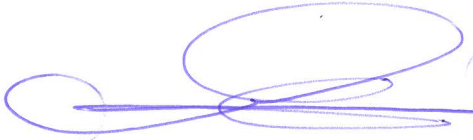




COOPE AYA , R. L.
BALANCE GENERAL
al 31 de Diciembre del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	Nota:	2014	2013
Disponibilidades	2a	138.075.598	71.399.012
Efectivo		30.510.842	3.632.733
Entidades Financieras del país		107.564.755	67.766.279
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	7.841.858.752	7.027.445.111
Mantenidas para negociar		254.165.924	260.453.444
Disponibles para la venta		7.528.929.151	6.700.241.693
Productos por cobrar		130.443.339	105.344.966
(Estimación por deterioro)		(71.679.662)	(38.594.991)
Cartera de Créditos	3-2	12.473.172.845	10.367.075.283
Créditos Vigentes		12.576.691.468	10.482.791.587
Créditos Vencidos		357.804.972	264.124.118
Créditos en Cobro Judicial		10.561.377	-
Productos por cobrar		23.411.783	16.916.685
(Estimación por deterioro)	2c,3-2	(495.296.755)	(396.757.106)
Cuentas y comisiones por cobrar		46.704.864	284.076.343
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		91.780	334.301
Otras cuentas por cobrar		46.613.924	283.742.042
(Estimación por deterioro)		(840)	-
Bienes realizables		3.350.833	-
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		4.581.000	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(1.230.167)	-
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		26.000	6.000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	374.481.613	388.695.890
Otros Activos	2f	32.306.892	49.575.828
Cargos diferidos		1.113.826	1.786.141
Activos Intangibles		26.308.133	21.401.457
Otros Activos		4.884.933	26.388.231
TOTAL DE ACTIVOS		20.909.977.397	18.188.273.467

		
MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero GERENTE GENERAL	Licda. Rebeca Diaz Umaña CONTADORA GENERAL	Lic. Erick Rodriguez Benavides COMITÉ DE VIGILANCIA

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros

COOPE AYA , R. L.
BALANCE GENERAL
al 31 de Diciembre del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	3-6	14.017.249.326	11.725.530.311
A la vista		442.230.027	203.818.308
A plazo		12.998.791.100	11.032.763.618
Otras Obligaciones con el Público		105.935.888	30.198.065
Cargos financieros por pagar		470.292.311	458.750.320
Obligaciones con entidades		1.212.772.042	1.559.155.028
A plazo		1.212.772.042	1.559.155.028
Cuentas por Pagar y Provisiones		425.235.800	330.250.241
Provisiones	3-7.2 3-7.3	349.387.101	269.840.908
Otras cuentas por pagar diversas	2e	75.848.699	60.409.333
Otros Pasivos		193.796.399	116.217.940
Ingresos Diferidos		193.796.399	116.217.940

TOTAL DEL PASIVOS	15.849.053.566	13.731.153.520
--------------------------	-----------------------	-----------------------

PATRIMONIO

Capital Social	3-7.4	3.438.168.482	2.944.142.798
Capital pagado		3.438.168.482	2.944.142.798
Aportes Patrimoniales no Capitalizados		196.411.186	185.800.139
Ajustes al Patrimonio		163.801.940	223.493.000
Superavit por revaluación de propiedad, Mobiliario y Equipo		191.525.060	223.493.000
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(27.723.120)	-
Reservas Patrimoniales	3-7.5	784.594.397	712.207.194
Resultados del periodo		477.947.826	391.476.816

TOTAL DEL PATRIMONIO	5.060.923.831	4.457.119.947
-----------------------------	----------------------	----------------------

TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO	20.909.977.397	18.188.273.467
---	-----------------------	-----------------------

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.581.992	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19.873.768	14.145.724
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	19.873.768	14.145.724

		
MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero GERENTE GENERAL	Licda. Rebeca Diaz Umaña CONTADORA GENERAL	Lic-Erick Rodriguez Benavides COMITÉ DE VIGILANCIA

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

COOPE AYA , R. L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período terminado al 31 de Diciembre del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota:	DIC 2014	DIC 2013
Por disponibilidades		1.636.782	1.267.805
Por inversiones en instrumentos financieros		577.291.433	509.226.243
Por cartera de créditos	3-7.8	1.923.153.968	1.670.538.427
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		271.400.676	74.004.426
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		6.504.563	-
Por otros ingresos financieros		55.482.911	68.621.736
Disminución de estimaciones para incobrabilidad		-	1.484.439
Total Ingresos Financieros		2.835.470.333	2.325.143.077
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-7.7	1.336.643.540	1.260.327.594
Por Obligaciones con Entidades Financieras		143.143.634	160.303.551
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		270.235.955	68.175.664
Por otros gastos financieros		20.946.067	15.222.395
Total Gastos Financieros		1.770.969.196	1.504.029.204
Por estimación de deterioro de activos		131.031.388	37.481.480
RESULTADO FINANCIERO		933.469.749	783.632.394
Otros Ingresos de Operación			
Por otros ingresos operativos		10.189.657	3.817.766
Total Otros Ingresos de Operación		10.189.657	3.817.766
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		3.398.938	2.284.701
Por bienes realizables		1.230.167	-
Por otros gastos operativos		419.136	1.005.582
Total Otros Gastos de Operación		20.748.240	3.290.284
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		922.911.167	784.159.876
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal		346.921.706	307.555.950
Otros Gastos de Administración		75.520.533	66.680.559
Total Gastos Administrativos	3-7.9	422.442.239	374.236.509
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		500.468.928	409.923.367
Participaciones sobre la Utilidad	3.7.9	22.521.102	18.446.552
RESULTADO NETO		477.947.826	391.476.816
RESULTADOS INTEGRALES			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		4.244.819	27.869.896
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta		4.244.819	27.869.896

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

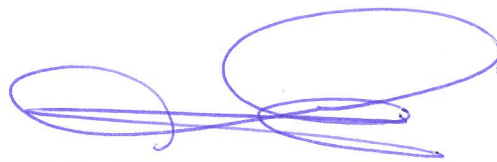
Licda. Rebeca Díaz Umaña
CONTADORA GENERAL

Lic. Erick Rodríguez
COMITÉ DE VIGILANCIA

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

COOPE AYA , R. L.
 ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Por el período terminado al 31 de Diciembre del 2014 y 2013
 (En colones sin céntimos)

