



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



"Comprometidos en mejorar la calidad de vida"

COOPE AYA, R.L.
BALANCE GENERAL
al 30 de Setiembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

ACTIVO	Notas	2013	2012
Disponibilidades	2a	89,345,517	76,770,351
Efectivo		20,473,051	5,053,647
Entidades Financieras del país		68,872,466	71,716,703
Inversiones en Instrumentos Financieros	2b, 3-1	6,292,227,070	5,602,126,428
Mantenido para negociar		287,353,293	54,747,641
Disponibles para la venta		5,963,036,992	5,056,426,876
Productos por cobrar		89,431,776	74,864,744
(Estimación por incobrabilidad de Inversiones)		(38,594,991)	(38,594,991)
Cartera de Créditos	3-2	10,028,985,569	8,569,534,928
Créditos Vigentes		10,131,048,682	8,599,681,954
Créditos Vencidos		268,050,316	283,275,274
Créditos en Cobro Judicial		0	7,250,145
Productos por cobrar		15,544,055	18,893,711
(Estimación por deterioro)		(385,697,484)	(339,566,156)
Cuentas y comisiones por Cobrar	2c, 3-2	267,937,715	243,333,645
Cuentas por Cobrar por Operaciones con partes relacionadas		478,722	982,675
Otras cuentas por cobrar		267,448,993	242,350,970
Bienes realizables		0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		0	0
Immuebles, mobiliario y equipo (neto)	2d, 3-3	391,455,322	368,333,928
Otros Activos	2f	88,096,493	27,783,024
Cargos diferidos		1,651,744	1,588,392
Activos Intangibles		19,979,179	15,189,535
Otros Activos		66,465,570	11,005,096
TOTAL DE ACTIVOS		17,158,037,685	14,887,882,302
		17,138,037,684	0.42
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el Público	3-6	11,663,135,988	10,631,230,779
A la vista		58,269,895	208,350,887
A plazo		11,152,330,101	9,650,197,969
Otras Obligaciones con el Público		50,938,079	454,682,159
Cargos financieros por pagar		401,597,913	317,999,764
Obligaciones con entidades		799,851,665	297,823,851
A la vista		0	0
A plazo		799,851,665	297,823,851
Cuentas por Pagar y Provisiones	3-7.2 3-7.3	375,922,657	356,810,889
Provisiones	2e	322,464,435	291,272,043
Otras cuentas por pagar diversas		53,458,222	65,538,046
Cargos por pagar diversos		0	0
Otros Pasivos		101,008,985	25,948,054
Ingresos Diferidos		101,008,985	25,948,054
Otros Pasivos		0	0
TOTAL DEL PASIVOS		12,939,919,295	11,311,812,773

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

Tel.: 2258-8444 • 2258-8449 • Fax: 2221-4760 • Sucursal Pavas Teifax: 2291-7703 • 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.
BALANCE GENERAL
al 30 de Setiembre del 2013 y 2012

		2013	2012
		0	0
PATRIMONIO			
Capital Social	3-7.4	2,856,799,581	2,351,611,658
Capital pagado		2,856,799,581	2,351,611,658
Aportes Patrimoniales no Capitalizados		106,038,305	106,038,305
Ajustes al Patrimonio		249,057,305	137,952,524
Superavit por revaluación de propiedad, Mobiliario y Equipo		191,525,060	191,525,060
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		57,532,245	-53,572,536
Reservas Patrimoniales	3-7.5	722,198,229	633,934,824
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0
Resultados del periodo		284,024,968	346,532,217
TOTAL DEL PATRIMONIO		4,218,118,389	3,576,069,529
TOTAL DEL PASIVO, PARTICIPACIÓN MINORITARIA Y PATRIMONIO		17,158,037,684	14,887,882,301

MBA, Mirticio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

Rebeca Diaz Espada
CONTADORA GENERAL

Lic. Erick Rodriguez Benavides
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 2013 comparativos al 30 de Setiembre 2012.
Las Notas que se adjuntan son parte integral de estos Estados Financieros.

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

Tel.: 2258-8444 • 2258-8448 • Fax: 2221-4760 • Sucursal Pallas Telex: 2281-7703 • 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 RESULTADOS
Por el periodo terminado al 30 de Setiembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

Ingresos Financieros	Nota:	2013	2012
Por disponibilidades		1,267,805	752,962
Por inversiones en instrumentos financieros		383,212,259	348,178,864
Por cartera de créditos	3-7.7	1,232,114,956	1,062,514,088
Por créditos vencidos		3,090,244	0
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		6,569,472	0
Por otros ingresos financieros		56,688,259	20,498,335
Disminución de Provisiones		0	0
Disminución de estimaciones para incoobrabilidad		1,159,262	18,149,868
Total Ingresos Financieros		1,684,102,257	1,450,094,119
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	3-7.6	936,735,248	827,960,925
Por Obligaciones con Entidades Financieras		133,674,542	3,886,986
Gastos por Desvalorización de Inversiones		0	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD			592,887
Por otros gastos financieros		9,972,238	1,649,676
Total Gastos Financieros		1,080,382,047	834,090,474
Por estimación de deterioro de activos		0	0
RESULTADO FINANCIERO		603,720,209	616,003,644
Otros Ingresos de Operación			
Por otros ingresos operativos		2,674,099	2,450,002
Total Otros Ingresos de Operación		2,674,099	2,450,002
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		1,908,445	246,480
Por provisiones		0	10,000,000
Por incoobrabilidad de Créditos		25,507,564	0
Por otros gastos operativos		802,142	262,139
Total Otros Gastos de Operación		28,218,151	10,508,619
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		578,176,157	607,945,027
Gastos Administrativos			
Gastos de Personal	3-7.8	229,932,719	200,652,875
Otros Gastos de Administración		48,335,074	44,431,190
Total Gastos Administrativos		278,267,813	245,084,065
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		297,408,344	362,860,962
Participaciones sobre la Utilidad	3-7.9	13,383,375	16,328,743
RESULTADO NETO		284,024,968	346,532,219

