014	100,000,000.0
13/11/2013	CDP COOPEMEP	CDPMEP	300,000,000.00		11.99%	13/11/2014	300,000,000.0
14/02/2013	CDP COOPENAE	CDPNAE	200,000,000.00		13.25%	14/02/2014	200,000,000.0
13/11/2013	CDP SERVIDORES	CDP SER	300,000,000.00		13.00%	13/11/2014	300,000,000.0
14/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000.00		6.03%	22/09/2021	154,305,000.0
15/02/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000.00		6.03%	22/09/2021	95,250,000.0
22/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	79,550,000.00		6.03%	22/09/2021	75,771,375.0
25/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000.00		6.03%	22/09/2021	142,875,000.0
25/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000.00	591,550,000.00	6.03%	22/09/2021	95,250,000.0
24/09/2009	CRBCCR0B3215	BEMV	299,000,000.00		6.07%	22/06/2016	294,126,300.0
01/02/2007	CRBCCR0B3215	BEMV	375,000,000.00	674,000,000.00	6.07%	22/06/2016	368,887,500.0
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	99,150,000.00		6.21%	04/05/2022	93,904,965.0
29/02/2012	CRBCCR0B3330	BEMV	100,000,000.00		6.03%	05/09/2017	97,670,000.0
25/10/2010	CRBCCR0B3330	BEMV	109,000,000.00	209,000,000.00	6.03%	05/09/2017	106,460,300.0
14/11/2013	CRBCCR0B3512	bem	197,000,000.00		8.97%	17/06/2015	202,949,400.0
23/08/2011	CRBCCR0B3827	bem	130,000,000.00		8.28%	09/12/2015	133,458,000.0
24/07/2013	CRBCCR0B4106	bem	125,000,000.00		9.20%	16/07/2014	128,000,000.0
08/07/2013	CRBCCR0B4106	bem	101,000,000.00	226,000,000.00	9.20%	16/07/2014	103,424,000.0
05/09/2011	CRBCCR140916AC	BEM	100,000,000.00		9.16%	14/09/2016	104,860,000.0
04/04/2013	CRBPDC0B6608	bpn6	200,000,000.00		8.55%	23/03/2015	202,660,000.0
14/08/2013	CRCFLUZB0223	CFLUZ	50,000,000.00		9.07%	25/01/2027	53,020,000.0
30/05/2013	CRFIFCOB0980	bfc2c	75,000,000.00		8.75%	27/05/2020	74,730,000.0
30/05/2013	CRG0000B75G9	TPTBA G	58,000,000.00		8.05%	28/04/2021	60,801,400.0
22/02/2013	CRG0000B81G7	tp	125,000,000.00		11.04%	27/09/2017	137,825,000.0
10/05/2013	CRG0000B81G7	tp	90,000,000.00	215,000,000.00	11.04%	27/09/2017	99,234,000.0
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000.00		11.50%	21/12/2022	57,870,000.0
01/07/2011	CRICE00B0101	bic4	100,000,000.00		10.00%	14/12/2017	105,520,000.0
31/03/2011	CRMADAPB2293	MADAP	100,000,000.00		8.75%	30/03/2016	101,930,000.0
13/07/2011	CRMUNSB0034	MUNSJ	100,000,000.00		8.85%	11/07/2017	100,110,000.0
12/03/2013	CRMUNSB0034	MUNSJ	159,000,000.00	259,000,000.00	8.85%	11/07/2017	159,174,900.0
12/03/2013	CRMUNSB0042	MUNSJ	55,000,000.00		9.15%	15/12/2019	55,709,500.0
26/08/2013	CRMUNSB0059	MUNSJ	100,000,000.00		9.75%	17/12/2020	101,870,000.0
10/04/2013	CRNACIOB0134	bna15	100,000,000.00		6.99%	09/10/2015	99,190,000.0
14/10/2013		bna18	100,000,000.00		8.75%	09/10/2018	100,000,000.0
TOTAL			5,147,174,247.06	2,174,550,000.00			5,167,201,510.26

Total Inversiones dólares	911.106.249
Total Inversiones colones	5.167.201.510
Recompras colones	512.842.294
Recompras dólares	109.091.640
Productos colones	97.319.697
Productos dólares	8.025.269
Estimación	- 38.594.991
Fondos Inversión colones	244.413.352
Fondos Inversión dólares	16.040.091
	7.027.445.111
TOTAL INVERSIONES	

AUXILIAR DE INVERSIONES SETIEMBRE 2013

DOLARES							
FECHA	SERIE	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
16/05/2013	XS0185150165	ICE14	76,494,050	155,000	6.45%	03/02/2014	77,373,732
22/02/2010	CRG0000B46G0	tp\$	49,351,000	100,000	4.60%	25/11/2015	50,668,672
13/01/2011	CRFTCB0B0038	bft15	44,415,900	90,000	8.14%	21/12/2015	48,004,705
16/05/2013	CRFTCB0B0038	bft15	15,298,810	31,000	8.14%	21/12/2015	16,534,954
13/08/2010	CRICE00B0069	bic2\$	40,961,330	83,000	5.25%	20/05/2016	42,272,093
26/08/2009	CRG0000B35G3	tp\$	98,702,000	200,000	6.90%	25/05/2016	106,529,069
26/08/2010	CRG0000B35G3	tp\$	39,480,800	80,000	6.90%	25/05/2016	42,611,627
30/05/2013	CRFTCB0B0046	bft17	86,364,250	175,000	8.45%	01/05/2017	94,940,220
18/07/2012	CRG0000B51G0	tp\$	49,844,510	101,000	5.06%	30/05/2018	50,841,400
01/09/2010	CRFTCB0B0053	bft18	39,480,800	80,000	8.28%	03/10/2018	44,554,083
09/09/2009	CRVICESB0045	bvic\$	17,272,850	35,000	8.50%	05/08/2019	17,991,401
13/09/2011	CRVICESB0045	bvic\$	7,402,650	15,000	8.50%	05/08/2019	7,710,600
21/07/2011	XS0230654104	bar20	24,675,500	50,000	3.26%	20/09/2020	21,726,778
10/11/2010	CRICE00B0093	bic4\$	40,961,330	83,000	5.50%	12/11/2020	40,592,678
02/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	124,858,030	253,000	7.04%	17/11/2021	132,224,654
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	24,675,500	50,000	7.04%	17/11/2021	26,131,355
02/09/2009	CRFPTG0B0039	bpge\$	31,584,640	64,000	9.85%	17/06/2022	38,766,987
18/07/2012	CRG0000B70G0	tp\$	55,766,630	113,000	5.06%	26/11/2025	53,363,088
TOTAL			867,590,580.00	1,758,000.00			912,838,094