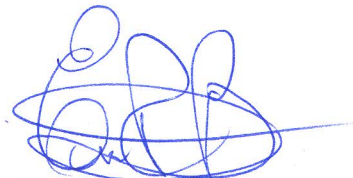
Descripción	Capital Social	Aportes para Incrementos de Capital	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2013	2.424.300.778	114.026.936	106.038.305	195.623.104	713.621.859	387.077.181	3.940.688.163
Resultado Periodo 1						391.476.816	391.476.816
Dividendos por periodo 2012						(387.077.181) ^r	(387.077.181)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					(1.414.664)		(1.414.664)
Capital pagado adicional	519.842.020						519.842.020
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				27.869.896			27.869.896
Otros		(34.265.103)	-				(34.265.103)
Saldo al 31 de Diciembre del 2013	2.944.142.798	79.761.834	106.038.305	223.493.000	712.207.194	391.476.816	4.457.119.947
Saldo al 1 de enero del 2014	2.944.142.798	79.761.834	106.038.305	223.493.000	712.207.194	391.476.816	4.457.119.947
Resultado del Periodo 1						477.947.826	477.947.826
Dividendos por periodo 2013						(391.476.816)	(391.476.816)
Reservas legales y otras reservas estatutarias					72.387.203		72.387.203
Capital pagado adicional	494.025.683						494.025.683
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				(59.691.060)			(59.691.060)
Otros		10.611.048	-				10.611.048
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	3.438.168.482	90.372.881	106.038.305	163.801.940	784.594.397	477.947.826	5.060.923.831



MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL




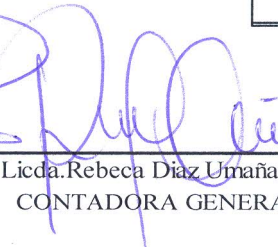

Licda. Rebeca Diaz Umaña
CONTADORA GENERAL



Lic. Erick Rodriguez Benavides
COMITÉ DE VIGILANCIA

COOPE AYA, R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Para el período terminado el 31 de Diciembre del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

	2014	2013
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	477.947.826	391.476.815
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	(64.977.373)	(46.619.652)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	(3.987.228)	(914.293)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	(40.658.565)	(28.025.734)
Depreciaciones y amortizaciones	(20.331.580)	(17.679.625)
Variación en los activos (aumento), o disminución	2.012.420.998	1.833.714.023
Valores Negociables	(6.287.520)	830.461.188
Créditos y Avances en efectivo	2.236.931.102	1.157.159.643
Bienes Realizables	4.581.000	-
Otras cuentas por cobrar	(237.128.118)	(128.611.523)
Productos por cobrar	31.593.471	18.588.672
Otros activos	(17.268.936)	(43.883.957)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	(2.475.825.023)	(1.904.692.229)
Obligaciones a la vista y a plazo	(2.291.719.015)	(1.823.980.064)
Otras cuentas por pagar y provisiones	(94.985.559)	46.567.393
Productos por Pagar	(11.541.991)	(61.727.012)
Otros pasivos	(77.578.459)	(65.552.546)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	(50.433.572)	273.878.957
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	(14.214.277)	46.979.947
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	(14.214.277)	46.979.947
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Excedentes Periodo Anterior	(391.476.815)	(395.876.451)
Pago de dividendos	368.871.032	284.351.521
Otras actividades de financiamiento	(346.382.986)	(443.116.643)
Aportes de capital recibidos en efectivo	494.025.683	519.842.020
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	125.036.914	(34.799.553)
Aumento neto en efectivo y equivalentes	60.389.066	286.059.351
Efectivo y equivalentes al inicio del año	331.852.456	45.793.105
Efectivo y equivalentes al final del año	392.241.522	331.852.456

 MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero GERENTE GENERAL	 Licda. Rebeca Díaz Umaña CONTADORA GENERAL	 Lic. Erick Rodríguez Benavides COMITÉ DE VIGILANCIA
--	---	---

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

**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 31 de Diciembre del 2014

Con cifras comparativas al 31 de Diciembre 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 periodo:

El número de trabajadores de la cooperativa es de 23 y 21 al 31 de Diciembre 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:

- ✓ **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.
- ✓ **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 31 de Diciembre del 2014 y 2013, se compone de la siguiente manera:

Descripción	DIC 2014	DIC 2013
Fondos y Cajas Chicas de Operación	150,000	150,000
Fondo de Caja General	20,000	20,000
Fondo de Caja Pago Cupones	300,000	300,000
Efectivo en Transito	30,040,842	3,162,732
Cuentas Corrientes	107,564,755	67,766,280
Total	138,075,597	71,399,012

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 Fidor	FIDUCIARIA	10%
Préstamos en Cobro Judicial	FIDUCIARIA	30%

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 CONACCOOP, 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	DIC 2014	DIC 2013
Compra	533.31	495.01
Venta	545.53	507.80

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 FECOOPSE, 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 31 de Diciembre del 2014 y 2013, las inversiones en valores, se detallan de la siguiente manera y se aclara que todas las inversiones poseen emisor país.

(*) Las inversiones en valores generaron rendimientos en promedio 8.87% en colones y 6.75% en dólares.

AUXILIAR DE INVERSIONES DICIEMBRE 2014							
DOLARES							
FECHA	SERIE	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
16/05/2013	CRFTCB0B0038	bft15	16,532,610	31,000	8.14%	21/12/2015	17,493,155
26/08/2009	CRG0000B35G3	tp\$	106,662,000	200,000	6.90%	25/05/2016	113,424,371
26/08/2010	CRG0000B35G3	tp\$	42,664,800	80,000	6.90%	25/05/2016	45,369,748
30/05/2013	CRFTCB0B0046	bft17	93,329,250	175,000	8.45%	01/05/2017	102,848,834
12/09/2014	CRFTCB0B0046	bft17	5,866,410	11,000	8.45%	01/05/2017	6,464,784
12/09/2014	CRFPTG0B0013	bpgc\$	60,797,340	114,000	9.50%	18/09/2017	69,679,831
05/02/2014	CRFPTG0B0013	bpgc\$	17,065,920	32,000	9.50%	18/09/2017	19,559,251
18/07/2012	CRG0000B51G0	tp\$	53,864,310	101,000	5.06%	30/05/2018	55,921,927
01/09/2010	CRFTCB0B0053	bft18	42,664,800	80,000	8.28%	03/10/2018	48,070,430
12/11/2014	CRG0000B36H9	tp\$	90,662,700	170,000	4.14%	21/11/2018	91,161,345
09/09/2009	CRVICESB0045	bvic\$	18,665,850	35,000	8.50%	05/08/2019	19,526,346
13/09/2011	CRVICESB0045	bvic\$	7,999,650	15,000	8.50%	05/08/2019	8,368,434
02/10/2014	CRG0000B56G9	tp\$	110,928,480	208,000	4.83%	27/05/2020	110,762,087
21/05/2014	CRG0000B56G9	tp\$	78,929,880	148,000	4.83%	27/05/2020	78,811,485
21/07/2011	XS0230654104	bar20	26,665,500	50,000	3.26%	20/09/2020	24,862,912
10/11/2010	CRICE00B0093	bic4\$	44,264,730	83,000	5.50%	12/11/2020	45,012,804
02/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	134,927,430	253,000	7.04%	17/11/2021	146,315,305
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	26,665,500	50,000	7.04%	17/11/2021	28,916,068
02/09/2009	CRFPTG0B0039	bpge\$	34,131,840	64,000	9.85%	17/06/2022	42,883,244
20/06/2014	CRFPTG0B0039	bpge\$	49,064,520	92,000	9.85%	17/06/2022	61,644,663
TOTAL			1,062,353,520	1,992,000			1,137,097,023

