

***COOPEASAMBLEA, R.L.***

---

- ⊕ *Estados Financieros y Opinión de los Auditores*
- ⊕ *Al 31 de diciembre del 2014*
- ⊕ *Informe final*



## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### ***Al Consejo de Administración y Asociados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa (COOPEASAMBLEA, R.L.)***

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros que se acompañan de la ***Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa (COOPEASAMBLEA, R.L.)***, los cuales comprenden el estado de situación financiera, al 31 de diciembre del 2014, los correspondientes estados conexos de resultados, de cambios en el patrimonio, de flujos de efectivo, por el periodo terminado en esa fecha, así como un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

#### ***Responsabilidad de la administración por los estados financieros***

La Administración de la ***Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa (COOPEASAMBLEA, R.L.)*** es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

#### ***Responsabilidad del auditor***

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los estados financieros no presentan errores u omisiones de importancia relativa.

Una auditoría implica efectuar procedimientos para la obtención de evidencia sobre los montos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores u omisiones de importancia relativa en los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al realizar esta evaluación, el auditor considera el control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte de la entidad, con el objetivo de diseñar los procedimientos de auditoría que son apropiados en las circunstancias y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones importantes hechas por la administración, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para expresar nuestra opinión.

### **Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa (COOPEASAMBLEA, R.L)**, al 31 de diciembre del 2014, el resultado de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio por el periodo terminado en esa fecha, de conformidad con las bases contables descritas en la nota 2.

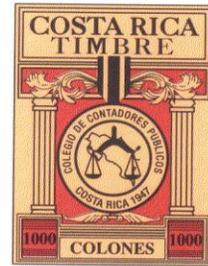
### **Otros Asuntos**

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa (COOPEASAMBLEA, R.L)**, al 31 de diciembre del 2013 fueron auditados por otros contadores públicos autorizados quienes emitieron una opinión limpia, con fecha 05 de febrero del 2014. Las cifras se presentan con fines comparativos.

### **DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS**



Lic. Ricardo Montenegro Guillén  
Contador Público Autorizado No.5607  
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG7  
Vence el 30 de setiembre del 2015.



San José, Costa Rica, 23 de enero del 2015.

“Timbre de Ley número 6663, por ¢1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”

**COOPERATIVA DE AHORO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS  
DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA  
(COOPEASAMBLEA, R.L.)  
BALANCE GENERAL**

*Al 31 de diciembre del 2014 y 2013  
(Expresado en colones sin céntimos)*

	<u>Nota</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>ACTIVO</b>			
<b>Activo corriente</b>			
Efectivo y equivalentes	<b>4</b>	1.211.141.904	233.699.874
Inversiones	<b>5</b>	506.972.461	505.543.314
Créditos vigentes	<b>6</b>	7.722.271.729	6.254.608.508
Cuentas por cobrar	<b>7</b>	26.966.760	12.299.970
Gastos pagados por adelantado	<b>8</b>	55.818.036	33.064.454
<b>Total activo corriente</b>		<b>9.523.170.890</b>	<b>7.039.216.120</b>
<b>Activo no corriente</b>			
Propiedad, planta y equipo neto	<b>10</b>	22.184.000	22.940.756
Otros Activos	<b>9</b>	32.168.627	9.701
Actividades distintas a la intermediación	<b>11</b>	176.894.848	183.289.118
<b>Total activo no corriente</b>		<b>231.247.475</b>	<b>206.239.575</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>9.754.418.365</b>	<b>7.245.455.695</b>
<b>PASIVOS</b>			
<b>Pasivo corriente</b>			
Obligaciones con el público	<b>14</b>	1.689.088.383	1.452.355.428
Otras cuentas por pagar y provisiones	<b>15</b>	223.486.625	116.527.067
<b>Total de pasivo corriente</b>		<b>1.912.575.008</b>	<b>1.568.882.495</b>
<b>Pasivo no corriente</b>			
Obligaciones con entidades financieras	<b>16</b>	5.008.590.509	3.169.417.273
<b>Total de pasivo no corriente</b>		<b>5.008.590.509</b>	<b>3.169.417.273</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>6.921.165.517</b>	<b>4.738.299.768</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital social	<b>17 y 25</b>	2.300.498.145	1.999.677.597
Donaciones capitalizables		3.395.599	3.395.599
Reservas patrimoniales	<b>17</b>	214.620.604	196.676.733
Utilidad acumuladas		4.163.275	991.446
Utilidad del periodo		310.575.225	306.414.552
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2.833.252.848</b>	<b>2.507.155.927</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>9.754.418.365</b>	<b>7.245.455.695</b>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**COOPERATIVA DE AHORO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS  
DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA  
(COOPEASAMBLEA, R.L.)**

**ESTADOS DE RESULTADOS**

*Por los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013  
(Expresado en colones sin céntimos)*