COLONES							
FECHA	SERIE	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
02/11/2012	00BPDC0CM628	CDP	150,000,000		11.80%	31/10/2013	150,795,000
24/11/2011	16109260210050400	BPDC	40,000,000		11.63%	24/11/2013	40,000,000
28/11/2012	00BNCR0C62K8	CDP BN	101,000,000		9.43%	28/11/2013	101,757,500
14/06/2013	424-01-208-000074-8	CDP	10,569,916		5.50%	14/12/2013	10,569,916
24/04/2013	CRG0000C95G5	tp0	94,000,000		5.27%	18/12/2013	93,050,600
11/01/2013	00BPDC0C0343	CDP BPDC	100,000,000		10.57%	10/01/2014	101,460,000
14/02/2013	CDP COOPENAE	CDPNAE	200,000,000		13.25%	14/02/2014	200,000,000
05/07/2013	BONO ALDESA	al1290	100,000,000		10.00%	05/04/2014	100,000,000
24/07/2013	CRBCCR0B4106	bem	125,000,000		9.20%	16/07/2014	128,562,500
08/07/2013	CRBCCR0B4106	bem	101,000,000		9.20%	16/07/2014	103,878,500
29/09/2009	00G0000B8366	TPTBA G	100,000,000		8.87%	02/12/2014	102,210,000
04/04/2013	CRBPDC0B6608	bpn6	200,000,000		8.55%	23/03/2015	203,360,000
10/04/2013	CRNACIOB0134	bna15	100,000,000		6.99%	09/10/2015	99,010,000
23/08/2011	CRBCCR0B3827	bem	130,000,000		8.28%	09/12/2015	135,200,000
31/03/2011	CRMADAPB2293	MADAP	100,000,000		8.75%	30/03/2016	102,120,000
24/09/2009	CRBCCR0B3215	BEMV	299,000,000		6.07%	22/06/2016	294,096,400
01/02/2007	CRBCCR0B3215	BEMV	375,000,000		6.07%	22/06/2016	368,850,000
05/09/2011	CRBCCR140916AC	BEM	100,000,000		9.16%	14/09/2016	106,230,000
08/03/2011	BCCR280317AC	BEMV	5,600,000		6.49%	28/03/2017	5,488,000
13/07/2011	CRMUNSB0034	MUNSJ	100,000,000		8.85%	11/07/2017	100,120,000
12/03/2013	CRMUNSB0034	MUNSJ	159,000,000		8.85%	11/07/2017	159,190,800
29/02/2012	CRBCCR0B3330	BEMV	100,000,000		6.03%	05/09/2017	98,340,000
25/10/2010	CRBCCR0B3330	BEMV	109,000,000		6.03%	05/09/2017	107,190,600
22/02/2013	CRG0000B81G7	tp	125,000,000		11.04%	27/09/2017	140,950,000
10/05/2013	CRG0000B81G7	tp	90,000,000		11.04%	27/09/2017	101,484,000
01/07/2011	CRICE00B0101	bic4	100,000,000		10.00%	14/12/2017	108,040,000
12/03/2013	CRMUNSB0042	MUNSJ	55,000,000		9.15%	15/12/2019	55,814,000
30/05/2013	CRFIFCOB0980	bfc2c	75,000,000		8.75%	27/05/2020	74,760,000
26/08/2013	CRMUNSB0059	MUNSJ	100,000,000		9.75%	17/12/2020	101,800,000
30/05/2013	CRG0000B75G9	TPTBA G	58,000,000		8.05%	28/04/2021	60,238,800
14/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		6.03%	22/09/2021	153,235,800
15/02/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		6.03%	22/09/2021	94,590,000
22/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	79,550,000		6.03%	22/09/2021	75,246,345
25/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		6.03%	22/09/2021	141,885,000
25/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		6.03%	22/09/2021	94,590,000
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	99,150,000		6.21%	04/05/2022	93,310,065
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000		11.50%	21/12/2022	60,040,000
14/08/2013	CRCFLUZB0223	CFLUZ	50,000,000		9.07%	25/01/2027	52,995,000
TOTAL			4,292,869,916.31	0.00			4,320,458,826
TOTAL GENERAL			5,160,460,496.31	1,758,000.00			5,233,296,920.01

Total Inversiones dólares	912,838,094
Total Inversiones colones	4.320.458.828
Recompras colones	576.656.512
Recompras dólares	153.083.559
Productos colones	69.812.106
Productos dólares	10.619.669
Estimación	-38.594.991
Fondos Inversión colones	267.610.558
Fondos Inversión dólares	19.742.735
TOTAL INVERSIONES	6.292.227.070

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013 no hay cartera de crédito comprada. La cartera de crédito originada por la entidad se detalla de la siguiente manera:

Cartera de créditos originada por la entidad	SET 2014	DIC 2013	SET 2013
Créditos Especial	1.446.608.123	1.386.512.059	1.356.917.842
Créditos Ordinarios	1.448.882.650	1.472.743.977	1.517.300.750
Créditos de Gerencia	889.813.597	716.433.324	676.618.283
Créditos de Gerencia ME	1.853.843	1.751.984	1.764.165
Créditos de Vehículo	59.776.798	49.120.417	34.825.260
Créditos Crediaguinaldo	589.718.048	707.841.030	542.650.727
Créditos de Refinanciamiento	1.611.836.664	956.953.404	841.385.414
Créditos de Ayuda Mutua	336.391.863	452.670.764	488.258.184
Créditos Ahorro Complementario	10.741.768	11.707.580	---
Créditos Hipotecarios	2.149.625.659	1.947.090.270	2.012.290.911
Créditos Hipotecarios ME	44.219.097	41.428.712	---
Créditos Sin Fiador	802.320.912	297.694.115	223.679.456
Créditos Deuda Fácil	2.106.284.402	1.762.544.374	1.756.650.554
Créditos Respaldados	351.789.549	296.035.528	304.539.160
Créditos Respaldados ME	368.654.289	347.345.180	340.893.525
Créditos Computadoras	69.655.246	34.918.862	33.314.451
Créditos Vencidos	291.479.673	264.124.118	268.050.316
Créditos en Cobro Judicial	---	---	---
Subtotal	12.579.652.181	10.746.915.703	10.399.138.998