COLONES							
FECHA	SERIE	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
14/12/2013	424-01-208-000074-8	CDP	11,139,171		5.25%	16/12/2014	11,139,171
14/02/2014	CDP COOPENAE	CDPNAE	300,000,000		11.25%	14/02/2015	300,000,000
04/04/2013	CRBPDC0B6608	bpn6	200,000,000		9.15%	23/03/2015	200,980,000
14/11/2013	CRBCCR0B3512	bem	197,000,000		8.97%	17/06/2015	199,521,600
23/11/2014	1.61124E+16	BPDC	46,018,351		7.15%	23/08/2015	46,018,351
10/04/2013	CRNACIOB0134	bna15	100,000,000		7.50%	09/10/2015	98,820,000
13/11/2014	CDP COPEMEP	CDPMEP	335,971,120		11.99%	13/11/2015	335,971,120
23/08/2011	CRBCCR0B3827	bem	130,000,000		8.28%	09/12/2015	132,132,000

31/03/2011	CRMADAPB2293	MADAP	100,000,000		9.30%	30/03/2016	101,270,000
24/09/2009	CRBCCR0B3215	BEMV	299,000,000		6.39%	22/06/2016	293,887,100
01/02/2007	CRBCCR0B3215	BEMV	125,000,000		6.39%	22/06/2016	122,862,500
16/07/2014	CRBPDC0B7077	bpv5c	200,000,000		8.40%	09/07/2016	199,320,000
28/05/2014	CRBCCR0B4361	BEM	322,000,000		9.20%	13/07/2016	330,404,200
05/09/2011	CRBCCR140916AC	BEM	100,000,000		9.16%	14/09/2016	102,540,000
08/03/2011	BCCR280317AC	BEMV	5,600,000		6.58%	28/03/2017	5,486,880
13/07/2011	CRMUNSJB0034	MUNSJ	100,000,000		9.45%	11/07/2017	100,060,000
12/03/2013	CRMUNSJB0034	MUNSJ	159,000,000		9.45%	11/07/2017	159,095,400
28/08/2014	CRMADAPB2418	MADAP	100,000,000		9.25%	28/08/2017	100,950,000
29/02/2012	CRBCCR0B3330	BEMV	100,000,000		6.03%	05/09/2017	97,270,000
22/02/2013	CRG0000B81G7	tp	125,000,000		11.04%	27/09/2017	133,750,000
10/05/2013	CRG0000B81G7	tp	90,000,000		11.04%	27/09/2017	96,300,000
01/07/2011	CRICE00B0101	bic4	100,000,000		10.00%	14/12/2017	103,180,000
14/10/2013		bnal8	100,000,000		8.75%	09/10/2018	99,030,000
15/12/2014	CRBCCR0B4403	BEM	280,000,000		9.20%	20/11/2019	279,440,000
12/03/2013	CRMUNSJB0042	MUNSJ	55,000,000		9.80%	15/12/2019	55,572,000
30/05/2013	CRFIFCOB0980	bfc2c	75,000,000		8.75%	27/05/2020	71,160,000
21/03/2014	CRBPDC0B7010	BPDC	100,000,000		9.10%	04/09/2020	100,200,000
26/08/2013	CRMUNSJB0059	MUNSJ	100,000,000		10.30%	17/12/2020	101,530,000
30/05/2013	CRG0000B75G9	TPTBA G	58,000,000		8.46%	28/04/2021	59,409,400
14/11/2014	CRBPDC0B7036	BPDC	180,000,000		9.20%	05/05/2021	180,414,000
14/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		6.58%	22/09/2021	150,708,600
15/02/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		6.58%	22/09/2021	93,030,000
22/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	79,550,000		6.58%	22/09/2021	74,005,365
25/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		6.58%	22/09/2021	139,545,000
10/10/2014	CRBCCR0B3207	BEMV	75,000,000		6.58%	22/09/2021	69,772,500
25/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		6.58%	22/09/2021	93,030,000
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	235,150,000		6.62%	04/05/2022	216,173,395
11/09/2014	CRBCCR0B3322	BEMV	20,000,000		6.16%	04/05/2022	18,386,000
18/03/2014	CRBCCR0B4304	BEM	100,000,000		9.75%	07/09/2022	99,290,000
05/03/2014	CRG0000B93G2	TP	100,000,000		11.50%	21/12/2022	108,480,000
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000		11.50%	21/12/2022	54,240,000
01/12/2014	G200324	TP	251,250,000		10.12%	20/03/2024	249,993,750
10/04/2014	CRNACIOB0159	bn14a	200,000,000		8.46%	21/03/2024	200,000,000
14/08/2013	CRCFLUZB0223	CFLUZ	50,000,000		9.58%	25/01/2027	52,970,000
06/02/2014	CRCFLUZB0231	CFLUZ	142,000,000		9.18%	16/05/2033	151,670,200
TOTAL			6,008,678,642		0		5,989,008,532

Total Inversiones dólares	1,137,097,023
Total Inversiones colones	5,989,008,532
Recompras colones	371,047,596
Recompras dólares	31,766,000
Productos colones	122,750,191
Productos dólares	7,693,148
Estimación	-71,679,662
Fondos Inversión colones	226,604,121
Fondos Inversión dólares	27,561,803
TOTAL INVERSIONES	<u>7,841,848,752</u>