		<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Resultados financieros</b>			
Ingresos financieros y otros	<b>18</b>	1.206.664.164	941.392.117
Gastos financieros	<b>20</b>	569.100.026	433.544.337
<b>Total resultados financieros</b>		<b>637.564.138</b>	<b>507.847.780</b>
Otros ingresos de operación	<b>19</b>	41.656.010	39.671.384
Otros gastos de operación	<b>23</b>	93.390.742	67.058.314
<b>Resultado de operación</b>		<b>585.829.406</b>	<b>480.460.850</b>
<b>Gastos generales y administrativos</b>			
Gastos de administración de personal	<b>21</b>	93.550.794	83.566.721
Gastos administrativos	<b>22</b>	181.703.387	90.479.577
<b>Total gastos generales y administrativos</b>		<b>275.254.181</b>	<b>174.046.298</b>
<b>Excedentes de operación antes de reserva y participaciones</b>		<b>310.575.225</b>	<b>306.414.552</b>
Reserva legal 10%		31.057.522	30.641.455
Reserva educación 5%		15.528.761	15.320.728
Reserva bienestar social 6%		18.634.514	18.384.873
Cuota CENECOOP 2,5%		7.764.381	7.660.364
Cuota CONACOOOP 2%		6.211.504	6.128.291
<b>Total reservas y participaciones</b>		<b>55.934.131</b>	<b>78.135.711</b>
Excedentes a distribuir antes impuesto de renta		<b>163.415.400</b>	<b>228.278.841</b>
Impuesto de renta sobre excedentes 5%		8.170.770	11.413.942
<b>Excedentes a distribuir</b>		<b>155.244.630</b>	<b>216.864.899</b>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**COOPERATIVA DE AHORO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS  
DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA  
(COOPEASAMBLEA, R.L.)**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

*Por los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013  
(Expresado en colones sin céntimos)*

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Actividades de operación</b>		
Excedente antes de reservas y participaciones	310.575.225	306.414.552
Ajustes que concilian la utilidad neta con el efectivo neto		
Provisto utilizado por actividades de operación		
Gastos por depreciación	16.707.173	14.568.664
Ajuste en estimación por incobrabilidad	(466.283)	14.725.235
Cambios en los activos y pasivos referentes a operaciones		
Cartera de crédito	(1.467.196.938)	(1.502.578.229)
Productos y cuentas por cobrar	(14.666.790)	(1.576.432)
Gastos pagados por adelantado	(22.753.582)	---
Otros activos	6.394.270	(29.153.164)
Otras cuentas por pagar y provisiones	106.959.558	69.355.862
<b>Efectivo y equivalentes provenientes de operaciones</b>	<b>(1.064.447.367)</b>	<b>(1.128.243.512)</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Inmueble, maquinaria y equipo neto	(48.109.343)	(38.048.907)
<b>Total flujo previsto para actividades de inversión</b>	<b>(48.109.343)</b>	<b>(38.048.907)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>		
Obligaciones con el público	236.732.955	663.588.553
Otras obligaciones financieras	1.839.173.236	871.277.865
Variación capital social cooperativo	300.820.548	362.808.650
Variación reserva legal y otras	17.943.870	29.196.462
Excedentes acumulados	3.171.829	303.931
Variación en excedentes por distribuir	(306.414.552)	(247.026.001)
<b>Efectivo neto (usado) provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>2.091.427.886</b>	<b>1.680.149.460</b>
Aumento o disminución de efectivo y equivalentes	978.871.176	513.857.041
Efectivo y equivalentes al principio del período	739.243.189	225.386.148
<b>Efectivo y equivalentes al final del período</b>	<b>4 y 5 1.718.114.365</b>	<b>739.243.189</b>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**COOPERATIVA DE AHORO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS  
DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA  
(COOPEASAMBLEA, R.L.)**

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
*Por los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013*  
*(Expresado en colones sin céntimos)*

	Capital Social Cooperativo	Reserva Legal	Reserva Patrimonial	Reserva Bien. Educación	Excedentes Social	Excedentes Acumulados	Excedentes del Periodo	Donaciones	Total
<b>Saldo 31 de diciembre 2012</b>	<b>1.636.868.947</b>	<b>151.356.936</b>	---	<b>5.608.635</b>	<b>10.514.700</b>	<b>687.515</b>	<b>247.026.001</b>	<b>3.395.599</b>	<b>2.055.458.333</b>
Ahorro asoc. Durante el período	362.808.650	---	---	---	---	---	---	---	362.808.650
Aumento de reserva legal	---	24.590.100	---	12.057.971	-7.451.609	---	---	---	29.196.462
Distribución de excedentes períodos anteriores	---	---	---	---	---	---	(247.026.001)	---	(247.026.001)
Excedentes del período	---	---	---	---	---	---	306.414.552	---	306.414.552
Disminuciones de excedentes	---	---	---	---	---	303.931	---	---	303.931
<b>Saldo 31 de diciembre 2013</b>	<b>1.999.677.597</b>	<b>175.947.036</b>	---	<b>17.666.606</b>	<b>3.063.091</b>	<b>991.446</b>	<b>306.414.552</b>	<b>3.395.599</b>	<b>2.507.155.927</b>
Ahorro asoc durante el período	582.017.470	---	---	---	---	---	---	---	582.017.470
Retiro de aportes durante el período	(281.196.922)	---	---	---	---	---	---	---	(281.196.922)
Aumento de reserva legal	---	9.463.674	8.022.524	208.033	249.640	---	-306.414.552	---	(288.470.681)
Distribución de excedentes períodos anteriores	---	---	---	---	---	---	---	---	---
Excedentes del período	---	---	---	---	---	---	310.575.225	---	310.575.225
Aumentos de excedentes	---	---	---	---	---	3.171.829	---	---	3.171.829
<b>Saldo 31 de diciembre 2014</b>	<b>2.300.498.145</b>	<b>185.410.710</b>	<b>8.022.524</b>	<b>17.874.639</b>	<b>3.312.731</b>	<b>4.163.275</b>	<b>310.575.225</b>	<b>3.395.599</b>	<b>2.833.252.848</b>

*Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros*

**COOPERATIVA DE AHORO Y CREDITO DE LOS EMPLEADOS  
DE LA ASAMBLEA LEGISLATIVA  
(COOPEASAMBLEA, R.L.)**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

*Por los periodos de doce meses terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013  
(En colones sin céntimos)*

**Nota 1. Información general**

El 30 de junio de 1972, se constituyó la Cooperativa de Servicios Múltiples de los Empleados de la Asamblea Legislativa, R.L, según consta en el libro de Asambleas Generales, foliado por el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social. En el año 1974, se cambió la razón por Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la Asamblea Legislativa. (COOPEASAMBLEA, R.L)

Entre los principales aspectos contemplados en el estatuto de COOPEASAMBLEA, R.L, se mencionan los siguientes:

- a) COOPEASAMBLEA, R.L., se constituyó por un plazo indefinido.
- b) El ejercicio económico comprende del 01 de enero al 31 de diciembre del cada año
- c) Los objetivos generales y específicos de COOPEASAMBLEA, R.L., son los siguientes:
  - i. Brindar a los asociados facilidades de crédito, ofreciendo asesoría en la administración de los recursos.
  - ii. Proporcionar a sus asociados capacitación mediante una adecuada Educación Cooperativa.
  - iii. Estimular el ahorro sistemático ente sus asociados.
  - iv. Promover las actividades culturales, físicas, sociales y educativas entre los asociados.
  - v. En general lo que establece al efecto la legislación en la materia.
- d) En cumplimiento de sus objetivos COOPEASAMBLEA, R.L., podrá realizar operaciones en todo el país, tales como conceder, prestamos, avales directos a sus asociados con base en sus disponibilidades, comprar, descontar y aceptar en garantía pagares, certificados, cédulas de prenda, letras de cambio, hipotecas y en general todo tipo de instrumentos comerciales. Podrá efectuarse inversiones en títulos emitidos por instituciones financieras del Estado o pertenecientes al sistema financiero cooperativo, reguladas por la ley 7391, del 20 de abril del 1991 y sus reformas

- e) COOPEASAMBLEA, R.L., financiara sus recursos provenientes de su capital social, con la recepción de ahorros a la vista de sus asociados y con la contratación de recursos nacionales.
- f) Las oficinas de la Cooperativa se encuentran ubicadas en el Antiguo Edificio de la Biblioteca de la UACA en Los Yoses, San José Costa Rica.
- g) La Cooperativa no cuenta con sucursales ni agencias.
- h) La Dirección del sitio web es: *www.coopeasamblea.or.cr*
- i) El número de trabajadores al final del período es de: 4

### **Administración de los recursos de cesantía**

En el mes de mayo de 1999, COOPEASAMBLEA, R.L. Empezó a administrar la cesantía de los empleados de la Asamblea Legislativa, a la luz de la reforma de inciso ch), del artículo 23 de la Ley de Regulación de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, No 7391, publicado en la Gaceta número 246, el viernes 18 de diciembre de 1998. En informe sobre la administración de cesantía se presenta en informe aparte.

### **Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas**

#### **a. Base de preparación**

Los estados financieros han sido preparados en apego a las disposiciones legales, reglamentarias y de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

#### **b. Principales políticas contables utilizadas**

##### **2.1 Efectivo y equivalentes a efectivo.**

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

##### **2.2 Inversiones en instrumentos financieros**

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, valoradas a mercado a través del estado de resultados y disponibles para la venta. Las inversiones para negociación son valoradas a mercado a través del estado de resultados y las disponibles para la venta se valoran a precios de costo.

- i. La compra y venta de activos financieros se reconocen por el método de la fecha de liquidación que es aquella en que se entrega o recibe un activo.
- ii. Las inversiones que por algún motivo se encuentren comprometidas se incluyen en una cuenta individual, siempre distinguiéndolas por su naturaleza.
- iii. Las inversiones en participación en fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados al costo. El producto de su valoración se registra en resultados.