Productos por Cobrar	19.435.040	16.916.685	15.544.055
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	-461.825.245	-396.757.106	-385.697.484
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	12.137.261.976	10.367.075.283	10.028.985.569
Estimación por Incobrabilidad			
a) Saldo inicio del período	396.757.106	361.803.281	361.803.281
b) Mas o menos			
i. Estimación cargada a resultados	65.068.139	37.483.420	23,894,203
ii. Estimación cargada por créditos insolutos		-2.529.595	---
iii. Más ajuste a estimación		---	---
c) Saldo al final del período	461.825.245	396.757.106	385.697.484

i) Concentración de la cartera

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	sep-14		dic-13		sep-13	
	%	Total	%	Total	%	Total
Hipotecaria	18.18%	2,287,026,546	19.31%	2,075,143,533	20.39%	2,119,960,567
Respalda títulos emitidos entidad MN	2.90%	364,346,807	2.96%	318,078,760	2.99%	310,424,573
Respalda títulos emitidos entidad ME	2.93%	368,654,289	3.23%	347,345,180	3.28%	340,893,525
Prendaria	0.54%	67,692,251	0.54%	58,553,955	0.43%	44,538,038
Fiduciaria	57.00%	7,169,887,976	57.70%	6,200,945,903	58.99%	6,134,010,199
Ahorros	18.46%	2,322,044,311	16.25%	1,746,848,372	13.94%	1,449,312,097
	100.00%	12,579,652,181	100.00%	10,746,915,703	100.00%	10,399,138,998

ii) Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la actividad económica en la que se concentra la cartera, es Consumo en un 100%.

	sep-14	dic-13	sep-13
A. NUMERO DE OPERACIONES	7445	7177	6982
B. NUMERO DE DEUDORES	2212	2128	2103

iii) **Morosidad de la cartera de crédito**

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

sep-14	
Categoría	Saldo Principal
Al día	12,288,172,510
De 1 a 30 días	148,203,494
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	82,669,935
De 91 a 120 días	24,025,905
De 121 a 180 días	20,303,747
Más de 180 días	16,276,590
Cobro Judicial	0
Total	<u>12,579,652,181</u>
Productos por cobrar (138)	19,435,040
Estimación por incobrabilidad de créditos (139)	-461,825,245
Total	<u>12,137,261,976</u>

dic-13	
Categoría	Saldo Principal
Al día	10,482,791,589
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	111,868,387
De 61 a 90 días	132,226,167
De 91 a 120 días	9,404,702
De 121 a 180 días	6,747,865
Más de 180 días	3,876,993
Cobro Judicial	0
Total	<u>10,746,915,703</u>
Productos por cobrar (138)	16,916,685
Estimación por incobrabilidad de créditos (139)	-396,757,106
Total	<u>10,367,075,282</u>

sep-13

Categoría	Saldo Principal
Al día	10,131,088,683
De 1 a 30 días	164,159,689
De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	81,013,188
De 91 a 120 días	19,973,389
De 121 a 180 días	26,109
Más de 180 días	2,877,940
Cobro Judicial	0
Total	10,399,138,998
Productos por cobrar (138)	15,544,055
Estimación por incobrabilidad de créditos (139)	-385,697,484
Total	10,028,985,570

iv) **La concentración de la cartera en deudores individuales o por grupo de interés, económico.**

La cooperativa, no tiene grupos de interés económico relacionados. Ningún deudor acumula un saldo en sus operaciones superior o equivalente al 5% del capital y reservas.

v) **Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.**

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, los préstamos sin acumulación de intereses, se detallan así:

<i>sep-14</i>		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
7013	11,704,879,737	0
Total	11,704,879,737	0

dic-13

<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
6812	9,975,556,830	0
Total	9,975,556,830	0

sep-13

<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
6663	9,691,861,448	0
Total	9,691,861,448	0

vi) Monto, número y porcentaje del total de los préstamos en proceso de cobro judicial.

Al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013 la Cooperativa no presenta préstamos en Cobro Judicial.

Nota 3-3: Inmuebles, Mobiliario y Equipo

Al 30 de Setiembre del 2014 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Detalle	Saldo 01-01-2014	Revaluación	Gasto	Retiros	Más: Compras	Saldo 30-09-2014
Terrenos	178.790.806					178.790.806
Edificios e Instalaciones	187.916.976					187.916.976
Equipos y mobiliario	43.367.999			4		43.367.995
Equipo de computación	26.981.604				1.823.399	28.805.003
Vehículos	36.103.410					36.103.410
Depreciación Acum Edificio	- 34.153.039		-5.174.703			- 39.327.742
Depreciación Acum Equipo	- 29.065.985.		-2.191.613			- 31.257.598
Depreciación Acum Computo	- 16.437.912		-2.510.706			- 18.948.618
Depreciación Acum Vehículo	- 4.807.968		-2.707.756			- 7.515.725
Totales	388.695.891	---	-12.584.778	4	1.823.399	377.934.507

Al 31 de Diciembre del 2013 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Detalle	Saldo 01-01-2013	Revaluación	Gasto	Retiros	Más: Compras	Saldo 31-12-2013
Terrenos	178.790.806					178.790.806
Edificios e Instalaciones	187.916.976					187.916.976
Equipos y mobiliario	31.761.262				11.606.737	43.367.999
Equipo de computación	23.217.610				3.763.993	26.981.603
Vehículos	13.616.000				22.487.410	36.103.410
Depreciación Acum Edificio	- 28.460.866		-5.692.173			- 34.153.039
Depreciación Acum Equipo	- 25.136.218		-3.929.767			- 29.065.985
Depreciación Acum Computo	- 13.539.093		- 2.898.819			- 16.437.912
Depreciación Acum Vehículo	- 2.905.382		- 1.902.586			- 4.807.968
Totales	365.261.093	---	-14.423.345	---	46.979.947	388.695.890

Al 30 de Setiembre del 2013 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Detalle	Saldo 01-01-2013	Revaluación	Gasto	Retiros	Más: Compras	Saldo 30-09-2013
Terrenos	178.790.806					178.790.806
Edificios e Instalaciones	187.916.976					187.916.976
Equipos y mobiliario	34.602.241				8.068.758	42.670.999
Equipo de computación	24.311.844				2.669.759	26.981.603
Vehículos	13.616.000				22.487.410	36.103.410
Depreciación Acum Edificio	- 28.978.336		-4.139.763			- 33.118.099
Depreciación Acum Equipo	- 25.501.222		- 2.829.467			- 28.330.689
Depreciación Acum Computo	- 13.778.282		-1.876.019			- 15.654.301
Depreciación Acum Vehículo	- 3.003.719		- 901.664			- 3.905.383
Totales	367.976.308	0	- 9.746.823	0	33.225.927	391.455.322