AUXILIAR DE INVERSIONES A DICIEMBRE 2013							
DOLARES							
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	1.61124E+16	BPDC	44,652,000.00		6.12%	23/05/2014	44,652,000.00
11/01/2013	00BPDC0CO343	CDP BPDC	100,000,000.00		10.57%	10/01/2014	100,110,000.00
31/10/2013	00BPDC0CR106	CDP	100,000,000.00		5.89%	30/04/2014	99,990,000.00
29/09/2009	00G0000B8366	TPTBA G	100,000,000.00		8.87%	02/12/2014	100,940,000.00
21/10/2013	00MUCAPC4969	cph	197,368,000.00		6.40%	17/10/2014	198,335,103.20
14/12/2013	424-01-208-000074-8	CDP	10,854,247.06		5.38%	14/06/2014	10,854,247.06
08/03/2011	BCCR280317AC	BEMV	5,600,000.00		6.49%	28/03/2017	5,483,520.00
05/07/2013	BONO ALDESA	al1290	100,000,000.00		10.00%	05/04/2014	100,000,000.00
13/11/2013	CDP COOPEMEP	CDPMEP	300,000,000.00		11.99%	13/11/2014	300,000,000.00
14/02/2013	CDP COOPENAE	CDPNAE	200,000,000.00		13.25%	14/02/2014	200,000,000.00
13/11/2013	CDP SERVIDORES	CDP SER	300,000,000.00		13.00%	13/11/2014	300,000,000.00
14/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000.00		6.03%	22/09/2021	154,305,000.00
15/02/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000.00		6.03%	22/09/2021	95,250,000.00
22/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	79,550,000.00		6.03%	22/09/2021	75,771,375.00
25/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000.00		6.03%	22/09/2021	142,875,000.00
25/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000.00	591,550,000.00	6.03%	22/09/2021	95,250,000.00
24/09/2009	CRBCCR0B3215	BEMV	299,000,000.00		6.07%	22/06/2016	294,126,300.00
01/02/2007	CRBCCR0B3215	BEMV	375,000,000.00	674,000,000.00	6.07%	22/06/2016	368,887,500.00
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	99,150,000.00		6.21%	04/05/2022	93,904,965.00
29/02/2012	CRBCCR0B3330	BEMV	100,000,000.00		6.03%	05/09/2017	97,670,000.00
25/10/2010	CRBCCR0B3330	BEMV	109,000,000.00	209,000,000.00	6.03%	05/09/2017	106,460,300.00
14/11/2013	CRBCCR0B3512	bem	197,000,000.00		8.97%	17/06/2015	202,949,400.00
23/08/2011	CRBCCR0B3827	bem	130,000,000.00		8.28%	09/12/2015	133,458,000.00
24/07/2013	CRBCCR0B4106	bem	125,000,000.00		9.20%	16/07/2014	128,000,000.00
08/07/2013	CRBCCR0B4106	bem	101,000,000.00	226,000,000.00	9.20%	16/07/2014	103,424,000.00
05/09/2011	CRBCCR140916AC	BEM	100,000,000.00		9.16%	14/09/2016	104,860,000.00
04/04/2013	CRBPDC0B6608	bpn6	200,000,000.00		8.55%	23/03/2015	202,660,000.00
14/08/2013	CRCFLUZB0223	CFLUZ	50,000,000.00		9.07%	25/01/2027	53,020,000.00
30/05/2013	CRFIFCOB0980	bfc2c	75,000,000.00		8.75%	27/05/2020	74,730,000.00
30/05/2013	CRG0000B75G9	TPTBA G	58,000,000.00		8.05%	28/04/2021	60,801,400.00
22/02/2013	CRG0000B81G7	tp	125,000,000.00		11.04%	27/09/2017	137,825,000.00
10/05/2013	CRG0000B81G7	tp	90,000,000.00	215,000,000.00	11.04%	27/09/2017	99,234,000.00
18/04/2013	CRG0000B93G2	TP	50,000,000.00		11.50%	21/12/2022	57,870,000.00
01/07/2011	CRICE00B0101	bic4	100,000,000.00		10.00%	14/12/2017	105,520,000.00
31/03/2011	CRMADAPB2293	MADAP	100,000,000.00		8.75%	30/03/2016	101,930,000.00
13/07/2011	CRMUNSB0034	MUNSJ	100,000,000.00		8.85%	11/07/2017	100,110,000.00
12/03/2013	CRMUNSB0034	MUNSJ	159,000,000.00	259,000,000.00	8.85%	11/07/2017	159,174,900.00
12/03/2013	CRMUNSB0042	MUNSJ	55,000,000.00		9.15%	15/12/2019	55,709,500.00
26/08/2013	CRMUNSB0059	MUNSJ	100,000,000.00		9.75%	17/12/2020	101,870,000.00

10/04/2013	CRNACIOB0134	bna15	100,000,000.00		6.99%	09/10/2015	99,190,000.00
14/10/2013		bna18	100,000,000.00		8.75%	09/10/2018	100,000,000.00
TOTAL			<u>5,147,174,247.06</u>	<u>2,174,550,000.00</u>			<u>5,167,201,510.26</u>

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
TOTAL INVERSIONES	<u>7,027,445,111</u>

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 31 de Diciembre 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 CREDITOS ORIGINADA POR LA ENTIDAD	DIC 2014	DIC 2013
Créditos Especial	1,466,328,377	1,386,512,059
Créditos Ordinarios	1,403,491,484	1,472,743,977
Créditos de Gerencia	927,307,960	716,433,324
Créditos de Vehículo	53,768,556	49,120,417
Créditos Crediaguinaldo	750,161,718	707,841,030
Créditos de Ayuda Mutua	299,530,942	452,670,764
Créditos Refinanciamiento	1,675,927,590	956,953,404
Crédito Ahorro Complementario	10,922,753	11,707,580
Créditos Hipotecarios	2,274,042,656	1,947,090,270
Créditos Sin Fiador	849,269,092	297,694,115
Créditos Deuda Fácil	2,063,317,071	1,762,544,374
Créditos Respaldados	326,156,822	296,035,528
Créditos para Computadora	61,618,811	34,918,868
Créditos Gerencia ME	1,836,737	1,751,984

Créditos Hipotecarios ME	43,944,095	41,428,712
Créditos Respaldados ME	369,066,804	347,345,180
Créditos Vencidos	357,804,972	264,124,118
Créditos en Cobro Judicial	10,561,377	---
Subtotal	12,945,057,817	10,746,915,704
Productos por Cobrar	23,411,783	16,916,685
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	-495,296,755	-396,757,106
Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad	12,473,172,845	10,367,075,283

Estimación por Incobrabilidad

a) Saldo inicio del período	396,757,106	361,803,281
b) Mas o menos		
i Estimación cargada a resultados	100,614,784	37,483,420
ii Estimación cargada por créditos insolutos	-2,075,135	-2,529,595
iii Más ajuste a estimación		---
c) Saldo al final del período	495,296,755	396,757,106

i) Concentración de la cartera

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

CONCENTRACION DE LA CARTERA	%	dic-14		dic-13	
		dic-14	%	dic-13	Total
Hipotecaria	18.84%	2,438,767,319	19.31%	2,075,143,533	
Respaldata títulos emitidos entidad MN	2.78%	360,288,391	2.96%	318,078,760	
Respaldata títulos emitidos entidad ME	2.85%	369,066,804	3.23%	347,345,180	
Prendaria	0.59%	75,761,058	0.54%	58,553,955	
Fiduciaria	55.07%	7,129,332,728	57.70%	6,200,945,903	
Ahorros	19.87%	2,571,841,517	16.25%	1,746,848,376	
	100.00%	12,945,057,817	100.00%	10,746,915,707	

	<u>dic-13</u>	<u>dic-12</u>
A. NUMERO DE OPERACIONES	7177	6801
B. NUMERO DE DEUDORES	2128	2105

ii) Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 la actividad económica en la que se concentra la cartera, es 100 % consumo.

iii) Morosidad de la cartera de crédito

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

dic-14	
Categoría	Saldo Principal
Al día	12,576,691,468
De 1 a 30 días	0
De 31 a 60 días	175,059,322
De 61 a 90 días	125,759,034
De 91 a 120 días	40,396,685
De 121 a 180 días	10,617,604
Más de 180 días	5,972,327
Cobro Judicial	10,561,377
Total	12,945,057,817
Productos por cobrar (138)	23,411,783
Estimación por incobrabilidad de créditos (139)	-495,296,755
Total	12,473,172,845