### **2.3 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad**

La Cooperativa define como crédito las operaciones formalizadas y 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.

Los pagos de la cartera de crédito se deducen directamente de las planillas de los Asociados que mantienen prestamos con COOPEASAMBLEA, R.L., lo cual favorece el pago de los créditos.

La cartera de crédito se valúa mediante una adopción parcial de las disposiciones establecidas en el acuerdo SUGEF 1-05.

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

- Calificación de deudores
- Definición de la categoría de riesgo
- Análisis capacidad de pago
- Comportamiento histórico de pago
- Documentación mínima
- Análisis de garantías
- Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales
- Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E
- Calificación directa en cat. E
- Definición de deudores generadores y no generadores de monedas extranjeras.
- Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

## **2.4 Ingresos y gastos por intereses**

Los intereses sobre las colocaciones, inversiones en valores y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

Los ingresos por el interés de los créditos se registran mensualmente. Sobre los préstamos que están en cobro administrativo y cobro judicial, no se calculan intereses, cuando se llega a un arreglo de pago, se registran los intereses correspondientes.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo.

Los ingresos sobre las inversiones en títulos valores y fondos se registran con base en el método de devengado, tomando para ellos el principal y las tasas de interés pactadas en el caso de los títulos valores

### **2.4.1 Ingresos por comisiones**

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran como resultados del período. Si existe exceso de ingresos sobre los costos para generar estas comisiones se difiere en la vida de los créditos.

## **2.5 Participación en el capital de otras empresas**

COOPEASAMBLEA, R.L. tiene participación de capital en otras empresas, para efectos de control se consideran las siguientes premisas.

- a. La inversión en las empresas en que se ejerce influencia significativa se registra por el método de participación.
- b. Las inversiones en otras empresas sobre las cuales no se ejerce influencia significativa se registran al costo.

## **2.6 Bienes realizables**

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperan según los términos de pago establecidos y han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real de los créditos, Estos bienes se registran al valor de adjudicación del inmueble referido, más los gastos legales correspondientes, al 31 de diciembre del 2014 y 2013 COOPEASAMBLEA R.L., no mantenía registrados bienes realizables.

## 2.7 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

La propiedad, el mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo.	5 años

## 2.8 Efectivo y equivalentes a efectivo

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se preparan por el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes a efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses.

## 2.9 Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 los tipos de cambio para la compra de US\$1,00 eran ₡533.31 y ₡495.01 respectivamente.

El Colón costarricense “₡” es la moneda funcional de COOPEASAMBLEA, R.L., y se aplica como base fundamental para la presentación de los estados financieros.

## 2.10 Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones COOPEASAMBLEA, R.L., valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

Concepto	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

## **2.11 Cambios en políticas contables**

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relaciona con cambios en políticas contables de periodos anteriores.

## **2.12 Errores**

La corrección de errores de importancia relativa que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente que no presenta importancia relativa es incluido en la determinación del resultado del período.

## **2.13 Beneficios de empleados**

COOPEASAMBLEA, R.L., define el salario bruto como la suma del salario base, más los pagos extraordinarios, más los incentivos y Beneficios Monetarios, que recibe el empleado, los cuales son contemplados para el pago de las cargas sociales y se reportan a la Caja Costarricense del Seguro Social. Los beneficios e incentivos otorgados a los trabajadores son los siguientes:

- Prestaciones legales
- Aguinaldo
- Vacaciones
- Impuesto sobre la renta

**2.14** De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOPEASAMBLEA, R.L., está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar al fisco 5% de impuesto sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

## **2.15 Valuación de otras cuentas por cobrar**

Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida de otras cuentas por cobrar no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad, COOPEASAMBLEA R.L. no contabiliza estimación sobre el valor de registro.

## **2.16 Costos por intereses**

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

## **2.17 Valuación de activos intangibles**

Son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza un 10% sobre su costo.

## **2.18 Acumulación de vacaciones**

La obligación por acumulación de vacaciones se registra contra resultados del período cuando son disfrutadas por los empleados.

## **2.19 Provisión para prestaciones legales**

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados de COOPEASAMBLEA, R.L. Según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo pueden ser pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte.

De acuerdo con la legislación de la República de Costa Rica los empleados despedidos sin justa causa o bien por muerte, incapacidad o pensión, deben recibir el pago de auxilio de cesantía equivalente a 20 días de sueldo por cada año de trabajo con límite de ocho años.

## **2.20 Reserva legal**

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las organizaciones cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social, que servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

## **2.21 Reservas patrimoniales**

De conformidad con los estatutos y los artículos 82 y 83 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, debe destinarse parte de los excedentes brutos anuales a las siguientes reservas estatutarias:

6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.

5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.

10% para la formación de la reserva legal según lo indicado en nota 2.20.