Nota 3-4: Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones, corresponden a los títulos que conforman la reserva de liquidez de la cooperativa, los cuales se detallan así:

**AL 30 DE SETIEMBRE 2014
COLONES**

SERIE	OPER.	FECHA VENC.	VALOR DE MERCADO
CRBCCR0B3512	bem	17/06/2015	201,117,300
CRBCCR0B3827	bem	09/12/2015	132,717,000
CRBCCR0B3215	BEMV	22/06/2016	296,010,000
CRBCCR0B3215	BEMV	22/06/2016	123,750,000
CRBCCR0B4361	BEM	13/07/2016	331,692,200
CRBCCR140916AC	BEM	14/09/2016	103,130,000
BCCR280317AC	BEMV	28/03/2017	5,452,720
CRBCCR0B3330	BEMV	05/09/2017	96,930,000
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	149,493,600
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	92,280,000
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	73,408,740
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	138,420,000
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	92,280,000
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	215,726,610
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2014	18,348,000
CRBCCR0B4304	BEM	07/09/2022	99,530,000
TOTAL			2,170,286,170.00

DOLARES

SERIE	OPER.	FECHA VENC.	VALOR DE MERCADO
CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	114,664,774
CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	45,865,910
CRG0000B51G0	tp\$	30/05/2018	56,012,557
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	78,924,311
CRICE00B0093	bic4\$	12/11/2020	45,063,865
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	146,388,500
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	28,930,534
TOTAL			515,850,450

AL 31 DE DICIEMBRE 2013

COLONES

ID EMISOR	SERIE	OPER.	VENCE	VALOR DE MERCADO
BCCR	CRBCCR0B4106	bem	16/07/2014	128,000,000.00
BCCR	CRBCCR0B4106	bem	16/07/2014	103,424,000.00
BCCR	CRBCCR0B3512	bem	17/06/2015	202,949,400.00
BCCR	CRBCCR0B3827	bem	09/12/2015	133,458,000.00
BCCR	CRBCCR0B3215	BEMV	22/06/2016	294,126,300.00
BCCR	CRBCCR0B3215	BEMV	22/06/2016	368,887,500.00
BCCR	CRBCCR140916AC	BEM	14/09/2016	104,860,000.00
BCCR	BCCR280317AC	BEMV	28/03/2017	5,483,520.00
BCCR	CRBCCR0B3330	BEMV	05/09/2017	97,670,000.00
BCCR	CRBCCR0B3330	BEMV	05/09/2017	106,460,300.00
BCCR	CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	154,305,000.00
BCCR	CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	95,250,000.00
BCCR	CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	75,771,375.00
BCCR	CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	142,875,000.00
BCCR	CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	95,250,000.00
BCCR	CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	93,904,965.00

DOLARES

ID EMISOR	SERIE	OPER.	VENCE	VALOR DE MERCADO
BCCR	XS0185150165	ICE14	03/02/2014	76,872,330.45
BCCR	CRG0000B46G0	tp\$	25/11/2015	50,684,073.90
BCCR	CRICE00B0069	bic2\$	20/05/2016	42,429,336.64
BCCR	CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	106,912,259.80
BCCR	CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	42,764,903.92
BCCR	CRG0000B51G0	tp\$	30/05/2018	50,845,942.17
BCCR	CRICE00B0093	bic4\$	12/11/2020	40,761,251.94
BCCR	CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	132,438,687.98
BCCR	CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	26,173,653.75
BCCR	CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	52,333,843.23

AL 30 DE SETIEMBRE 2013

COLONES

SERIE	OPER.	FECHA VENC.	VALOR DE MERCADO
CRBCCR0B4106	bem	16/07/2014	128,562,500
CRBCCR0B4106	bem	16/07/2014	103,878,500
CRBCCR0B3827	bem	09/12/2015	135,200,000
CRBCCR0B3215	BEMV	22/06/2016	294,096,400
CRBCCR0B3215	BEMV	22/06/2016	368,850,000
CRBCCR140916AC	BEM	14/09/2016	106,230,000
BCCR280317AC	BEMV	28/03/2017	5,488,000
CRBCCR0B3330	BEMV	05/09/2017	98,340,000
CRBCCR0B3330	BEMV	05/09/2017	107,190,600
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	153,235,800
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	94,590,000
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	75,246,345
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	141,885,000
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	94,590,000
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	93,310,065
TOTAL			2,000,693,210.00

DOLARES

SERIE	OPER.	FECHA VENC.	VALOR DE MERCADO
XS0185150165	ICE14	03/02/2014	77,373,732
CRG0000B46G0	tp\$	25/11/2015	50,668,672
CRICE00B0069	bic2\$	20/05/2016	42,272,093
CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	106,529,069
CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	42,611,627
CRG0000B51G0	tp\$	30/05/2018	50,841,400
CRICE00B0093	bic4\$	12/11/2020	40,592,678
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	132,224,654
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	26,131,355
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	53,363,088
TOTAL			622,608,367

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

a. Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

30/09/2014			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	ϕ534.02	Tipo de cambio compra	BCCR
Pasivos	ϕ545.55	Tipo de cambio venta	BCCR

31/12/2014			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	ϕ495.01	Tipo de cambio compra	BCCR
Pasivos	ϕ507.80	Tipo de cambio venta	BCCR

30/09/2013			
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	ϕ493.51	Tipo de cambio compra	BCCR
Pasivos	ϕ505.57	Tipo de cambio venta	BCCR

b. Posición en moneda extranjera:

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013 la cooperativa cuenta con una y dos cuentas corrientes respectivamente en moneda extranjera, con inversiones en moneda extranjera, dos créditos en moneda extranjera y captaciones en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

	SET 2014	DIC 2013	SET 2013
Activos en Moneda Extranjera			
Disponibilidades	21.844.841	1.820.470	3.713.496
Valor de Adquisición de Inst. Finan	420.926.099	288.889.964	290.229.727
Fondo Liquido ME	125.316.322	16.040.092	19.742.734
Recompras Vendedor a Plazo ME	59.882.658	109.091.640	153.083.559
Valor de Adq. de Instr Sector Publico	515.850.450	592.018.218	571.670.287
Recompras Comprador a Plazo ME	---	30.198.065	50.938.079
Productos por Cobrar Inver. Disp. Vta	10.865.205	8.025.269	10.619.669
Créditos en Moneda Extranjera	414.727.230	390.525.877	342.657.690