MBA. Mauricio A. Sanabria Cordero
GERENTE GENERAL

Rebeca Diaz Jimena
CONTADORA GENERAL

Lic. Erick Rodríguez Benavidez
COMITE 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 2013 comparativos al 30 de Setiembre 2012.
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 Pavaa Telfax: 2291-7703 • www.coopsaya.fl.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 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	2013	2012
Flujo de Efectivo de las Actividades de Operación		
Resultado del periodo	284,024,968	346,532,218
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Financias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	-59,799,178	-90,719,826
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	-25,509,504	-61,322,621
Depreciaciones y amortizaciones	-20,499,908	-19,378,713
	-13,789,766	-10,018,492
Variación en los activos (aumento), o disminución		
Valores Negociables	667,948,733	991,841,880
Créditos y Avances en efectivo	67,921,587	-360,427,335
Bienes Realizables	758,424,173	1,388,782,617
Otras cuentas por cobrar	0	-68,129,285
Productos por cobrar	-145,336,586	4,526,550
Otros activos	-7,697,148	9,063,401
	-5,363,294	18,025,932
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución).		
Obligaciones a la vista y a plazo	-635,817,630	-678,676,369
Otras cuentas por pagar y provisiones	-581,794,417	-372,657,750
Productos por Pagar	894,984	-355,951,776
Otros pasivos	-4,574,605	39,191,799
	-50,343,592	10,741,357
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	256,356,894	268,977,904
Flujos netos de efectivo usados en actividades de Inversión		
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para neg.)	-113,446,923	0
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para)	0	0
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo.	37,161,141	9,646,355
Flujo neto de efectivo en actividades de Inversión	-76,285,782	9,646,355
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras Obligaciones financieras nuevas	0	0
Excedentes Período Anterior	-312,742,396	-304,668,526
Pago de dividendos	292,076,469	330,703,475
Reservas	0	0
Otras actividades de financiamiento	0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo	171,500,519	890,935,975
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	150,834,593	916,470,924
Aumento neto en efectivo y equivalentes	330,908,704	1,495,095,183
Efectivo y equivalentes al inicio del año	45,793,105	30,905,614
Efectivo y equivalentes al final del año	376,698,809	1,526,000,797


 MSA, Mauricio A. Sanabria Condero
 GERENTE GENERAL


 Rebeca Diaz Brindley
 CONTADORA GENERAL


 Lic. Erick Rodriguez 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 2012 comparativos al 30 de Setiembre 2011.
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: 2291-7703 • www.coopeaya.fl.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
Por el periodo terminado al 30 de Setiembre del 2013 y 2012
(En colones sin ceros)

Descripción	Capital Social	Aportes patrimoniales no exigibles	Ajustes al Patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultado acumulado al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de enero del 2012	1,965,983,605	106,030,365	239,025,311	559,648,326	304,688,526	3,174,240,554
Resultado del periodo					0	0
Resultados Acumulados Ejercicio Anterior					0	0
Reservas por periodo 2011					346,532,218	346,532,218
Reservas legales y otras reservas estatutarias					-304,600,020	-304,600,020
Distribuidos por periodo					0	0
Entimaciones por riesgos operativos de la actividad bancaria					0	0
Control y venta de acciones en tesorería					0	0
Transferencia de acciones	385,745,053		0		0	385,745,053
Capital pagado adicional					0	0
Superveni por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo					0	0
Ajuste por valoración inversiones disponibles para la venta, pero expuestas sobre renta			-100,072,787		0	-100,072,787
Otros					0	0
Saldo al 30 de Setiembre del 2012	2,351,601,748	106,030,365	137,652,524	631,831,021	346,532,218	3,478,069,531
Saldo al 1 de enero del 2013	2,424,303,776	106,030,365	185,623,194	713,021,048	312,742,390	3,742,326,441
Corrección de errores contables					0	0
Lambos en las polizas contables					0	0
Ajustes por conversión de estado y transposiciones					0	0
Resultado del periodo 2010					284,024,968	284,024,968
Resultados Acumulados Ejercicio Anterior					-312,742,390	-312,742,390
Reservas por periodo 2011					0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias					0	0
Control y venta de acciones en tesorería					0	0
Transferencia de acciones					0	0
Capital pagado adicional	432,488,822				0	432,488,822
Superveni por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo					0	0
Ajuste por valoración inversiones disponibles para la venta, pero expuestas sobre renta			50,434,322		0	50,434,322
Otros					0	0
Saldo al 30 de Setiembre del 2013	2,856,792,598	106,030,365	246,057,516	722,199,279	264,224,988	4,215,119,336

MBA Mauricio A. Sautera Cardozo
GERENTE GENERAL

Rolando Díaz Torres
COORDINADOR GENERAL

Lic. Erick Beltrán Becerra
COMITÉ DE VIGILANCIA

El presente documento ha sido firmado por mí, suscripente con la ley de firmas electrónicas que se encuentra con este al 30 de Setiembre del 2013 correspondiente al 30 de Setiembre del 2013.
Las firmas por un sistema con punto digital de firma Electrónica Firmatime.