% para cualquier otra reserva que haya creado la entidad.

## 2.22 Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 76 de la Ley de Asociaciones Cooperativas la participación sobre los excedentes es la siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>Porcentaje</b>
CENECOOP	2,5%
Conacoop	1%
Organismos de integración	1%

## 2.23 Deterioro en el valor de los activos

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

El importe recuperable se define como el mayor entre el precio de venta neto y su valor de uso; se calcularía trayendo a valor presente los flujos de efectivo que se espera que surjan de la operación continua del activo a lo largo de la vida útil. El importe recuperable se puede estimar tomando en cuenta lo que se denomina una unidad generadora de efectivo, que es el más pequeño grupo identificable que incluya el que se está considerando y cuya utilización continuada genera entradas de efectivo que sean en buena medida independientes de las entrada producidas por otros activos o grupos de activos.

COOPEASAMBLEA, R.L revisa al cierre de cada ejercicio contable los valores en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables.

### **Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada y las normas internacionales de información financiera.**

Algunas estimaciones, provisiones y reservas se establecen con base en la legislación pertinente o requerimientos de las entidades reguladoras, con valores que no conforman necesariamente la realidad económica de los hechos que fundamentan la aplicación de las normas. Tales estimaciones y provisiones incluyen principalmente las siguientes:

#### **3.1 Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar**

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIC.

### 3.2 Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

### 3.3 Estimación por deterioro de bienes realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

### 3.4 Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

La presentación de los estados financieros de la Cooperativa difiere del formato establecido por la NIC 1.

### 3.5 Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

La Cooperativa adopto la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo.

### 3.6 Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo,

### 3.7 Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

Los ingresos por comisiones e intereses de operaciones de préstamos y descuentos vencidas, a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro contable hasta cuando sean cobrados.

#### Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre del 2014 y 2013 se componen de los siguientes rubros:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Efectivo y disponibilidades	251.000	255.000
Banco de Costa Rica 29914-6	251.495.582	188.567.659
Banco de Costa Rica 119330-9	86.544	86.544
Banco Popular 0181013241	14.783.128	1.681.427
Banco Nacional de Costa Rica -215900-2	944.525.650	42.953.295
<b>Saldo en el estado de flujos de efectivo</b>	<b><u>1.211.141.904</u></b>	<b><u>233.699.874</u></b>

## Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013 la cuenta de inversiones se compone de los siguientes rubros:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Banco Solidario	---	409.580
Banco Popular Y Desarrollo Comunal	10.102.684	---
BCR colones	967.767	20.176.364
BN SAFI Dinerfondo colones	231.162.750	468.863.708
Inversiones Banco Central	---	16.093.662
BCCRBembcfija 1611116	228.207.833	---
BN Valores	36.531.427	---
<b>Total</b>	<b><u>506.972.461</u></b>	<b><u>505.543.314</u></b>

### 5.1 Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013 COOPEASAMBLEA, R.L, presenta una concentración del portafolio de inversiones según el siguiente detalle:

<u>Sector</u>	<u>Emisor</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Público	BCCR	267.694.178	16.093.662
Privado	Fondos de Inversión	239.278.283	489.449.652
	<b>Total</b>	<b><u>506.972.461</u></b>	<b><u>505.543.314</u></b>

Al 31 de diciembre del 2014, COOPEASAMBLEA, R.L., mantenía dentro de su portafolio de inversiones, un instrumento del Banco Central de Costa Rica, adquirido con una prima.

## Nota 6. Cartera de crédito

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 se presenta la siguiente información relacionada con la cartera de crédito:

### 6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 todos los préstamos son originados por COOPEASAMBLEA, R.L, y en los procesos de combinación de negocios.

## 6.2 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de diciembre se compone como sigue:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Créditos vigentes	7.813.497.423	6.346.278.380
Productos por Cobrar sobre Créditos (Nota 7)	21.632.301	1.726.893
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(91.225.694)	(91.669.872)
<b>Total</b>	<b>7.743.904.029</b>	<b>6.256.335.401</b>

## 6.3 Estimación para créditos incobrables

Estimaciones relacionadas con riesgo de crédito:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Saldo al inicio del periodo anterior	86.018.420	---
Estimación cargada a resultados	5.673.557	---
Estimación cargada por créditos insolutos	---	---
Saldo al final del periodo anterior	91.691.977	76.956.697
Estimación cargada a resultados	(466.283)	14.713.175
Estimación cargada por créditos insolutos	---	---
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>91.225.694</b>	<b>91.669.872</b>