Total activos en moneda extranjera	1.569.412.805	1.436.609.595	1.442.655.241
Pasivos en Moneda Extranjera			
Captaciones en moneda extranjera	1.156.765.233	841.519.252	813.667.456
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	---	30.198.065	50.938.078
Prestamos Entidades Financieras Exterior	433.896.884	541.377.226	586.043.125
Int. x Pagar por Obliga. con el Publico	10.681.943	9.108.099	7.053.378
Total pasivos en moneda extranjera	1.601.344.060	1.422.202.642	1.457.702.037
Posición en Moneda Extranjera	-31.931.255	14.406.953	- 15.046.796

Nota 3-6: Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, las obligaciones con el público de detallan de la siguiente manera:

		NUMERO CLIENTES		NUMERO CLIENTES		NUMERO CLIENTES
Descripción	SET 2014		DIC 2013		SET 2013	
Depósitos del público	12.826.260.163	2944	11.266.779.991	1530	11.261.538.075	1398
CARGOS POR PAGAR	416.618.926		458.750.320		401.597.913	
Total	13.242.879.089	2944	11.725.530.311	1530	11.663.135.988	1398

Nota 3-7: Composición de los rubros de los Estados Financieros

Nota 3-7.1: Cargos por Pagar por Obligaciones con el Público

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Cuenta	SET 2014	DIC 2014	SET 2013
Intereses por Pagar por Captaciones MN	405.936.873	449.642.220	394.544.535
Intereses por Pagar por Captaciones ME	10.681.943	9.108.100	7.053.378
Total	416.618.816	458.750.320	401.597.913

Nota 3-7.2: Obligaciones con entidades.

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

SET 2014	
COLONES	
ENTIDAD	SALDO
INFOCOOP VIVIENDA	489.539.004
INFOCOOP CONSUMO	461.982.854
DOLARES	
GYT CONTINENTAL	433.896.884
TOTAL	1.385.418.742

dic-13	
COLONES	
ENTIDAD	SALDO
INFOCOOP VIVIENDA	498.999.159
INFOCOOP CONSUMO	496.463.327
BANCO NACIONAL OP N° 001-208-03-30491866	4.925.327
BANCREDITO OP #203-009-27174	17.389.989
DOLARES	
GYT CONTINENTAL	541.377.226
TOTAL	1.559.155.028

SET 2013	
COLONES	
ENTIDAD	SALDO
BANCO NACIONAL OP N° 001-208-03-30491866	59.881.361
BANCREDITO OP #203-009-27174	153.927.180
DOLARES	
GYT CONTINENTAL	586.043.125
TOTAL	799.851.666

Nota 3-7.3: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	SET 2014	DIC 2013	SET 2013
Cargas Sociales Por Pagar	6.193.779	11.465.728	5.732.018
Impuesto Sobre la Renta	1.033.604	736.392	915.182
Remuneraciones Por Pagar	9.872	---	60.97
Excedentes Por Pagar	22.627.125	20.317.005	20.665.927
CENECOOP	9.375.775	10.248.084	7.435.208
CONACOOOP	7.500.622	8.198.467	5.948.166
Vacaciones Acumuladas por Pagar	7.639.386	5.731.073	6.665.563
Otras Cuentas Por Pagar	29.643.088	3.712.584	5.443.529
Otras Cuentas Por Pagar M.E	---	---	652.568
Total	84.023.251	60.409.333	53.458.222

Nota 3-7.4: Provisiones

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	SET 2014	DIC 2013	SET 2013
Provisión para Aguinaldos	15.452.425	1.435.408	13.768.405
Provisión para Prestaciones Legales	10.086.817	---	8.369.927
	1.386.174	523.720	
Dietas Consejo y Comités			1.366.167
Provisión Actividad 50 Aniversario CoopeAyA	1.160.450	2.823.086	2.823.087
Provisión Aguinaldo Dietas Consejo	---	---	---
Provisión Viáticos Asamblea	980.000	2.060.269	1.685.269
Provisión Gastos Asamblea	2.112.640	2.121.986	1.401.986
Provisión Auditoría Externa	10.947.791	9.104.254	7.354.254
Provisión Salario Escolar	9.554.543	12.090.372	9.311.604

Provisión Cesantía (Anualidades Antes 2010)		5.593	---
	86.114.701		
Provisión p/Póliza Saldos Deudores		56.628.041	55.336.746
Provisión Mantenimiento Equipo y Edificio	3.800.854	2.689.355	9.355

Cumplimiento Normativa Sugef		6.423.397	---
Mercadeo y Promoción	6.048.313	1.510.729	4.425.629
Gastos de Vehículo	5.576.171	5.717.950	7.662.434
Provisión para mitigación riesgo de crédito	14.385.762	---	33.780.676
Venta de Bienes de Crédito	---	---	---
Provisión Seguimiento Garantías 01-05	6.423.397	---	6.543.400
Reserva de Mutualidad de Créditos	166.706.743	166.706.748	168.625.496
Total	340.736.781	269.840.908	322.464.435

Nota 3-7.5: Capital Social Pagado

El Capital Social Cooperativo es de carácter variable e ilimitado y está formado por el aporte voluntario de los asociados siendo el monto mínimo de ¢5.500. Al 30 de Setiembre del 2014 31 de Diciembre 2013 y 30 de Setiembre 2013, la cuenta muestra un saldo en balance por **¢ 3.341.767.520 ¢2.944.142.798 y ¢2.856.799.581** respectivamente.

