

COOPE AYA, R. L.
BALANCE GENERAL
al 31 de Marzo del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	Nota:	MAR 2015	DIC. 2014	MAR 2014
Disponibilidades	2a	51,835,884	138,075,598	42,772,448
Efectivo		3,989,803	30,510,842	6,917,438
Entidades Financieras del país		47,846,081	107,564,755	35,855,010
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b,3-1	8,497,378,670	7,841,858,752	7,205,162,029
Mantenidas para negociar		284,769,296	254,165,924	167,590,097
Disponibles para la venta		8,039,297,210	7,528,929,151	6,960,550,351
Mantenidas al vencimiento		107,267,094	0	0
Instrumentos financieros derivados		0	0	0
Productos por cobrar		126,329,359	130,443,339	115,616,573
(Estimación por deterioro)		(60,284,288)	(71,679,662)	(38,594,991)
Cartera de Créditos	3-2	12,849,995,729	12,473,172,845	10,820,843,439
Créditos Vigentes		13,001,710,008	12,576,691,468	10,874,669,473
Créditos Vencidos		327,508,953	357,804,972	347,545,927
Créditos en Cobro Judicial		10,561,377	10,561,377	0
Productos por cobrar		24,443,322	23,411,783	18,995,411
(Estimación por deterioro)	2c,3-2	(514,227,932)	(495,296,755)	(420,367,373)
Cuentas y comisiones por cobrar		24,926,627	46,704,864	276,939,590
Comisiones por Cobrar		0	0	0
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		51,657	91,780	206,126
Otras cuentas por cobrar		24,875,809	46,613,924	276,733,464
(Estimación por deterioro)		(840)	(840)	0
Bienes realizables		1,833,764	3,350,833	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,581,000	4,581,000	0
Otros bienes realizables		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(1,747,236)	(1,230,167)	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)		26,000	26,000	26,000
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	372,040,132	374,481,613	384,220,706
Otros Activos	2f	27,475,881	32,306,892	51,365,336
Cargos diferidos		1,334,083	1,113,826	1,613,414
Activos Intangibles		25,028,078	26,308,133	26,182,114
Otros Activos		1,113,720	4,884,933	23,569,807
TOTAL DE ACTIVOS		21,825,512,687	20,909,977,397	18,781,329,547

COOPE AYA , R. L.
BALANCE GENERAL
al 31 de Marzo del 2015 y 2014

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Obligaciones con el Público	3-6	14,937,444,134	14,017,249,326	12,349,558,551
A la vista		78,159,847	442,230,027	138,114,810
A plazo		14,332,207,463	12,998,791,100	11,814,839,139
Otras Obligaciones con el Público		107,267,094	105,935,888	0
Cargos financieros por pagar		419,809,730	470,292,311	396,604,602
Obligaciones con entidades		1,144,939,247	1,212,772,042	1,528,661,544
A la vista		0	0	4,794,309
A plazo		1,144,939,247	1,212,772,042	1,523,867,234
Cuentas por Pagar y Provisiones		617,506,503	425,235,800	434,088,611
Provisiones	3-7.2 3-7.3	354,900,692	349,387,101	287,286,744
Otras cuentas por pagar diversas	2e	262,605,811	75,848,699	146,801,866
Cargos por pagar diversos		0	0	0
Otros Pasivos		205,659,592	193,796,399	131,820,261
Ingresos Diferidos		205,659,592	193,796,399	131,820,261
Otros Pasivos		0	0	0
TOTAL DEL PASIVOS		16,905,549,476	15,849,053,566	14,444,128,967

PATRIMONIO

Capital Social	3-7.4	3,571,973,652	3,438,168,482	3,078,945,141
Capital pagado		3,571,973,652	3,438,168,482	3,078,945,141
Capital donado		0	0	0
Capital Suscrito no integrado		0	0	0
Aportes Patrimoniales no Capitalizados		106,924,640	196,411,186	185,623,330
Ajustes al Patrimonio		185,349,504	163,801,940	167,785,896
Superavit por revaluación de propiedad, Mobiliario y Equipo		0	191,525,060	167,785,896
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		185,349,504	-27,723,120	0
Reservas Patrimoniales	3-7.5	900,829,006	784,594,397	795,710,840
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0	0
Resultados del periodo		154,886,408	477,947,826	109,135,375

TOTAL DEL PATRIMONIO		4,919,963,211	5,060,923,831	4,337,200,581
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACION MINORITARIA Y PATRIMONIO		21,825,512,687	20,909,977,397	18,781,329,548
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		2,461,891	8,581,992	13,766,149
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		25,032,624	19,873,768	458,431
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		25,032,624	19,873,768	458,431