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	3,876,997
Cobro Judicial	0
Total	10,746,915,707
Productos por cobrar (138)	16,916,685
Estimación por incobrabilidad de créditos (139)	-396,757,106
Total	10,367,075,286

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 31 de Diciembre del 2014 y 2013 los préstamos sin acumulación de intereses se detallan así:

dic-14		
Número de préstamos	Monto	Intereses
6946	11,871,103,632	0
Total	11,871,103,632	0

dic-13		
Número de préstamos	Monto	Intereses
6812	9,975,556,830	0
Total	9,975,556,830	0

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

Al 31 de Diciembre 2014 la Cooperativa presenta un préstamo en cobro judicial por un monto de ¢10.561.377 y representa un 0.82% del total de Cartera de Crédito, al 31 de Diciembre 2013 la Cooperativa no presentaba préstamos en Cobro Judicial.

Nota 3-3: Inmuebles. Mobiliario y Equipo

Al 31 de Diciembre 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 31-12-2014
Terrenos	178,790,806					178,790,806
Edificios e Instalaciones	187,916,976					187,916,976
Equipos y mobiliario	43,367,999				558,755	43,926,754
Equipo de computación	26,981,604				1,823,399	28,805,003
Vehículos	36,103,410					36,103,410
Depreciación Acum Edificio	-34,153,040		-6,727,113			-40,880,153
Depreciación Acum Equipo	-29,065,985		-2,907,484			-31,973,470
Depreciación Acum Computo	-16,437,913		-3,351,491			-19,789,404
Depreciación Acum Vehículo	-4,807,969		-3,610,341			-8,418,310
Totales	388,695,890	---	-16,596,429	---	2,382,154	374,481,613

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

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

Al 31 de Diciembre 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 31 DE DICIEMBRE 2014

DÓLARES

SERIE	OPER.	FECHA VENCIMIENTO	VALOR DE MERCADO
CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	113,424,370.80
CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	45,369,748.32
CRG0000B51G0	tp\$	30/05/2018	55,921,926.64
CRG0000B36H9	tp\$	21/11/2018	91,161,344.85
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	110,762,087.28
CRG0000B56G9	tp\$	27/05/2020	78,811,485.18
CRICE00B0093	bic4\$	12/11/2020	45,012,803.94
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	146,315,305.09
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	28,916,068.20
TOTALES			715,695,140.30

COLONES

SERIE	OPER.	FECHA VENCIMIENTO	VALOR DE MERCADO
CRBCCR0B3512	bem	17/06/2015	199,521,600.00
CRBCCR0B3827	bem	09/12/2015	132,132,000.00
CRBCCR0B3215	BEMV	22/06/2016	293,887,100.00
CRBCCR0B3215	BEMV	22/06/2016	122,862,500.00
CRBCCR0B4361	BEM	13/07/2016	330,404,200.00
CRBCCR140916AC	BEM	14/09/2016	102,540,000.00
BCCR280317AC	BEMV	28/03/2017	5,486,880.00
CRBCCR0B3330	BEMV	05/09/2017	97,270,000.00
CRBCCR0B4403	BEM	20/11/2019	279,440,000.00
CRBPDC0B7036	BPDC	05/05/2021	180,414,000.00
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	150,708,600.00
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	93,030,000.00
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	74,005,365.00
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	139,545,000.00
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	69,772,500.00
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	93,030,000.00
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	216,173,395.00
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	18,386,000.00
CRBCCR0B4304	BEM	07/09/2022	99,290,000.00
TOTALES			2,697,899,140.00

AL 31 DE DICIEMBRE 2013

DOLARES

SERIE	OPER.	FECHA VENCIMIENTO	MONTO INVERTIDO
CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	106,912,260
CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	42,764,904
CRG0000B46G0	tp\$	25/11/2015	50,684,074
CRG0000B51G0	tp\$	30/05/2018	50,845,942
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	52,333,843
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	132,438,688
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	26,173,654
CRICE00B0069	bic2\$	20/05/2016	42,429,337
CRICE00B0093	bic4\$	12/11/2020	40,761,252
XS0185150165	ICE14	03/02/2014	76,872,330
TOTALES			622,216,284

COLONES

SERIE	OPER.	FECHA VENCIMIENTO	MONTO INVERTIDO
BCCR280317AC	BEMV	28/03/2017	5,483,520
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	154,305,000
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	95,250,000
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	75,771,375
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	142,875,000
CRBCCR0B3207	BEMV	22/09/2021	95,250,000
CRBCCR0B3215	BEMV	22/06/2016	294,126,300
CRBCCR0B3215	BEMV	22/06/2016	368,887,500
CRBCCR0B3322	BEMV	04/05/2022	93,904,965
CRBCCR0B3330	BEMV	05/09/2017	97,670,000
CRBCCR0B3330	BEMV	05/09/2017	106,460,300
CRBCCR0B3512	bem	17/06/2015	202,949,400
CRBCCR0B3827	bem	09/12/2015	133,458,000
CRBCCR0B4106	bem	16/07/2014	128,000,000
CRBCCR0B4106	bem	16/07/2014	103,424,000
CRBCCR140916AC	BEM	14/09/2016	104,860,000
TOTALES			2,202,675,360.00

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

a. Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

31/12/2014

	<u>Valuación</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	ϕ533.31	Tipo de cambio compra	BCCR
Pasivos	ϕ533.31	Tipo de cambio compra	BCCR

31/12/2013

	<u>Valuación</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	ϕ495.01	Tipo de cambio compra	BCCR
Pasivos	ϕ495.01	Tipo de cambio compra	BCCR

b. Posición en moneda extranjera:

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 la cooperativa cuenta con dos cuentas corrientes en moneda extranjera con inversiones en moneda extranjera dos créditos en moneda extranjera y captaciones en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>DIC 2014</u>	<u>DIC 2013</u>
Activos en Moneda Extranjera		
Disponibilidades	5,375,877	1,820,470
Valor de Adquisición de Inst Finan	421,401,883	288,889,964
Fondo Liquido ME	27,561,803	16,040,092
Recompras Vendedor a Plazo ME	31,776,000	109,091,640
Valor de Adq de Instr Sector Publico	609,759,252	592,018,218
Recompra Comprador a Plazo ME	105,935,888	30,198,065
Productos por Cobrar Inver Disp Vta	7,693,148	8,025,269
Créditos en Moneda Extranjera	414,847,636	390,525,876
Total activos en moneda extranjera	<u>1,624,351,487</u>	<u>1,436,609,594</u>
Pasivos en Moneda Extranjera		
Captaciones en moneda extranjera	1,254,222,624	841,519,252
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	105,935,888	30,198,065