Nota 3-7.6: Reservas Patrimoniales

Al 30 de Setiembre del 2014, 31 de Diciembre 2013 y 30 de Setiembre 2013, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	SET 2014	DIC 2013	SET 2013
Reserva de Educación	128.164.520	116.146.502	126.137.537
Reserva de Bienestar Social	133.620.886	110.882.277	110.882.277
Reserva de Pasantía	17.626.162	16.578.682	16.578.682
Reserva Legal	312.325.988	273.178.306	273.178.306
Reservas Voluntarias	195.421.426	195.421.427	195.421.428
Total	787.158.982	712.207.194	722.198.230

Nota 3-7.7: Gastos Financieros por Obligaciones con el Público

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	SET 2014	SET 2013
Intereses por Certificados a Plazo M.N.	919.191.524	885.613.995
Intereses por Certificados a Plazo M.E.	32.248.993	28.010.749
Intereses por Ahorro Navideño	18.018.142	9.859.435
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	500.211	421.989
Intereses por Ahorro Complementario	16.531.629	11.270.443
Intereses Salario Escolar	---	305.863
Cargos por obligaciones con Pacto de Rec. MN	1.027.479	979.995
Cargos por obligaciones con Pacto de Rec. ME	276.934	272.779
Total	987.794.911	936.735.248

	Trimestre Jul- Agosto- Set 2014	Trimestre Jul- Agosto- Set 2013
Intereses por Certificados a Plazo M.N.	307.977.156	299.514.242
Intereses por Certificados a Plazo M.E.	12.861.117	7.164.769
Intereses por Ahorro Navideño	11.816.684	5.519.849
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	272.658	222.555
Intereses por Ahorro Complementario	5.966.926	4.493.191
Intereses por Salario Escolar	---	---
Cargos por Obligaciones Pacto de Recompra	---	---
Total	338.894.541	316.914.606

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, los ingresos financieros por cartera de crédito, se detallan a continuación:

	Set 2014	Set 2013
Ingresos Financieros por Créditos M.N.	1.405.836.112	1.232.114.956
Ingresos Financieros por Créditos M.E.	---	---
Total	1.405.836.112	1.232.114.956

	Trimestre Jul- Agosto- Set 2014	Trimestre Jul- Agosto- Set 2013
Ingresos Financieros por Créditos M.N.	497.418.013	420.236.935
Ingresos Financieros por Créditos M.E.	---	
Total	497.418.013	420.236.935

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, los gastos administrativos, se detallan a continuación:

	SET 2014	SET 2013
Sueldos y bonificaciones Personal	153.470.511	141.276.811
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	13.996.794	12.532.700
Decimotercer sueldo	14.017.016	12.673.204
Vacaciones	6.334.099	6.699.635
Cargas Sociales Patronales	37.921.542	31.981.488
Refrigerios	1.422.916	1.084.099
Vestimenta	1.689.107	328.599
Seguros para el personal	3.574.297	3.116.422
Salario Escolar	8.859.523	8.085.405
Fondo de Capitalización Laboral	5.131.467	4.327.671
Otros Gastos de Personal	10.086.815	7.826.703
Otros Gastos Administrativos	56.559.547	48.835.076
Total	313.063.634	278.767.813

	Trimestre Jul- Agosto- Set 2014	Trimestre Jul- Agosto- Set 2013
Sueldos y bonificaciones Personal	51.966.483	48.529.605
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	4.950.550	4.410.556
Decimotercer sueldo	4.819.120	4.325.767
Vacaciones	1.927.459	2.417.125
Cargas Sociales Patronales	12.138.488	10.931.927
Refrigerios	438.442	461.566
Vestimenta	---	100.000
Seguros para el personal	1.244.456	1.075.439
Salario Escolar	2.957.984	2.773.649
Fondo de Capitalización Laboral	1.642.556	1.479.287
Otros Gastos de Personal	2.716.543	3.035.330
Otros Gastos Administrativos	18.838.901	18.329.711
Total	103.640.982	97.869.962

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, se detallan a continuación

	SET 2014	SET 2013
CENECOOP.	9.375.778	7.435.208
CONACOOP	7.500.622	5.948.167
Total	16.876.400	13.383.375

	Trimestre Jul- Agosto- Set 2014	Trimestre Jul- Agosto- Set 2013
CENECOOP.	3.434.237	2.242.479
CONACOOP	2.747.390	1.793.983
Total	4.819.120	4.036.462

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 30 de Setiembre del 2014

	A la vista	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	Vencidos	Total de la deuda
Activos	531,940,190	501,201,301	1,057,440,071	400,633,156	1,322,407,638	1,752,875,918	14,214,387,140	291,479,671	20,072,365,084
Pasivos	105,402,466	1,549,490,965	646,790,148	1,072,692,850	4,543,813,125	4,412,106,273	2,298,002,005	0	14,628,297,832
Diferencia	426,537,723	-1,048,289,665	410,649,923	-672,059,694	-3,221,405,487	-2,659,230,355	11,916,385,135	291,479,671	5,444,067,252

Al 30 de Setiembre del 2013

	A la vista	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	Vencidos	Total de la deuda
Activos	104,889,572	1,078,835,729	604,778,680	451,856,309	1,068,486,488	1,643,801,250	11,614,152,286	268,050,316	16,834,850,630
Pasivos	58,269,895	1,175,001,138	751,947,546	852,397,028	3,653,434,126	4,240,686,477	4,240,686,477	0	12,462,987,653
Diferencia	46,619,677	-96,165,409	-147,168,866	-400,540,720	-2,584,947,637	-2,596,885,227	7,373,465,810	268,050,316	4,371,862,977

Nota 3-10: Composición de los rubros de los estados financieros

Nota 3-10.1: Riesgo de Liquidez y de Mercado

a. Riesgo de liquidez

La cooperativa está expuesta al riesgo de liquidez. En la medida en que no se presente un equilibrio entre ingresos y salidas de efectivo, podría presentarse un déficit o un excedente temporal de efectivo. En el primer caso se prevé, con la debida anticipación la cuantía y plazo de financiamiento requerido, para cubrir dicha necesidad. En el segundo caso, estos excedentes se destinan a inversiones, en forma congruente con el origen de los recursos. La política general de la cooperativa con respecto a la liquidez, es mantener al mes un 20% del total de activos en inversiones de fácil convertibilidad y bajo riesgo, no obstante en los últimos meses la liquidez de la Cooperativa a sido importante y sus inversiones representan un 37% del Total de Activos. El calce de plazo al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, se presenta a continuación en **Anexo 1**:

b. Riesgo de Mercado

Riesgo de tasas de interés: Para Coopeaya el riesgo de tasas de interés está controlado, producto de que las inversiones en colones se refieren en su mayoría a títulos tasa básica y Bonos de Estabilización Económica del Banco Central variables, los cuales varían cada 90 días y 180 días respectivamente y las tasas de interés sobre créditos puede variar cada 90 días también, en cuanto a los pasivos, en lo que respecta a las captaciones a plazo la tasa varía hasta el momento en que vence la inversión y el promedio de captaciones es de 12 meses. Lo anterior nos permite controlar el riesgo de tasas de interés en colones. En cuanto a dólares, la mayoría de las inversiones están con tasa fija y las captaciones vencen promedio a los 14 meses, no obstante el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de 3 puntos, además las inversiones están valoradas al precio de mercado lo que podría generar ganancias de capital en caso de salir a venderlas y una importante liquidez de los títulos referidos. A continuación presentamos en **Anexo 2** el reporte de brechas al 30 de Setiembre del 2014 y 2013.

c. Riesgo cambiario

Con relación a esta variable, la cooperativa un presenta al mes de Setiembre un coeficiente de activos en moneda extranjera a pasivos en moneda extranjera de -2.03% se espera poder llegar a 1 en un corto plazo. En el **Anexo 1**, presentamos el calce de plazos en moneda extranjera.