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

Licda. Rebeca Diaz Umaña
CONTADORA GENERAL

Lic. Hector Luis Jimenez Montero
COMITÉ DE VIGILANCIA

COOPE AYA, R. L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el período terminado al 31 de Marzo del 2015 y 2014 con movimientos del I Trimestre 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	Nota:	MAR 2015	MAR 2014	TRIMESTRE ENE-FEB-MAR 2015	TRIMESTRE ENE-FEB-MAR 2014	DIC 2014	DIC 2013
Ingresos Financieros							
Por disponibilidades		347,898	602,474	-1,288,884	-665,331	1,636,782	1,267,805
Por inversiones en instrumentos financieros		155,501,342	141,511,437	-421,790,091	-367,714,807	577,291,433	509,226,243
Por cartera de créditos	3-7.7	527,465,292	444,852,192	-1,395,688,676	-1,225,686,235	1,923,153,968	1,670,538,427
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		21,167,012	0	-250,233,664	-74,004,426	271,400,676	74,004,426
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negocia		0	0	0	0	0	0
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		0	0	-6,504,563	0	6,504,563	0
Por ganancia inversión en propiedades		0	0	0	0	0	0
Por otros ingresos financieros		18,305,236	17,234,516	-37,177,674	-51,387,220	55,482,911	68,621,736
Disminución de Provisiones		0	0	0	0	0	0
Disminución de estimaciones para incobrabilidad		0	0	0	0	0	1,484,439
Total Ingresos Financieros		722,786,780	604,200,619	-2,112,683,552	-1,719,458,018	2,835,470,333	2,325,143,077
Gastos Financieros							
Por Obligaciones con el Público	3-7.6	367,838,010	320,193,627	-968,805,530	-940,133,967	1,336,643,540	1,260,327,594
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0	0	0	0	0	0
Por Obligaciones con Entidades Financieras		27,261,667	38,239,882	-115,881,967	-122,063,670	143,143,634	160,303,551
Gastos por Desvalorización de Inversiones		0	0	0	0	0	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		25,391,316	516,319	-244,844,639	-67,659,345	270,235,955	68,175,664
Por otros gastos financieros		3,191,930	3,223,705	-17,754,137	-11,998,689	20,946,067	15,222,395
Total Gastos Financieros		423,682,924	362,173,532	-1,347,286,272	-1,141,855,671	1,770,969,196	1,504,029,204
Por estimación de deterioro de activos		18,931,177	23,610,266	-112,100,211	-13,871,213	131,031,388	37,481,480
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		0	0	0	0	0	0
RESULTADO FINANCIERO		280,172,679	218,416,820	-653,297,070	-563,731,134	933,469,749	783,632,394
Otros Ingresos de Operación							
Por otros ingresos operativos		2,717,462	1,747,507	-7,472,195	-2,070,259	10,189,657	3,817,766
Total Otros Ingresos de Operación		2,717,462	1,747,507	-7,472,195	-2,070,259	10,189,657	3,817,766
Otros Gastos de Operación							
Por comisiones por servicios		246,130	339,856	-3,152,808	-1,944,846	3,398,938	2,284,701
Por bienes realizables		517,069	0	-713,097	0	1,230,167	0
Por provisiones		0	0	0	0	0	0
Por cambio y arbitraje de divisas		0	0	0	0	0	0
Por otros gastos con partes relacionadas		0	0	0	0	0	0
Por Incobrabilidad de Creditos		0	0	0	0	0	0
Por otros gastos operativos		0	203,440	-419,136	-802,142	419,136	1,005,582
Total Otros Gastos de Operación		763,199	543,296	-4,285,041	-2,746,988	5,048,240	3,290,284
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		282,126,942	219,621,032	-656,484,225	-563,054,405	938,611,167	784,159,876
Gastos Administrativos							
Gastos de Personal		97,851,667	85,913,938	-249,070,039	-221,642,012	346,921,706	307,555,950
Otros Gastos de Administración		22,090,556	19,429,214	-53,429,978	-47,251,345	75,520,533	66,680,559
Total Gastos Administrativos	3-7.9	119,942,222	105,343,152	-302,500,017	-268,893,357	422,442,239	374,236,509
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		162,184,720	114,277,880	-353,984,208	-295,645,488	516,168,928	409,923,367
Participaciones sobre la Utilidad	3-7.9	7,298,312	5,142,505	-15,222,789	-13,304,047	22,521,102	18,446,552
RESULTADO NETO		154,886,408	109,135,375	-338,761,418	-282,341,441	493,647,826	391,476,816
RESULTADOS INTEGRALES							
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		185,349,504	167,785,896	181,104,685	139,916,000	4,244,819	27,869,896
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		0	0	0	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta		185,349,504	167,785,896	181,104,685	139,916,000	4,244,819	27,869,896