## 6.4 Detalle de la cartera por tipo de línea de crédito

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Cartera de créditos vigentes</b>		
Préstamo de Vivienda	984.814.670	367.272.144
Préstamo Regular	1.148.420.212	1.112.756.136
Préstamo de Emergencia	217.979	673.908
Préstamo Óptico	103.024	---
Prestamos Readecuación	94.063.518	140.596.438
Formación Académica	47.077.953	41.564.391
Préstamo Productivo	20.994.410	20.994.410
Prestamos Refundición de Deudas	3.101.158.015	2.901.725.671
Servicios Médicos	9.290.732	8.005.483
Préstamo sobre Capital Social	922.881.918	766.394.386
Préstamo sobre el Excedente	35.292.229	47.785.986
Préstamo Feria del Hogar	58.960	58.960
Préstamo Feria de la Salud	36.403.501	40.424.095
Préstamo sobre Aguinaldo	381.379.047	352.715.672
Préstamo Feria Navideña	---	17.161
Prestamos Bono de Garantía	321.170.978	277.912.393
Préstamo Arreglos de pago	2.389.470	2.472.830

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Prestamos INFOCOOP	105.581.274	121.704.330
Aguinaldo Deposito	2.945.806	2.425.806
Préstamo Crediasamblea	740.352	3.344.815
Refundición Coopemex	34.661.696	59.670.799
Prendario	127.252.049	74.530.248
Vehículo Tucson	66.000	66.004
Tucson Excedentes	27.894	27.894
Préstamo back-to-back	44.849.083	3.138.420
Préstamo Refundición no.2	391.656.653	---
<b>Subtotal</b>	<b>7.813.497.423</b>	<b>6.346.278.380</b>
<b>Estimación para incobrables</b>	<b>91.225.694</b>	<b>91.669.872</b>
<b>Cartera de crédito neta</b>	<b>7.722.271.729</b>	<b>6.254.608.508</b>

#### 6.5 Morosidad de la cartera de crédito.

	<b>2014</b>	
	<b>Cantidad de Operaciones</b>	<b>Saldo</b>
Al día	2.182	7.511.334.038
De 1 a 30 días	58	184.135.735
De 31 a 60 días	---	---
De 61 a 90 días	3	29.661.316
De 91 a 120 días	5	25.589.309
De 121 a 180 días	---	---
Más de 180 días	6	62.777.025
Cobro judicial	---	---
<b>Total cartera</b>	<b>2.254</b>	<b>7.813.497.423</b>

#### 6.6 6.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 no existen préstamos en los que ha cesado la acumulación de intereses.

#### Nota 7. Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre se detallan así:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Cuentas por cobrar</b>		
Socios diversos	(184.491)	965.936
Deposito garantía COPENAE R.L.	10.000	10.000
Intereses por cobrar COOPENAE	16.683	16.683

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Juzgados	---	3.406.132
Trifty car rental	284.037	1.034.520
Devoluciones en transito	15.377	(526.946)
Proveedores de artículos electrónicos	1.606.906	
Grupo Q	827.940	827.940
Cuenta transitoria BPDC	---	2.996.111
Luis diego Salazar Gonzalo	---	260.000
Cuentas varias	55.000	60.858
FEDEAC	825.091	302.250
Cooperativa Autogestionionaria de Comunicadores	500.000	500.000
Cuentas por cobrar a socios	159.360	719.593
Instituto Nacional de Seguros	808.976	---
Banco Solidario	409.580	---
<b>Subtotal cuentas por cobrar</b>	<b>5.334.459</b>	<b>10.573.077</b>
<b>Productos por cobrar</b>		
Intereses de mora por cobrar	1.302.301	986.844
Intereses acumulados por cobrar	20.330.000	740.049
<b>Total Productos por cobrar</b>	<b>21.632.301</b>	<b>1.726.893</b>
<b>Total</b>	<b>26.966.760</b>	<b>12.299.970</b>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en las cuentas y productos por cobrar. Los productos por cobrar de cartera al 31 de diciembre de 2014 y 2013 ascienden a ¢21.632.301 y ¢ 986.844 respectivamente y no tienen una estimación por deterioro e incobrabilidad.

#### **Nota 8. Gastos pagados por adelantado**

Los Gastos pagados por adelantado al 31 de diciembre del 2014 y 2013 se detallan así:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Seguros	1.865.801	457.301
Papelería	392.396	728.090
Gasto diferido finca recreo	(561.210)	(1.047.111)
Gastos dif. Pape. Mercadeo	15.058.518	12.906.576
Gasto diferido de asambleas	23.796.620	14.586.327
Gasto diferido promoción Brasil	5.451.783	5.433.271
Presup. 2014-2015 Incorporación a SUGEF	6.077.500	---
Póliza saldos deudores	3.736.628	---
<b>Gastos pagado por adelantado</b>	<b>55.818.036</b>	<b>33.064.454</b>

## Nota 9. Otros Activos

Los Otros Activos al 31 de diciembre del 2014 y 2013 se detallan de la siguiente forma:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Participación neta en el capital de otras empresas 1/</b>		
CEMEX, Costa Rica, S.A.	9.701	9.701
Participación en Fideicomiso	32.085.000	---
<b>Total</b>	<b>32.094.701</b>	<b>9.701</b>
<b>Bienes intangibles</b>		
Software		
Software	82.908	---
Dep. Acum. Software	(8.982)	---
<b>Total</b>	<b>73.929</b>	<b>---</b>
<b>Total Otros Activos</b>	<b>32.168.627</b>	<b>9.701</b>