Nota 3.12: Partes Relacionadas

Al 30 de setiembre 2014, los créditos que tienen las partes relacionadas en la cooperativa se especifican de la siguiente manera:

ID DEUDOR	NOMBRE	PRESTAMOS
103440492	BRENES SILES JOSE MANUEL	1,048,093.88
105370532	JIMENEZ MARIN FRANCISCO JAVIER	10,113,953.01
105440693	MARCHENA ROJAS ELVIA	5,384,004.84
105450915	PICADO CHAVES LIGIA	1,265,068.85
105460631	ARCE ABARCA DANILO ANTONIO	7,868,253.82
105630253	CESPEDES GONZALEZ CECILIA	12,891,284.15
105840732	QUESADA HENRIQUEZ RAFAEL ANGEL	35,026,280.91
106090814	UREÑA MONGE GERARDO	64,546,034.29
106350434	ARAYA MEJIA LUIS DIEGO	7,985,580.15
106370463	ASTUA CONEJO DANIEL	3,111,072.22
106800522	MIRANDA MONTEALEGRE KATYA LUCIA	7,621,921.34
106850741	NUÑEZ RIVERA ANA MILENA	28,713,435.13
107240773	SANABRIA CORDERO MAURICIO ALEJANDRO	7,368,656.69
108370699	MANTILLA LOPEZ LUIS ARTURO	3,901,282.70
108730090	GARBANZO ACOSTA ILEANA MARIA	5,586,029.57
108890840	DOMIAN SANABRIA GERMAN OSVALDO	347,913.04
111630905	CONTRERAS ALANIS ALLAN EDUARDO	13,919,281.02
111830115	QUESADA ARCE PAMELA CRISTINA	15,319,005.27
112250078	QUESADA ARCE DAVID ALBERTO	1,940,738.74
202620714	APU BOLAÑOS ARTURO	5,670,712.70
203840729	QUESADA CALVO SILVIA ROCIO	3,684,139.52
303340141	MENESES SANCHEZ ETHEL	12,293,949.83
401061131	GUTIERREZ ROJAS HECTOR ROBERTO	12,494,926.02
401080451	BONILLA SALAS MARIO EDUARDO	8,609,894.87
401410038	MATAMOROS JIMENEZ ANA CECILIA	2,761,047.79
601510079	CASTRO MUÑOZ HAYDEE	1,384,623.64
700511226	MORA ALVARADO DARNER ADRIAN	21,485,766.04
900550654	HERNANDEZ SEGURA MARVIN	2,474,152.22

Nota 4: Notas sobre partidas extra balance, contingencias, otras cuentas de orden y otra información adicional que no se presenta en el cuerpo principal de los estados financieros necesaria para la presentación razonable

Fideicomisos y Comisiones de Confianza

Al 30 de Setiembre del 2014 y 2013, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

ANEXO 1

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A SETIEMBRE 2014

COOPE AYA RL.

MONEDA NACIONAL	A la vista	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	Vencidos	Total de la deuda
Diferencia	1,073,856,620	-169,387,261	-13,386,397	-40,887,349	-1,477,875,384	-163,549,397	-1,830,255,440	12,969,391	-2,608,515,217
TOTAL RECUPERACIONES	1,073,856,620	0	242,720	0	0	0	-240,681,402	12,969,391	846,387,329
DISPONIBILIDADES	1,140,528								1,140,528
INVERSIONES	1,304,471,684	0	242,720	0	0	0	0		1,304,714,404
CARTERA DE CREDITO	-231,755,592	0	0	0	0	0	-240,681,402	12,969,391	-459,467,602
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	0	169,387,261	13,629,116	40,887,349	1,477,875,384	163,549,397	1,589,574,038		3,454,902,547
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0	155,758,145	0	0	1,396,100,686	0	951,521,858		2,503,380,689
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0	13,629,116	13,629,116	40,887,349	81,774,699	163,549,397	638,052,180		951,521,858
CARGOS X PAGAR		0	0	0	0	0	0		0

MONEDA EXTRANJERA	A la vista	1 A 30 DIAS	31 A 60 DIAS	61 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 365 DIAS	MAS DE 365 DIAS	Vencidos	Total de la deuda
Diferencia	2,165,808,599	34,610,168	-19,524,950	-19,524,950	-58,574,850	-117,149,700	-199,590,862	0	1,786,053,455
TOTAL RECUPERACIONES	2,165,808,599	54,135,118	0	0	0	0	6,622		2,219,950,339
DISPONIBILIDADES	301,011,077								301,011,077
INVERSIONES	1,864,797,522	54,135,118	0	0	0	0	0	0	1,918,932,641
CARTERA DE CREDITO	0	0	0	0	0	0	6,622		6,622
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	0	19,524,950	19,524,950	19,524,950	58,574,850	117,149,700	199,597,484		433,896,884
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		19,524,950	19,524,950	19,524,950	58,574,850	117,149,700	199,597,484		433,896,884
CARGOS X PAGAR		0	0	0	0	0	0		0

**REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A
SETIEMBRE 2013**

COOPE AYA RL.