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

Licda. Rebeca Díaz Umaña
CONTADORA GENERAL

Lic. Hector Luis Jiménez Montero
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 2015 comparativos al 31 de Marzo 2014 y 31 de Diciembre 2014.
Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.

COOPEAYA, R. L.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Por el periodo terminado al 31 de Marzo del 2015 y 2014
(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 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				0		0	0
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores						0	0
Resultado Periodo 1						109,135,375	109,135,375
Dividendos por periodo 2010						-391,476,816	-391,476,816
Reservas legales y otras reservas estatutarias					83,503,645.61	0	83,503,646
Dividendos por periodo						0	0
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria						0	0
Compra y venta de acciones en tesorería						0	0
Emisión de acciones						0	0
Capital pagado adicional	134,802,342						134,802,342
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo				0			0
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta				-55,707,103.7			-55,707,104
Otros		-176,809.0	0				-176,809
Saldo al 31 de Marzo del 2014	3,078,945,141	79,585,024	106,038,305	167,785,896	795,710,840	109,135,375	4,337,200,581
Saldo al 1 de enero del 2015	3,438,168,482	90,372,881	106,038,305	163,801,940	784,594,397	377,578,782	4,960,564,787
Cambios en las políticas contables							0
Corrección de errores fundamentales							0
Ajustes por conversión de estados financieros							0
Resultado del Periodo 1						154,886,408	154,886,408
Dividendos por periodo 2014						-377,578,782	-377,578,782
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria							0
Reservas legales y otras reservas estatutarias					116,234,609		116,234,609
Compra y venta de acciones en tesorería							0
Emisión de acciones							0
Capital pagado adicional	133,805,171						133,805,171
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo				21,547,564			21,547,564
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta							0
Otros		-89,486,546	0				-89,486,546
Saldo al 31 de Marzo del 2015	3,571,973,652	886,335	106,038,305	185,349,504	900,829,006	154,886,408	4,919,963,211

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

Licda. Rebeca Díaz Urquía
CONTADORA GENERAL

Lic. Hector Luis Jimenez Montero
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 2015 comparativos al 31 de Marzo 2014 y 31 de Diciembre 2014.
Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.



COOPEAYA, R. L.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
Para el período terminado el 31 de Marzo del 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

	MAR 2015	MAR 2014
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	154,886,408	109,135,375
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	-33,595,260	-11,628,923
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	-16,679,641	-2,073,555
Pérdidas por otras estimaciones	0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	-11,564,715	-4,482,179
Depreciaciones y amortizaciones	-5,350,904	-5,073,189
Variación en los activos (aumento), o disminución	1,029,405,359	627,057,148
Valores Negociables	655,519,918	167,445,310
Créditos y Avances en efectivo	400,234,667	452,608,750
Bienes Realizables	-2,747,236	0
Otras cuentas por cobrar	-21,687,297	-7,136,753
Productos por cobrar	-3,082,441	12,350,333
Otros activos	1,167,748	1,789,507
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).	-915,199,788	-650,829,728
Obligaciones a la vista y a plazo	-761,548,473	-593,534,756
Otras cuentas por pagar y provisiones	-192,270,703	-103,838,369
Productos por Pagar	50,482,581	62,145,718
Otros pasivos	-11,863,193	-15,602,321
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	235,496,719	73,733,872
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	-2,441,481	0
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	-2,441,481	0
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Excedentes Periodo Anterior	-377,578,782	-309,266,684
Pago de dividendos	222,692,374	205,351,926
Reservas	0	0
Otras actividades de financiamiento	0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo	-133,805,171	-91,279,024
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	-288,691,578	-195,193,782
Aumento neto en efectivo y equivalentes	-55,636,341	-121,459,910
Efectivo y equivalentes al inicio del año	392,241,521	331,852,456
Efectivo y equivalentes al final del año	336,605,180	210,392,545

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

Licda. Rebeca Díaz Umaña
CONTADORA GENERAL

Lic. Hector Luis Jimenez Montero
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 2015 comparativos al 31 de Marzo 2014.

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