Obligaciones con entidades Financieras exterior	276,654,563	541,377,226
Intereses x Pagar por Obliga con el Publico	14,775,642	9,108,099
Total pasivos en moneda extranjera	1,651,588,716	1,422,202,642
Posición en Moneda Extranjera	-27,237,229	14,406,952

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

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 las obligaciones con el público de detallan de la siguiente manera:

Descripción		NUMERO CLIENTES		NUMERO CLIENTES
Depósitos del público	13,441,021,127	2783	11,236,581,926	1530
Cargos por pagar			-	
Total	13,441,021,127	2783	11,236,581,926	1530

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

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

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013. La cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

Cuenta	DIC 2014	DIC 2013
Intereses por Pagar por Captaciones MN	455,516,667	449,642,220
Intereses por Pagar por Captaciones ME	14,775,642	9,108,100
Total	470,292,309	458,750,320

Nota 3-7.2: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	DIC 2014	DIC 2013
Cargas Sociales Por Pagar	7,146,858	11,465,728
Impuesto Sobre la Renta	998,682	736,392
Remuneraciones Por Pagar	---	---
Excedentes Por Pagar	22,605,783	20,317,005
CENECOOP	12,511,723	10,248,084
CONACCOOP	10,009,379	8,198,467
Vacaciones Acumuladas por Pagar	5,182,744	5,731,073
Otras Cuentas Por Pagar	17,393,530	3,712,581
Total	75,848,699	60,409,333

Nota 3-7.3: Provisiones

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 La cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	DIC 2014	DIC 2013
Provisión para Aguinaldos	1,754,630	1,435,408
Provisión para Prestaciones Legales	1,108,646	---
Dietas Consejo y Comités	943,603	523,720
Provisión Viáticos Asamblea	3,985,450	2,060,269
Provisión Actividad 50 Aniversario	---	2,823,086
Provisión Gastos Asamblea	5,163,640	2,121,986
Provisión Auditoría Externa	12,697,791	9,104,254
Provisión Salario Escolar	12,569,864	12,090,372
Provisión póliza Saldos Deudores	95,886,512	56,628,041
Provisión Mantenimiento equipo y Edificio	10,773,099	2,689,355
Provisión Capacitación del Personal	---	5,593
Provisión Mercadeo y Promoción	6,048,313	1,510,729
Provisión gastos de vehículo	6,977,830	5,717,950
Provisión p/ mitigación de riesgo de credito	18,347,583	---
Provisión Reserva de Mutualidad	166,706,749	166,706,748
Provisión Seguimiento de Garantía 01-05	6,423,397	6,423,397
Total	349,387,108	269,840,908

Nota 3-7.4: 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 ¢5500. Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 la cuenta muestra un saldo en balance por **3,438,168,482** y **¢2,944,142,798** respectivamente.

Nota 3-7.5: Reservas Patrimoniales

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

	DIC 2014	DIC 2013
Reserva de Educación	125,599,935	116,146,502
Reserva de Bienestar Social	133,620,886	110,882,277
Reserva de Pasantía	17,626,162	16,578,682
Reserva Legal	312,325,988	273,178,306
Reservas Voluntarias	195,421,426	195,421,427
Total	784,594,397	712,207,194

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

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013. Los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	Dic 2014	Dic 2013
Cargos por Captaciones a la vista	1,705,200	---
Intereses por Certificados a Plazo MN	1,237,211,828	1,186,507,695
Intereses por Certificados a Plazo ME	45,848,437	37,170,822
Intereses por Ahorro Navideño	26,299,433	17,999,227
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	567,862	605,847
Intereses por Ahorro Complementario	22,565,599	16,485,363
Intereses Salario Escolar	---	305,863
Cargos por obligaciones por recompras MN	2,168,247	979,994
Cargos por obligaciones por recompras ME	276,934	272,783
Total	1,336,643,540	1,260,327,594

	Trimestre Oct- Nov- Dic 2014	Trimestre Oct- Nov- Dic 2013
Cargos por Captaciones a la vista	---	---
Intereses por Certificados a Plazo M.N.	319,725,505	300,893,703
Intereses por Certificados a Plazo M.E.	13,599,444	9,160,072
Intereses por Ahorro Navideño	8,281,291	8,139,794
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	67,651	183,864
Intereses por Ahorro Complementario	6,033,970	5,214,921
Intereses por Salario Escolar	---	
Cargos por Obligaciones Pacto de Recompra	1,140,770	---
Total	348,848,630	323,592,355

Nota 3-7.8: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 los ingresos financieros por cartera de crédito se detallan a continuación:

	DIC 2014	DIC 2013
Ingresos Financieros por Créditos MN	1,576,252,486	1,670,538,427
Ingresos Financieros por Créditos ME		---
Total	1,576,252,486	1,670,538,427

	Trimestre Oct- Nov- Dic 2014	Trimestre Oct- Nov- Dic 2013
Ingresos Financieros por Créditos M.N.	517,317,826.31	435,333,227.66
Ingresos Financieros por Créditos M.E.	---	
Total	517,317,826.31	435,333,227.66

Nota 3-7.9: Gastos Administrativos

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 los gastos administrativos se detallan a continuación:

	DIC 2014	DIC 2013
Sueldos y bonificaciones Personal	205,151,780	187,411,402
Remuneraciones a Directores y Fiscales	18,224,048	16,148,044
Decimotercer sueldo	19,264,344	16,973,324
Vacaciones	10,038,621	9,017,198
Cargas Sociales Patronales	51,136,034	42,861,607
Refrigerios	1,864,131	1,538,396
Vestimenta	3,251,275	1,692,818
Seguros para el personal	4,779,795	4,196,630
Salario Escolar	11,817,550	10,864,173
Fondo de Capitalización Laboral	6,866,740	5,799,947
Otros Gastos de Personal	14,527,388	11,052,409
Otros Gastos Administrativos	75,520,533	66,680,561
Total	422,442,239	374,236,509

	Trimestre Oct- Nov- Dic 2014	Trimestre Oct- Nov- Dic 2013
Sueldos y bonificaciones Personal	51,681,269	46,134,591
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	4,227,255	3,615,341
Decimotercer sueldo	5,247,328	4,300,120
Vacaciones	3,704,522	2,317,563
Cargas Sociales Patronales	13,214,492	10,880,119
Refrigerios	441,215	454,297
Vestimenta	1,562,169	1,364,219
Seguros para el personal	1,205,498	1,080,208
Salario Escolar	2,958,027	2,778,768
Fondo de Capitalización Laboral	1,735,273	1,472,276
Otros Gastos de Personal	4,440,573	3,225,706
Otros Gastos Administrativos	18,960,986	17,845,485
Total	109,378,606	95,468,693

Nota 3-7.10: Participaciones sobre la Utilidad

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 se detallan a continuación

	DIC 2014	DIC 2013
CENECOOP	12,511,723	10,248,084
CONACOOP	10,009,379	8,198,468
Total	22,521,102	18,446,552

	Trimestre Oct- Nov- Dic 2014	Trimestre Oct- Nov- Dic 2013
CENECOOP	3,135,945	2,812,876
CONACOOP	2,508,756	2,250,300
Total	5,644,702	5,063,176