Valores Cooperativos: Ayuda Mutua / Responsabilidad / Democracia / Igualdad / Equidad / Solidaridad
Tel.: 2258-8444 • 2258-8449 • Fax: 2221-4760 • Sucursal Pavas Telfax: 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 2013

Con cifras comparativas al 30 de Setiembre del 2012

(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 20 y 20 al 30 de Setiembre del 2013 y 2012 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:

Ü **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 financier

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 2013 y 2012, se compone de la siguiente manera:

<i>Descripción</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
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	20.003.050	4.583.647
Cuentas Corrientes	68.872.467	71.716.704
Total	89.345.517	76.770.351

b- Inversiones en valores

Las inversiones en valores se presentan al valor de mercado de acuerdo al vector de precios PIPCA a la fecha de corte.

c- Estimación para créditos incobrables

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	4%

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	5%
Préstamos Vencidos	FIDUCIARIA	8%
Préstamos Sin Fiador	FIDUCIARIA	10%
Préstamos en Cobro Judicial	FIDUCIARIA	25%

d- Propiedad, mobiliario y equipo en usos

Se registran a costo de adquisición. Las reparaciones que no extiende la vida útil, se cargan a los resultados. La depreciación se registra a las tasas necesarias para amortizar el costo y se calcula por el método de línea recta.

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.

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

De acuerdo con el artículo 3 inciso e) de la Ley del Impuesto Sobre la Renta y con base en artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, la cooperativa se encuentra exenta del pago del impuesto sobre la renta. No obstante está obligada por Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y cancelar el 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

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 a la 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 CONACOOB, 1% a FECOOBSE, 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.

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 2012, las inversiones en valores, se detallan de la siguiente manera. Se aclara que todas las inversiones poseen emisor país.

AÑO 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	00BPDC0CO343	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	CRMUNSJB0034	MUNSJ	100,000,000		8.85%	11/07/2017	100,120,000
12/03/2013	CRMUNSJB0034	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	CRMUNSJB0042	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	CRMUNSJB0059	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

AÑO 2012

AUXILIAR DE INVERSIONES SETIEMBRE 2012

DOLARES							
FECHA	SERIE	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
06/08/2007	CRBCCR0B0112	C\$b10	147,747,000	300,000.00	8.20%	08/01/2013	150,303,023
02/09/2009	CRFPTG0B0039	bpge\$	31,519,360	64,000.00	9.85%	17/06/2022	38,453,619
13/01/2011	CRFTCB0B0038	bft15	44,324,100	90,000.00	8.14%	21/12/2015	48,255,648
01/09/2010	CRFTCB0B0053	bft18	39,399,200	80,000.00	8.28%	03/10/2018	43,378,519
26/08/2009	CRG0000B35G3	tp\$	98,498,000	200,000.00	6.90%	25/05/2016	105,865,650
26/08/2010	CRG0000B35G3	tp\$	39,399,200	80,000.00	6.90%	25/05/2016	42,346,260
22/02/2010	CRG0000B46G0	tp\$	49,249,000	100,000.00	4.60%	25/11/2015	49,249,000
18/07/2012	CRG0000B51G0	tp\$	49,741,490	101,000.00	5.06%	30/05/2018	49,816,102
18/07/2012	CRG0000B70G0	tp\$	55,651,370	113,000.00	5.06%	26/11/2025	50,486,923
23/04/2012	CRG0000B82G5	TP\$	98,498,000	200,000.00	3.91%	20/11/2013	98,143,407
02/06/2010	CRICE00B0051	bic1\$	124,599,970	253,000.00	7.04%	17/11/2021	131,527,728
21/05/2010	CRICE00B0051	bic1\$	24,624,500	50,000.00	7.04%	17/11/2021	25,993,622
17/11/2009	CRICE00B0051	bic1\$	49,249,000	100,000.00	7.04%	17/11/2021	51,987,244
13/08/2010	CRICE00B0069	bic2\$	40,876,670	83,000.00	5.25%	20/05/2016	40,570,095
10/11/2010	CRICE00B0093	bic4\$	40,876,670	83,000.00	5.50%	12/11/2020	39,323,357
09/09/2009	CRVICESB0045	bvic\$	17,237,150	35,000.00	8.50%	05/08/2019	18,357,565
13/09/2011	CRVICESB0045	bvic\$	7,387,350	15,000.00	8.50%	05/08/2019	7,867,528
21/07/2011	XS0230654104	bar20	24,624,500	50,000.00	3.26%	20/09/2020	21,672,022
TOTAL			983,502,530	1,997,000.00			1,013,597,313