Moneda Nacional									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Vencidos</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	43,497,540	-125,654,682	-78,989,926	-360,288,037	-2,305,618,296	-2,149,880,878	9,095,793,736	268,050,316	4,386,909,772
TOTAL RECUPERACIONES	101,176,076	931,713,797	563,660,992	448,508,937	981,364,647	1,625,912,112	10,471,808,510	268,050,316	15,392,195,387
DISPONIBILIDADES	85,632,021								85,632,021
INVERSIONES	0	711,570,500	343,755,915	229,047,353	324,977,314	334,802,111	3,290,384,810		5,234,538,003
CARTERA DE CREDITO	15,544,055	220,143,297	219,905,076	219,461,584	656,387,333	1,291,110,001	7,181,423,700	268,050,316	10,072,025,362
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	57,678,536	1,057,368,479	642,650,918	808,796,974	3,286,982,944	3,775,792,990	1,376,014,773		11,005,285,614
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	57,678,536	986,789,537	587,655,913	752,474,883	3,084,343,798	3,597,709,569	1,330,280,302		10,396,932,539
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		20,637,405	20,637,405	20,637,405	61,912,214	89,984,113	0		213,808,540
CARGOS X PAGAR		49,941,537	34,357,600	35,684,687	140,726,932	88,099,307	45,734,471		394,544,535
Moneda Extranjera									
	<u>A la vista</u>	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 60 DIAS</u>	<u>61 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>		<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	3,122,138	29,489,273	-68,178,940	-40,252,682	-279,329,341	-447,004,349	787,107,106		-15,046,795.13
TOTAL RECUPERACIONES	3,713,496	147,121,932	41,117,688	3,347,372	87,121,841	17,889,138	1,142,343,776		1,442,655,243.45
DISPONIBILIDADES	3,713,496								3,713,495.89
INVERSIONES	0	144,140,409	38,136,165	365,849	78,177,272	0	835,464,362		1,096,284,057.23
CARTERA DE CREDITO		2,981,523	2,981,523	2,981,523	8,944,569	17,889,138	306,879,414	0.00	342,657,690.33
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	591,358	117,632,659	109,296,628	43,600,054	366,451,182	464,893,487	355,236,671		1,457,702,038.59
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	591,358	97,676,777	88,292,897	24,078,797	306,475,070	347,490,636	0		864,605,535.42
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0	19,233,871	19,233,871	19,233,871	57,701,614	115,403,227	355,236,671		586,043,125.00
CARGOS X PAGAR		722,010	1,769,860	287,386	2,274,499	1,999,624	0		7,053,378.17

ANEXO 2

COOPE AYA RL.

REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A SETIEMBRE 2014

MONEDA NACIONAL							
	1 A 30 DIAS	31 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 360 DIAS	361 A 720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	Total de la deuda
<u>Diferencia</u>	7,201,405,282	4,252,295,098	-1,642,877,301	-3,640,417,487	-808,129,034	91,339,523	5,453,616,083
<u>RECUPERACION DE ACTIVOS</u>	9,679,754,515	5,814,717,103	2,034,093,933	201,117,300	332,337,000	568,724,500	18,630,744,350
<u>INVERSIONES</u>	1,181,251,406	1,758,618,293	2,034,093,933	201,117,300	332,337,000	568,724,500	6,076,142,432
<u>CARTERA DE CREDITO</u>	8,498,503,108	4,056,098,810		0	0	0	12,554,601,918
<u>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</u>	2,478,349,233	1,562,422,004	3,676,971,233	3,841,534,787	1,140,466,034	477,384,977	13,177,128,267
<u>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</u>	1,526,827,375	1,562,422,004	3,676,971,233	3,841,534,787	1,140,466,034	477,384,977	12,225,606,409
<u>OBLIGACIONES CON ENT. FINAN</u>	951,521,858	0	0	0	0	0	951,521,858

MONEDA EXTRANJERA							
<u>DOLARES</u>							
	1 A 30 DIAS	31 A 90 DIAS	91 A 180 DIAS	181 A 360 DIAS	361 A 720 DIAS	MAS DE 720 DIAS	Total de Deuda
<u>Diferencia</u>	-461,501,810	376,484,989	-416,226,456	-601,946,260	178,197,775	730,580,106	-194,411,657
<u>RECUPERACION DE ACTIVOS</u>	60,917,807	465,000,347	435,226	0	178,197,775	730,580,106	1,435,131,261
<u>DISPONIBILIDADES</u>							0
<u>INVERSIONES</u>	60,917,807	47,199,438	435,226	0	178,197,775	730,580,106	1,017,330,351
<u>CARTERA DE CREDITO</u>	0	417,800,909	0	0	0	0	417,800,909
<u>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</u>	522,419,617	88,515,358	416,661,682	601,946,260	0	0	1,629,542,918
<u>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</u>	88,522,733	88,515,358	416,661,682	601,946,260	0	0	1,195,646,034
<u>OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS</u>	433,896,884	0					433,896,884

**REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A SETIEMBRE
2013**

MONEDA NACIONAL							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>30 A 90 DIAS</u>	<u>91 A 180 DIAS</u>	<u>181 A 360 DIAS</u>	<u>360 A 720 DIAS</u>	<u>MAS DE 720 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	8,963,230,193	2,643,348,218	-2,274,879,611	-3,500,483,819	0	129,444,000	5,960,658,981
RECUPERACION DE ACTIVOS	10,276,095,527	4,070,429,766	683,517,023	339,941,000	0	479,722,800	15,849,706,116
INVERSIONES	3,167,858,214	661,708,081	683,517,023	339,941,000	0	479,722,800	5,332,747,118
CARTERA DE CREDITO	7,108,237,313	3,408,721,685	0	0	0	0	10,516,958,998
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	1,312,865,335	1,427,081,548	2,958,396,633	3,840,424,819	0	350,278,800	9,889,047,135
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,099,056,794	1,427,081,548	2,958,396,633	3,840,424,819	0	350,278,800	9,675,238,595
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	213,808,540	0	0	0	0	0	213,808,540
MONEDA EXTRANJERA							
	<u>1 A 30 DIAS</u>	<u>31 A 90 DIAS</u>	<u>90 A 180 DIAS</u>	<u>180 A 360 DIAS</u>	<u>181 A 365 DIAS</u>	<u>MAS DE 365 DIAS</u>	<u>Total de la deuda</u>
Diferencia	-89,835,360	-95,375,012	-237,546,143	-360,626,599	0	809,762,361	26,379,247
RECUPERACION DE ACTIVOS	544,308,087	16,931,415	80,242,875	0	0	809,762,361	1,451,244,739
DISPONIBILIDADES							0
INVERSIONES	199,126,023	16,931,415	80,242,875	0	0	809,762,361	1,106,062,675
CARTERA DE CREDITO	345,182,064	0	0	0	0	0	345,182,064
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	634,143,447	112,306,427	317,789,018	360,626,599	0	0	1,424,865,492
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	48,100,322	112,306,427	317,789,018	360,626,599	0	0	838,822,367
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	586,043,125	0					586,043,125