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

Al 31 de Diciembre 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	618,786,749	948,445,506	798,828,243	513,032,897	1,016,775,576	2,221,324,541	14,663,350,020	10,561,377	20,791,104,908
Pasivos	442,230,027	1,856,854,008	1,481,070,984	1,274,823,275	3,238,227,995	4,428,117,112	2,509,387,813	0	15,230,711,214
Diferencia	176,556,722	-908,408,502	-682,242,741	-761,790,379	-2,221,452,419	-2,206,792,571	12,153,962,207	10,561,377	5,560,393,694

Al 31 de Diciembre 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	88,315,697	1,079,861,233	697,854,310	260,837,289	960,915,407	2,500,760,440	12,048,603,010	264,124,118	17,901,271,504
Pasivos	203,818,308	1,614,570,808	1,028,807,253	1,107,650,723	2,371,382,024	4,633,080,649	4,633,080,649	0	13,284,685,339
Diferencia	-115,502,611	-534,709,575	-330,952,944	-846,813,434	-1,410,466,617	-2,132,320,208	7,415,522,361	264,124,118	4,616,586,165

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 el crecimiento de la liquidez de la Cooperativa ha sido importante y sus inversiones representan un 37% del Total de Activos. El calce de plazo al 31 de Diciembre 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 12.15 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 10.10 meses. no obstante el margen que se maneja entre tasa de las inversiones y la de las captaciones es de 4 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 31 de Diciembre del 2014 y 2013.

c. Riesgo cambiario

Con relación a esta variable la cooperativa ha mantenido una política de posición ligeramente larga en moneda extranjera al mes de Diciembre el coeficiente de activos en moneda extranjera a pasivos en moneda extranjera es de 1.01 y se espera continuar disminuyendo dicha posición hasta llegar a 1. En el **Anexo 1** presentamos el calce de plazos en moneda extranjera

Nota 3.11 Partes Relacionadas

Al 31 de diciembre 2014, los créditos que tienen las partes relacionadas con la cooperativa se especifican de la siguiente manera:

CEDULA	NOMBRE	MONTO
103440492	BRENES SILES JOSE MANUEL	938,153.91
105370532	JIMENEZ MARIN FRANCISCO JAVIER	9,662,734.71
105440693	MARCHENA ROJAS ELVIA	5,167,277.02
105450915	PICADO CHAVES LIGIA	1,100,055.17
105460631	ARCE ABARCA DANILO ANTONIO	7,510,068.41
105630253	CESPEDES GONZALEZ CECILIA	12,785,961.49
105840732	QUESADA HENRIQUEZ RAFAEL ANGEL	36,262,740.25
106090814	UREÑA MONGE GERARDO	63,698,026.38
106350434	ARAYA MEJIA LUIS DIEGO	7,804,757.08
106370463	ASTUA CONEJO DANIEL	1,080,000.00
106800522	MIRANDA MONTEALEGRE KATYA LUCIA	11,960,385.21
106850741	NUÑEZ RIVERA ANA MILENA	32,819,592.13
107090552	BONILLA CALVO AURORA MARIA	1,309,195.34
107240773	SANABRIA CORDERO MAURICIO ALEJANDRO	6,711,527.34
108370699	MANTILLA LOPEZ LUIS ARTURO	3,763,735.21
108730090	GARBANZO ACOSTA ILEANA MARIA	5,435,479.52
108890840	DOMIAN SANABRIA GERMAN OSVALDO	263,138.80
111630905	CONTRERAS ALANIS ALLAN EDUARDO	13,597,520.29
111830115	QUESADA ARCE PAMELA CRISTINA	15,187,959.73
112250078	QUESADA ARCE DAVID ALBERTO	1,909,381.03
202620714	APU BOLAÑOS ARTURO	5,314,042.29
203840729	QUESADA CALVO SILVIA ROCIO	3,589,107.16
303340141	MENESES SANCHEZ ETHEL	12,021,746.50
401061131	GUTIERREZ ROJAS HECTOR ROBERTO	11,781,947.73
401080451	BONILLA SALAS MARIO EDUARDO	18,873,668.22
401410038	MATAMOROS JIMENEZ ANA CECILIA	2,593,157.29
601510079	CASTRO MUÑOZ HAYDEE	1,169,097.18
700511226	MORA ALVARADO DARNER ADRIAN	20,600,867.47
700880291	RODRIGUEZ ANGULO ARMANDO	2,207,160.34
900550654	HERNANDEZ SEGURA MARVIN	2,362,496.11
		319,480,979.31

Nota: 3.12 Obligaciones con entidades

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, los créditos vigentes que tiene la cooperativa se desglosan a continuación.

COLONES		
ENTIDAD	DIC 2014	DIC 2013
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	---	4,925,326
BANCREDITO	---	17,389,988
INFOCOOP VIVIENDA	486,189,076	498,999,159
INFOCOOP CONSUMO	449,928,403	496,463,327
TOTAL COLONES	936,117,480	1,017,777,800
DOLARES		
GYT CONTINENTAL	276,654,563	541,377,225
TOTAL DOLARES	276,654,563	541,377,225
TOTAL	1,212,772,042	1,559,155,025

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 31 de Diciembre del 2014 y 2013 la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

ANEXO 1

COOPE AYA RL.

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

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	178,180,172	-1,277,203,844	-590,214,727	-456,315,076	-1,643,459,410	-1,752,767,032	11,158,756,365	10,561,377	5,627,537,824
TOTAL RECUPERACIONES	585,670,151	490,916,259	791,998,822	508,735,256	1,010,873,502	2,193,553,410	13,614,351,544	10,561,377	19,206,660,322
DISPONIBILIDADES	132,304,629								132,304,629
INVERSIONES	226,604,121	222,210,045	524,078,891	241,416,920	212,122,363	618,551,810	4,664,426,290		6,709,410,440
CARTERA DE CREDITO	226,761,401	268,706,214	267,919,931	267,318,336	798,751,138	1,575,001,600	8,949,925,254	10,561,377	12,364,945,253
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	407,489,979	1,768,120,103	1,382,213,549	965,050,333	2,654,332,912	3,946,320,442	2,455,595,180		13,579,122,498
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	407,489,979	1,634,051,111	1,302,222,299	882,851,427	2,476,800,014	3,693,028,976	1,791,044,542		12,187,488,349
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0	13,604,095	13,604,095	40,812,286	81,624,573	163,249,145	623,223,285		936,117,480
CARGOS X PAGAR		120,464,897	66,387,154	41,386,619	95,908,325	90,042,321	41,327,353		455,516,669