COLONES

FECHA	SERIE	OPER.	FACIAL	DOLARES	TASA	VENCE	VALOR DE MERCADO
24/11/2011	1.61093E+16	BPDC	40,000,000		8.68%	24/11/2012	40,000,000
12/03/2012	16112360210035600	BPDC	150,000,000		11.50%	12/09/2013	150,000,000
16/07/2012	00BNCR0C23J2	CDP BN	145,000,000		10.50%	16/07/2013	145,000,000
18/07/2012	00BNCR0C28J1	CDP BN	100,000,000		10.49%	18/01/2013	100,000,000
28/06/2012	00BPDC0CJ798	BPDC	120,000,000		10.00%	28/12/2012	120,168,000
18/02/2011	00G0000B56A4	TPTBA G	20,000,000		12.45%	12/02/2013	20,072,000
26/02/1998	00G0000B79E8	TPTBA G	60,000,000		12.22%	26/02/2013	60,228,000
29/09/2009	00G0000B8366	TPTBA G	100,000,000		12.11%	02/12/2014	101,990,000
14/06/2012	424-01-208-000074-8	CDP	9,735,472		8.32%	14/12/2012	9,735,472
30/05/2011	BCCR030713AC	BCCR	100,000,000		7.06%	03/07/2013	98,450,000
08/03/2011	BCCR280317AC	BEMV	5,600,000		9.66%	28/03/2017	5,259,520
18/07/2012	BCCRER0100713	bem0	104,000,000		8.70%	10/07/2013	97,250,400
18/07/2012	BCCRER0100713	bem0	109,050,000		8.70%	10/07/2013	101,972,655
12/04/2012	BNCR0C30I9	CDP BN	100,000,000		9.75%	12/04/2013	99,280,000
14/04/2010	CRBCCR0B3207	BEMV	162,000,000		9.43%	22/09/2021	146,367,000
15/02/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		9.43%	22/09/2021	90,350,000
22/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	79,550,000		9.43%	22/09/2021	71,873,425
25/03/2011	CRBCCR0B3207	BEMV	150,000,000		9.43%	22/09/2021	135,525,000
25/11/2009	CRBCCR0B3207	BEMV	100,000,000		9.43%	22/09/2021	90,350,000
24/09/2009	CRBCCR0B3215	BEMV	299,000,000		8.97%	22/06/2016	283,541,700
01/02/2007	CRBCCR0B3215	BEMV	375,000,000		8.97%	22/06/2016	355,612,500
29/09/2009	CRBCCR0B3322	BEMV	99,150,000		8.97%	04/05/2022	89,116,020
29/02/2012	CRBCCR0B3330	BEMV	100,000,000		9.66%	05/09/2017	92,510,000
25/10/2010	CRBCCR0B3330	BEMV	109,000,000		9.66%	05/09/2017	100,835,900
02/11/2010	CRBCCR0B3496	bem	100,000,000		7.06%	03/07/2013	98,450,000
23/08/2011	CRBCCR0B3827	bem	130,000,000		8.28%	09/12/2015	120,432,000
05/09/2011	CRBCCR140916AC	BEM	100,000,000		9.16%	14/09/2016	93,960,000
06/09/2011	CRBPDC0B6350	BB13	29,000,000		12.25%	26/08/2013	29,095,700
27/06/2012	CRBPDC0B6434	BB13	120,000,000		11.55%	18/01/2013	120,024,000
22/03/2011	CRBPDC0B6517	bpn3	100,000,000		11.00%	23/06/2013	100,370,000
14/02/2011	CRG0000B1903	TPTBA G	20,000,000		11.53%	16/07/2013	20,154,000
05/03/2012	CRG0000B64G3	TP0	78,000,000		8.51%	28/01/2015	74,201,400
18/07/2012	CRG0000B73G4	tp	116,800,000		9.43%	29/06/2022	100,202,720
09/08/2011	CRICE00B0101	bic4	100,000,000		10.00%	14/12/2017	94,430,000
01/07/2011	CRICE00B0101	bic4	100,000,000		10.00%	14/12/2017	94,430,000
31/03/2011	CRMADAPB2293	MADAP	100,000,000		11.63%	30/03/2016	100,830,000
13/07/2011	CRMUNSB0034	MUNSJ	100,000,000		11.75%	11/07/2017	99,040,000
TOTAL			3,930,885,472	0.00			3,751,107,412
TOTAL GENERAL			4,914,388,002	1,997,000.00			4,764,704,725

Total Inversiones dólares	1.013.597.313
Total Inversiones colones	3.751.107.412
Recompras colones	512.521.996
Recompras dólares	233.882.314
Productos colones	62.096.377
Productos dólares	12.768.366
Estimación	-38.594.991
Fondos Inversión colones	36.299.610
Fondos Inversión dólares	18.448.030
TOTAL INVERSIONES	5.602.126.428

(*) Las inversiones en valores generaron rendimientos en promedio 8.02% en colones y en dólares

Nota 3-2: Cartera de Crédito

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012 no hay cartera de crédito comprada. La cartera de crédito originada por la entidad se detalla de la siguiente manera:

<i>Cartera de créditos originada por la entidad</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Créditos Especial	1.356.917.842	1.052.230.996
Créditos Ordinarios	1.517.300.750	1.700.930.257
Créditos de Gerencia	676.618.283	505.832.940
Créditos de Gerencia ME	1.764.165	1.811.181
Créditos de Vehículo	34.825.260	35.352.495
Créditos Crediaguinaldo	542.650.727	202.930.470
Créditos de Refinanciamiento	841.385.414	234.466.677
Créditos de Ayuda Mutua	488.258.184	674.851.424
Créditos Hipotecarios	2.012.290.911	1.715.922.225
Créditos Hipotecarios ME	---	---
Créditos Sin Fiador	223.679.456	141.824.906
Créditos Deuda Fácil	1.756.650.554	1.743.580.484
Créditos Respaldados	304.539.160	313.748.632
Créditos Respaldados ME	340.893.525	226.053.167
Créditos Vencidos	268.050.317	283.275.279

Créditos en Cobro Judicial	---	7.250.145
Créditos para Computadora	33.314.450	50.146.095
Subtotal	10.399.138.998	8.890.207.373
Productos por Cobrar	15.544.055	18.893.711
Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	-385.697.484	-339.566.156

Total Cartera de Crédito Origina por la Entidad

10.028.985.569 8.569.534.928

Estimación por Incobrabilidad

a) Saldo inicio del período	362.135.114	275.688.549
b) Mas o menos		
i. Estimación cargada a resultados	23.562.370	63.877.607
ii. Estimación cargada por créditos insolutos	---	---
iii. Más ajuste a estimación	---	---
c) Saldo al final del período	385.697.484	339.566.156

i) Concentración de la cartera

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, la concentración de la cartera por tipo de garantía se presenta de la siguiente manera:

Tipo garantía	%	sep-13	%	sep-12
		Total		Total
Hipotecaria	20.39%	2,119,960,567	18.80%	1,671,710,303
Respaldada títulos emitidos entidad MN	2.99%	310,424,573	3.51%	312,427,557
Respaldada títulos emitidos entidad ME	3.28%	340,893,525	2.54%	226,052,347
Prendaria	0.43%	44,538,038	0.00%	0
Fiduciaria	58.99%	6,134,010,199	65.55%	5,827,622,969
Ahorros	13.94%	1,449,312,097	9.59%	852,394,197
	100.00%	10,399,138,998	100.00%	8,890,207,373

ii) Concentración de la cartera por tipo de actividad

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, la actividad económica en la que se concentra la cartera, es Consumo en un 100%.

	<u>sep-13</u>	<u>sep-12</u>
A. NUMERO DE OPERACIONES	6982	6835
B. NUMERO DE DEUDORES	2103	2099

iii) Morosidad de la cartera de crédito

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, la morosidad de la cartera de crédito se presenta de la siguiente manera:

<u>sep-13</u>	
<u>Categoría</u>	<u>Saldo Principal</u>
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	<u>10,399,138,998</u>
Productos por cobrar (138)	15,544,055
Estimación por incobrabilidad de créditos (139)	-385,697,484
Total	<u>10,028,985,570</u>

<u>sep-12</u>	
<u>Categoría</u>	<u>Saldo Principal</u>
Al día	8,599,681,954
De 1 a 30 días	143,579,190

De 31 a 60 días	0
De 61 a 90 días	84,696,695
De 91 a 120 días	29,718,696
De 121 a 180 días	17,814,995
Más de 180 días	7,465,698
Cobro Judicial	7,250,145
Total	8,890,207,373
Productos por cobrar	18,893,711
Estimación por incobrabilidad de créditos	-339,566,156
Total	8,569,534,928

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 2013 y 2012, los préstamos sin acumulación de intereses, se detallan así:

<i>sep-13</i>		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>
6663	9,691,861,448	0
Total	9,691,861,448	0
<i>sep-12</i>		
<i>Número de préstamos</i>	<i>Monto</i>	<i>Intereses</i>

6358	8,145,285,336	0
Total	8,145,285,336	0

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

Al 30 de Setiembre del 2013 la Cooperativa no tiene préstamos en Cobro Judicial y en Setiembre 2012 la Cooperativa tiene 3 préstamos en Cobro Judicial correspondiente a ¢7.250.144,71

Nota 3-3: Inmuebles, Mobiliario y Equipo

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

Al 30 de Setiembre del 2012 el detalle de la Propiedad, Mobiliario y Equipo se muestra a continuación:

Detalle	Saldo 01-01-2012	Revaluación	Gasto	Retiros	Más: Compras	Saldo 30-09-2012
Terrenos	178.790.806					178.790.806
Edificios e Instalaciones	187.916.976					187.916.976
Equipos y mobiliario	27.530.550				3.686.477	31.217.027
Equipo de computación	17.107.742				5.959.878	23.067.620
Vehículos	13.616.000					13.616.000
Depreciación Acum Edificio	- 22.251.223		-4.657.232			- 26.908.455
Depreciación Acum Equipo	- 20.010.113		- 3.843.742			- 23.853.855
Depreciación Acum Computo	- 11.429.692		-1.517.517			- 12.947.209
Depreciación Acum Vehículo	- 1.160.350		- 1.404.632			- 2.564.982
Totales	370.110.696	0	- 11.423.123	0	9.646.355	368.333.928

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

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, 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 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