1/ El movimiento en las cuentas de participación en el capital de otras empresas durante el año es el siguiente:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>9.701</b>	<b>9.701</b>
Más: aumento del período	32.085.000	---
Dist. Result. Acum. Subsidiarias	---	---
Reversión aplic. estimación	---	---
Aplicación método participación	---	---
Menos: Participaciones liquidadas	---	---
<b>Saldo al final del período</b>	<b>32.094.701</b>	<b>9.701</b>

## Nota 10. Inmuebles, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 31 de diciembre 2014 y 2013 es el siguiente:

<b>Al 31 de diciembre de 2014</b>	<u>Costo y revaluación</u>	<u>Depreciación acumulada</u>	<u>Valor en Libros</u>
Terrenos	535.022	---	535.022
Edificios e instalaciones	15.215.104	(5.342.568)	9.872.536
Equipos y mobiliario	11.743.953	(4.542.604)	7.201.349
Equipo de cómputo	16.753.504	(12.178.411)	4.575.093
<b>Subtotal</b>	<b>44.247.583</b>	<b>(22.063.583)</b>	<b>22.184.000</b>
Mobiliario, Equipo y otros Finca Recreo	235.820.716	(58.925.868)	176.894.848
<b>Total</b>	<b>280.068.299</b>	<b>(80.989.451)</b>	<b>199.078.848</b>

<b>Al 31 de diciembre de 2013</b>	<b>Costo y revaluación</b>	<b>Depreciación Acumulada</b>	<b>Valor en Libros</b>
Terrenos	535.022	---	535.022
Edificios e instalaciones	15.215.104	(3.821.058)	11.394.046
Equipos y mobiliario	9.370.552	(3.622.082)	5.748.470
Equipo de cómputo	16.602.644	(11.422.334)	5.180.310
Software	82.908	---	82.908
<b>Subtotal</b>	<b>41.806.230</b>	<b>(18.865.474)</b>	<b>22.940.756</b>
Mobiliario, Equipo y otros Finca Recreo	228.705.922	(45.416.804)	183.289.118
<b>Total</b>	<b>270.512.152</b>	<b>(64.282.278)</b>	<b>206.229.874</b>

**COOPEASAMBLEA, R.L.** es propiedad de un terreno ubicado en la provincia de Alajuela, distrito la Garita donado por la Asamblea Legislativa, en marzo de 1979. Este terreno tiene un área de 8.578.04 metros cuadrados, según estudio de registro realizado en enero del 2013. El valor registrado de ese terreno (¢535.023), es significativo inferior al valor por metro cuadrado de los terrenos en la localidad de la Garita, por lo que no está reflejado su valor de mercado.

La depreciación de los activos se calcula bajo el método de línea recta, a razón de un 10% en el mobiliario y equipo de oficina y de finca, 20 % en el equipo de cómputo y 4% en las cabinas.

**DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO**

*Diciembre del 2014:*

	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2013</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Reclasificaciones</u>	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2014</u>
<b>Bienes de uso</b>					
Costo de terrenos m.n.	535.022	---	---	---	535.022
Remodela oficina costo	15.215.104	---	---	---	15.215.104
Mob. y eq. De oficina costo	7.798.288	2.373.402	---	---	10.171.690
Equipo soda costo	1.572.264	---	---	(1)	1.572.263
Equipo de cómputo costo	16.602.644	150.860	---	---	16.753.504
<b>Total activo fijo</b>	<b>41.723.322</b>	<b>2.524.262</b>	---	<b>-1</b>	44.247.583
Dep acum. remodelación oficina	(3.821.058)	(1.521.510)	---	---	(5.342.568)
Dep acum. mob. y eq.	(2.498.107)	(763.296)	---	---	(3.261.403)
Dep acum. Equipo de soda	(1.123.975)	(157.226)	---	---	(1.281.201)
Dep acum. Equipo de computo	(11.422.334)	(756.077)	---	---	(12.178.411)
	<b>(18.865.474)</b>	<b>(3.198.109)</b>	---	---	(22.063.583)
<b>Bienes intangibles</b>					
Software	82.908	---	---	(82.908)	---
Dep. Acum. Software	---	---	---	---	---
<b>Total Bienes Intangibles</b>	<b>82.908</b>	---	---	<b>(82.908)</b>	---
<b>Total Bienes de Uso Neto</b>	<b>22.940.756</b>	<b>(673.847)</b>	---	<b>(82.909)</b>	<b>22.184.000</b>
<b><u>Finca de Recreo</u></b>					
Mob, Equipo y Otros Finca Recreo	228.705.922	7.114.794	---	---	235.820.716
Depreciación Acumulada	(45.416.804)	(13.509.064)	---	---	(58.925.868)
<b>Bienes de Finca de Recreo Neto</b>	<b>183.289.118</b>	<b>(6.394.270)</b>	---	---	<b>176.894.848</b>