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	-1,623,450	368,795,343	-92,028,015	-305,475,302	-577,993,009	-454,025,539	995,205,843	0	-67,144,130
TOTAL RECUPERACIONES	33,116,598	457,529,247	6,829,420	4,297,641	5,902,074	27,771,131	1,048,998,476		1,584,444,586
DISPONIBILIDADES	5,375,877								5,375,877
INVERSIONES	27,561,803	123,879,334	3,403,428	871,649	2,476,082	17,493,155	1,028,442,524	0	1,204,127,974
CARTERA DE CREDITO	178,919	333,649,913	3,425,992	3,425,992	3,425,992	10,277,976	20,555,952	40,085,819	415,026,555
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	34,740,048	88,733,904	98,857,435	309,772,943	583,895,083	481,796,670	53,792,633		1,651,588,716
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	34,740,048	67,674,132	78,058,665	289,776,735	523,003,582	366,905,350	0	0	1,360,158,512
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		18,571,827	18,571,827	18,571,827	55,715,482	111,430,965	53,792,633		276,654,563
CARGOS X PAGAR		2,487,944	2,226,943	1,424,380	5,176,019	3,460,355	0		14,775,642

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

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 MN	-89,239,065	-519,554,863	-389,776,746	-586,439,908	-1,071,131,729	-1,856,440,424	8,850,637,830	264,124,118	4,602,179,211	
TOTAL RECUPERACIONES	86,495,227	1,008,112,439	554,848,270	256,881,573	949,408,869	2,480,572,684	10,864,218,728	264,124,118	16,464,661,908	
DISPONIBILIDADES	69,578,542								69,578,542	
INVERSIONES	0	778,182,863	325,551,876	28,273,810	268,385,290	1,140,486,853	3,480,896,160		6,021,776,853	
CARTERA DE CREDITO	16,916,685	229,929,576	229,296,394	228,607,763	681,023,579	1,340,085,831	7,383,322,568	264,124,118	10,373,306,513	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	175,734,292	1,527,667,303	944,625,016	843,321,481	2,020,540,598	4,337,013,109	2,013,580,898		11,862,482,696	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	175,734,292	1,387,927,634	852,546,772	764,201,647	1,848,433,062	4,040,824,367	1,325,394,899		10,395,062,673	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN		33,031,661	33,031,661	33,031,661	99,094,983	172,449,340	647,138,497		1,017,777,803	
CARGOS X PAGAR		106,708,008	59,046,583	46,088,173	73,012,553	123,739,401	41,047,502		449,642,220	

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 ME	-26,263,546	-15,154,711	58,823,802	-260,373,525	-339,334,888	-275,879,784	872,589,606		14,406,954	
TOTAL RECUPERACIONES	1,820,470	71,748,794	143,006,040	3,955,716	11,506,538	20,187,756	1,184,384,283		1,436,609,597	
DISPONIBILIDADES	1,820,470								1,820,470	
INVERSIONES	0	68,384,168	139,641,414	591,090	1,412,660	0	834,233,918		1,044,263,250	
CARTERA DE CREDITO	0	3,364,626	3,364,626	3,364,626	10,093,878	20,187,756	350,150,365	0	390,525,877	
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	28,084,016	86,903,505	84,182,237	264,329,241	350,841,426	296,067,540	311,794,677		1,422,202,643	
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	28,084,016	66,069,653	63,886,357	244,219,549	290,196,751	179,260,991	0		871,717,318	
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0	19,131,879	19,131,879	19,131,879	57,395,637	114,791,275	311,794,677		541,377,226	
CARGOS X PAGAR		1,701,973	1,164,001	977,813	3,249,038	2,015,275	0		9,108,100	

ANEXO 2

COOPE AYA RL.

REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A DICIEMBRE 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
Diferencia	11,737,505,381	88,144,413	-2,119,036,868	-3,403,189,449	-1,302,215,050	387,608,012	5,388,816,439
RECUPERACION DE ACTIVOS	14,844,203,893	2,419,427,409	553,778,140	764,307,971	199,320,000	908,519,400	19,689,556,813
INVERSIONES	3,296,387,546	914,647,175	553,778,140	764,307,971	199,320,000	908,519,400	6,636,960,232
CARTERA DE CREDITO	11,547,816,346	1,504,780,235		0	0	0	13,052,596,581
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	3,106,698,512	2,331,282,996	2,672,815,008	4,167,497,420	1,501,535,050	520,911,388	14,300,740,373
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,170,581,032	2,331,282,996	2,672,815,008	4,167,497,420	1,501,535,050	520,911,388	13,364,622,894
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	936,117,480	0	0	0	0	0	936,117,480

MONEDA EXTRANJERA							
	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
Diferencia	93,803,983	304,238,233	-477,007,871	-366,056,043	158,794,119	743,341,397	457,113,818
RECUPERACION DE ACTIVOS	475,490,462	428,954,606	202,549,911	17493154.64	158,794,119	743,341,397	2,026,623,650
DISPONIBILIDADES							0
INVERSIONES	60,642,826	11,189,190	202,549,911	17493154.64	158,794,119	743,341,397	1,194,010,599
CARTERA DE CREDITO	414,847,636	417765415.1	0	0	0	0	832,613,051
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	381,686,479	124,716,373	679,557,783	383,549,198	0	0	1,569,509,832
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	105,031,917	124,716,373	679,557,783	383,549,198	0	0	1,292,855,270
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	276,654,563	0					276,654,563

REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A DICIEMBRE 2013

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
Diferencia	7,702,875,739	1,863,569,541	-813,904,101	-3,244,349,846	-928,042,028	17,201,728	4,597,351,032
RECUPERACION DE ACTIVOS	10,339,063,638	3,651,664,876	1,191,301,200	1,104,729,103	336,407,400	379,484,000	17,002,650,217
INVERSIONES	833,317,391	2,325,797,320	1,191,301,200	1,104,729,103	336,407,400	379,484,000	6,171,036,414
CARTERA DE CREDITO	9,505,746,247	1,325,867,556	0	0	0	0	10,831,613,803
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	2,636,187,899	1,788,095,335	2,005,205,301	4,349,078,949	1,264,449,428	362,282,272	12,405,299,185
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,618,410,097	1,788,095,335	2,005,205,301	4,349,078,949	1,264,449,428	362,282,272	11,387,521,383
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	1,017,777,803	0	0	0	0	0	1,017,777,803

MONEDA EXTRANJERA							
	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
Diferencia	-180,012,261	-84,748,663	-346,470,810	-156,123,867	114,886,821	692,873,962	40,405,182
RECUPERACION DE ACTIVOS	457,319,549	172,753,351	7,468,711	0	114,886,821	692,873,962	1,445,302,394
DISPONIBILIDADES							0
INVERSIONES	68,384,168	172,753,351	7,468,711	0	114,886,821	692,873,962	1,056,367,013
CARTERA DE CREDITO	388,935,382	0	0	0	0	0	388,935,382
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	637,331,811	257,502,014	353,939,521	156,123,867	0	0	1,404,897,212
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	95,954,585	257,502,014	353,939,521	156,123,867	0	0	863,519,987
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	541,377,226	0					541,377,226