AL 30 DE SETIEMBRE 2012

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			2,118,406,120.00

DÓLARES

SERIE	OPER.	FECHA VENC.	VALOR DE MERCADO
CRBCCR0B0112	C\$b10	08/01/2013	150,303,023.10
CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	105,865,650.40
CRG0000B35G3	tp\$	25/05/2016	42,346,260.16
CRG0000B46G0	tp\$	25/11/2015	49,249,000.00
CRG0000B51G0	tp\$	30/05/2018	49,816,102.24
CRG0000B70G0	tp\$	26/11/2025	50,486,922.86
CRG0000B82G5	TP\$	20/11/2013	98,143,407.20
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	131,527,728.33
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	25,993,622.20
CRICE00B0051	bic1\$	17/11/2021	51,987,244.40
CRICE00B0069	bic2\$	20/05/2016	40,570,094.98
CRICE00B0093	bic4\$	12/11/2020	39,323,356.54
TOTAL			835,612,412

Nota 3-5: Posición monetaria en moneda extranjera

a. Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

	30/09/2013		
	Valuación	Valuación	Criterio
Activos	¢493.51	Tipo de cambio compra	BCCR
Pasivos	¢505.57	Tipo de cambio venta	BCCR

30/09/2012

	<i>Valuación</i>	<i>Valuación</i>	<i>Criterio</i>
Activos	¢492.49	Tipo de cambio compra	BCCR
Pasivos	¢503.26	Tipo de cambio venta	BCCR

b. Posición en moneda extranjera:

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012 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:

	<i>2013</i>	<i>2012</i>
<i>Activos en Moneda Extranjera</i>		
Disponibilidades	3.713.496	3.896.123
Valor de Adq. de Instr Sector Privado	290.229.727	177.984.901
Fondo Liquido ME	19.742.734	18.448.030
Recompras Vendedor a Plazo ME	153.083.559	233.882.314
Valor de Adquisición de Inst. Finan		150.303.023
Valor de Adq. de Instr Sector Publico	571.670.287	535.425.746
Instrumentos Restringidos por Recompras	50.938.079	149.883.643
Productos por Cobrar Inver. Disp. Vta	10.619.669	12.768.366
Créditos en Moneda Extranjera	342.657.690	227.864.349
<i>Total activos en moneda extranjera</i>	1.442.655.241	1.510.456.495
<i>Pasivos en Moneda Extranjera</i>		
Captaciones en moneda extranjera	813.667.456	1.018.416.412
Obligaciones por Pacto Reporto Tripartito	50.938.078	149.883.643
Obligaciones con Entidades Financieras	586.043.125	---
Int. x Pagar por Obliga. con el Publico	7.053.378	9.691.735
<i>Total pasivos en moneda extranjera</i>	1.457.702.037	1.177.991.790
<i>Posición en Moneda Extranjera</i>	- 15.046.796	332.464.705

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

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, las obligaciones con el público se detallan de la siguiente manera:

		<i>Número</i>		<i>Número</i>
<i>Descripción</i>	<i>2013</i>	<i>Cientes</i>	<i>2012</i>	<i>Cientes</i>
Depósitos del público	11.663.135.988	1398	10.631.230.779	1661
<i>Total</i>	<i>11.663.135.988</i>	<i>1398</i>	<i>10.631.230.779</i>	<i>1661</i>

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 2013 y 2012, la cuenta de cargos por pagar por obligaciones con el público presentaban los siguientes saldos al segundo nivel:

<i>Cuenta</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
Intereses por Pagar por Captaciones MN	394.544.535	308.308.029
Intereses por Pagar por Captaciones ME	7.053.378	9.691.735
<i>Total</i>	<i>401.597.913</i>	<i>317.999.764</i>

Nota 3-7.2: Cuentas por Pagar Diversas.

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, las otras cuentas por pagar diversas se detallan de la siguiente manera:

	<u><i>2013</i></u>	<u><i>2012</i></u>
Cargas Sociales Por Pagar	5.732.018	5.143.792
Impuesto Sobre la Renta	915.182	6.160.727
Remuneraciones Por Pagar	60.97	---
Excedentes Por Pagar	20.665.927	22.298.455
Cenecoop	7.435.208	9.071.524

Conacoop	5.948.166	7.257.219
Vacaciones Acumuladas por Pagar	6.665.563	4.393.937
Otras Cuentas Por Pagar	5.443.529	10.515.090
Otras Cuentas Por Pagar M.E	652.568	697,302
Total	53.458.222	65,538,046

Nota 3-7.3: Provisiones

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, la cuenta de provisiones se detalla de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Provisión para Aguinaldos	13.768.405	12.034.298
Provisión para Prestaciones Legales	8.369.927	8.014.237
Dietas Consejo y Comités	1.366.167	985.192
Provisión Actividad 50 Aniversario CoopeAyA	2.823.087	31.919.061
Provisión Aguinaldo Dietas Consejo	---	1.075.291
Provisión Viáticos Asamblea	1.685.269	2.113.574
Provisión Gastos Asamblea	1.401.986	1.462.659
Provisión Auditoría Externa	7.354.254	3.416.669
Provisión Salario Escolar	9.311.604	6.996.919
Provisión Cesantía (A anualidades Antes 2010)	---	538.240
Provisión p/Póliza Saldos Deudores	55.336.746	30.186.030
Provisión Mantenimiento Equipo y Edificio	9.355	4.412.326
Cumplimiento Normativa Sugef	---	---
Mercadeo y Promoción	4.425.629	4.425.629
Gastos de Vehículo	7.662.434	5.057.370
Provisión para mitigación riesgo de crédito	33.780.676	---
Venta de Bienes de Crédito	---	---
Provisión Seguimiento Garantías 01-05	6.543.400	7.500.000
Reserva de Mutualidad de Créditos	168.625.496	171.134.548
Total	322.464.435	291.272.042

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 ¢5.500. Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, la cuenta muestra un saldo en balance por **¢2.856.799.581** y **¢2.351.611.658** respectivamente.

Nota 3-7.5: Reservas Patrimoniales

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, las reservas obligatorias se constituyen de la siguiente manera:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Reserva de Educación	126.137.537	96.814.557
Reserva de Bienestar Social	110.882.277	88.400.690
Reserva de Pasantía	16.578.682	19.707.490
Reserva Legal	273.178.306	233.590.661
Reservas Voluntarias	195.421.427	195.421.426
Total	<u>722.198.229</u>	<u>633.934.824</u>

Nota 3-7.6: Gastos Financieros por Obligaciones con el Público

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Intereses por Certificados a Plazo M.N.	885.613.995	770.569.344
Intereses por Certificados a Plazo M.E.	28.010.749	36.980.865
Intereses por Ahorro Navideño	9.859.435	8.309.025
Intereses por Ahorro Derecho Circulación	421.989	278.459
Intereses por Ahorro Complementario	11.270.443	7.871.701
Intereses Salario Escolar	305.863	---

Cargos por obligaciones con Pacto de Rec. MN	979.995	3,123,360.20
Cargos por obligaciones con Pacto de Rec. ME	272.779	828,171.19
Total	936.735.248	827.960.925

Nota 3-7.7: Ingresos Financieros por Cartera de Crédito

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, los ingresos financieros por cartera de crédito, se detallan a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Ingresos Financieros por Créditos M.N.	1.235.205.199	1.062.514.088
Ingresos Financieros por Créditos M.E.	---	---
Total	1.235.205.199	1.062.514.088

Nota 3-7.8: Gastos Administrativos

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, los gastos administrativos, se detallan a continuación:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Sueldos y bonificaciones Personal	141.276.811	122.321.867
Remuneraciones a Directores y Fiscales.	12.532.700	11.707.591
Decimotercer sueldo	12.673.204	11.364.611
Vacaciones	6.699.635	4.975.982
Cargas Sociales Patronales	31.981.488	27.549.983
Refrigerios	1.084.099	962.760
Vestimenta	328.599	183.512
Seguros para el personal	3.116.422	2.843.673

Salario Escolar	8.085.404	6.996.915
Fondo de Capitalización Laboral	4.327.671	3.731.879
Otros Gastos de Personal	7.826.703	8.014.102
Otros Gastos Administrativos	48.835.076	44.431.190
Total	278.767.812	245.084.065

Nota 3-7.9: Participaciones sobre la Utilidad

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

	2013	2012
CENECOOP.	7.435.208	9.071.524
CONACOOP	5.948.167	7.257.219
Total	13.383.375	16.328.743

Nota 3-8: Otras Concentraciones de Activos y Pasivos

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, la cooperativa no tiene otras concentraciones de activos y pasivos.

Nota 3-9: Vencimiento de activos y pasivos

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
<u>Diferencia</u>	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

Al 30 de Setiembre del 2021

	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
<u>TOTAL RECUPERACIONES</u>	106,048,651	1,753,465,518	445,006,241	355,090,601	1,048,724,290	2,094,715,546	9,765,582,853	211,591,770	15,780,225,470
<u>TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO</u>	208,285,823	1,505,284,830	1,108,370,862	1,166,743,850	2,760,037,690	2,717,235,032	1,462,593,715	0	10,928,551,801
<u>Diferencia</u>	-102,237,171	248,180,688	-663,364,621	-811,653,249	-1,711,313,400	-622,519,486	8,302,989,138	211,591,770	4,851,673,670

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 2013 y 2012, 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 2013 y 2012.

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 -0.01 y se espera poder llegar a 1 en un corto plazo. En el **Anexo 1**, presentamos el calce de plazos en moneda extranjera.

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 2013 y 2012, la cooperativa no cuenta con fideicomisos y comisiones de confianza.

Nota 3.12: Partes Relacionadas

Al 30 de setiembre 2013, 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	3,624,385.38
104630616	CONTRERAS ALANIS MARIA PATRICIA	9,401,875.38
105370532	JIMENEZ MARIN FRANCISCO JAVIER	11,739,467.48
105840732	QUESADA HENRIQUEZ RAFAEL ANGEL	30,947,039.89
107090552	BONILLA CALVO AURORA MARIA	1,940,895.31
107240773	SANABRIA CORDERO MAURICIO ALEJANDRO	9,811,646.07
202620714	APU BOLAÑOS ARTURO	6,999,608.33
700511226	MORA ALVARADO DARNER ADRIAN	23,406,694.33
700880291	RODRIGUEZ ANGULO ARMANDO	1,626,519.38
TOTAL		99,498,131.55

ANEXO 1

COOPE AYA RL.

REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A SEPTIEMBRE 2013

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

COOPE AYA RL.

**REPORTE DE CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A
SETIEMBRE 2012**

	<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	38,040,592.62	-559,308,166.77	-646,650,722.74	-670,262,061.19	-1,531,159,529.16	-391,265,551.10	7,251,424,081.95	211,591,769.96	3,702,410,413.56
TOTAL RECUPERACIONES	102,152,528.62	633,418,801.14	338,502,604.94	352,724,302.33	889,434,998.10	2,082,306,778.24	8,699,167,583.18	211,591,769.96	13,309,299,366.50
DISPONIBILIDADES	82,602,392.81								82,602,392.81
INVERSIONES	0.00	439,557,056.69	145,176,969.10	159,673,960.88	312,567,382.89	943,214,954.17	2,340,857,185.00		4,341,047,508.72
CARTERA DE CREDITO	19,550,135.81	193,861,744.45	193,325,635.84	193,050,341.45	576,867,615.21	1,139,091,824.07	6,358,310,398.18	211,591,769.96	8,885,649,464.97
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	64,111,936.00	1,192,726,967.91	985,153,327.68	1,022,986,363.52	2,420,594,527.26	2,473,572,329.34	1,447,743,501.23		9,606,888,952.94
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	64,111,936.00	1,152,911,802.00	959,394,827.91	993,667,274.49	2,292,476,466.00	2,353,123,722.00	1,185,071,045.01		9,000,757,073.41
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0.00	5,827,533.10	5,827,533.10	5,827,533.10	17,482,599.30	34,965,198.60	227,893,453.86		297,823,851.06
CARGOS X PAGAR		33,987,632.81	19,930,966.67	23,491,555.93	110,635,461.96	85,483,408.74	34,779,002.36		308,308,028.47

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	-140,277,763.69	807,488,854.54	-16,713,897.98	-141,391,187.71	-180,153,870.85	-231,253,934.56	1,051,565,056.32		1,149,263,256.06
TOTAL RECUPERACIONES	3,896,122.86	1,120,046,717.00	106,503,635.85	2,366,298.55	159,289,291.59	12,408,768.00	1,066,415,269.82		2,470,926,103.66
DISPONIBILIDADES	3,896,122.86								3,896,122.86
INVERSIONES	0.00	1,117,978,589.00	104,435,507.85	298,170.55	153,084,907.59	0.00	863,294,290.33		2,239,091,465.31
CARTERA DE CREDITO		2,068,128.00	2,068,128.00	2,068,128.00	6,204,384.00	12,408,768.00	203,120,979.49		227,938,515.49
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	144,173,886.55	312,557,862.47	123,217,533.83	143,757,486.26	339,443,162.44	243,662,702.56	14,850,213.49		1,321,662,847.60
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	144,173,886.55	311,174,349.71	121,583,870.63	141,800,326.07	336,394,309.52	242,020,558.68	14,774,700.00		1,311,922,001.16
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	0.00	0.00							0.00
CARGOS X PAGAR		1,383,512.76	1,633,663.20	1,957,160.18	3,048,852.92	1,642,143.88	75,513.49		9,740,846.44

ANEXO 2

COOPE AYA RL.

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

COOPE AYA RL.

**REPORTE DE BRECHAS MONEDA NACIONAL Y EXTRAJERA A SETIEMBRE
2012**

	<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	5,564,802,408	2,951,289,209	-2,200,326,127	-1,624,196,556	-907,068,644	-251,442,281	3,533,058,009
RECUPERACION DE ACTIVOS	7,423,172,000	4,406,116,958	362,020,063	1,028,030,948	0	309,292,000	13,528,631,968
INVERSIONES	1,791,851,450	979,060,122	362,020,063	1,028,030,948	0	309,292,000	4,470,254,583
CARTERA DE CREDITO	5,631,320,550	3,427,056,836	0	0	0	0	9,058,377,385
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	1,858,369,592	1,454,827,749	2,562,346,189	2,652,227,504	907,068,644	560,734,281	9,995,573,959
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,560,545,741	1,454,827,749	2,562,346,189	2,652,227,504	907,068,644	560,734,281	9,697,750,108
OBLIGACIONES CON ENT. FINAN	297,823,851	0	0	0	0	0	297,823,851

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	-43,538,729	-153,103,866	-192,501,975	-252,985,356	98,143,407	721,602,455	177,615,936
RECUPERACION DE ACTIVOS	413,344,564	113,198,282	156,762,029	0	98,143,407	738,925,791	1,520,374,073
DISPONIBILIDADES							0
INVERSIONES	183,813,337	111,605,571	156,762,029	0	98,143,407	738,925,791	1,289,250,136
CARTERA DE CREDITO	229,531,227	1,592,711	0	0	0	0	231,123,938
TOTAL VENCIMIENTO DE PASIVO	456,883,293	266,302,148	349,264,004	252,985,356	0	17,323,336	1,342,758,137
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	456,883,293	266,302,148	349,264,004	252,985,356	0	17,323,336	1,342,758,137
OBLIGACIONES ENTI FINANCIERAS	0	0					0