**DETALLE DE MOVIMIENTOS DE LA PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO DE USO**

*Diciembre del 2013:*

	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2012</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Reclasificaciones</u>	<u>Saldo al</u> <u>31/12/2013</u>
<b>Bienes de uso</b>					
Costo de terrenos m.n.	535.022	---	---	---	535.022
Remodela oficina costo	4.726.811	10.488.293	---	---	15.215.104
Mob. y eq. de oficina costo	7.066.279	732.009	---	---	7.798.288
Equipo soda costo	1.572.263	1	---	---	1.572.264
Equipo de cómputo costo	14.869.034	1.733.610	---	---	16.602.644
<b>Total Activo Fijo</b>	<b>28.769.409</b>	<b>12.953.913</b>	---	---	41.723.322
Dep acum. remodela oficina	(2.825.453)	(995.605)	---	---	(3.821.058)
Dep acum. mob. y eq.	(1.953.801)	(544.306)	---	---	(2.498.107)
Dep acum. equipo de soda	(966.748)	(157.227)	---	---	(1.123.975)
Dep acum. equipo de computo	(10.678.466)	(743.868)	---	---	(11.422.334)
	<b>(16.424.468)</b>	<b>(2.441.006)</b>	---	---	(18.865.474)
<b>Bienes Intangibles</b>					
Software	----	82.908	---	---	82.908
Dep. acum. software	---	---	---	---	---
<b>Total Bienes Intangibles</b>	---	<b>82.908</b>	---	---	<b>82.908</b>
<b>Total Activo Fijo</b>	<b>12.344.941</b>	<b>10.595.815</b>	---	---	<b>22.940.756</b>

## Nota 11. Actividades distintas a la intermediación

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013 la cuenta de actividades distintas a la intermediación se compone de la siguiente manera:

	<u>2004</u>	<u>2013</u>
<b><u>Finca de recreo</u></b>		
Herramientas neto	<b>1.268.522</b>	<b>1.440.869</b>
Herramientas costo	1.723.473	1.723.473
Dep acum. Herramientas	(454.951)	(282.604)
Maquinaria. y Equipo Neto	<b>4.005.198</b>	<b>4.241.384</b>
Maquinaria y Equipo al Costo	8.476.966	8.021.966
Dep acum maqui. Y equi.	(4.471.768)	(3.780.582)
Mobiliario y equipo Neto	<b>8.543.873</b>	<b>8.852.171</b>
Mobiliario y equipo al Costo	15.438.047	14.441.047
Dep acum.mobi. y equipo.	(6.894.174)	(5.588.876)
Edifi. "cabinas" neto	<b>16.944.862</b>	<b>18.469.764</b>
Edifi. "cabinas" costo	29.339.353	29.339.353
Dep acum. Edificios	(12.394.491)	(10.869.589)
Obras en proceso neto	<b>70.705.459</b>	<b>70.092.264</b>
Obras en proceso costo	70.705.459	70.092.264
Tiendas de campaña neto	<b>1.279.273</b>	<b>1.186.260</b>
Tiendas de campaña costo	2.244.019	1.941.619
Dep.acum. Tiendas de campaña	(964.746)	(755.359)
Mobiliario y equipo cabina 1 neto	<b>1.926.868</b>	<b>1.903.708</b>
Mobiliario y equipo costo cabina 1	3.428.648	3.174.348
Dep. Acum. M y e cabina 1	(1.501.780)	(1.270.640)
Mobiliario y equipo cabina 2 neto	<b>2.168.367</b>	<b>2.245.311</b>
Mobiliario y equipo costo cabina 2	3.658.007	3.403.707
Dep. Acum. M y e cabina 2	(1.489.640)	(1.158.396)
Mobiliario y equipo cabina 3 neto	<b>1.513.929</b>	<b>1.540.956</b>
Mobiliario y equipo e costo cabina 3	2.063.838	1.909.538
Dep. Acum. M y e cabina 3	(549.909)	(368.582)
Mobiliario y equipo cabina 4 neto	<b>1.473.915</b>	<b>1.532.543</b>
Mobiliario y equipo costo cabina 4	2.562.661	2.408.362
Dep. Acum. M y e cabina 4	(1.088.746)	(875.819)
Otras edifica. Neto	<b>10.833.576</b>	<b>11.887.997</b>
Otras edifica. Costo	16.291.726	16.291.726
Dep. Acum. Otras edifica	(5.458.150)	(4.403.729)
Juegos de play neto	<b>1.085.051</b>	<b>1.383.431</b>
Juegos play costo	2.983.800	2.983.800
Dep. Acum juegos de play	(1.898.749)	(1.600.369)
Juego de sabanas neto	<b>143.522</b>	<b>170.018</b>
Juego de sabanas costo	264.963	264.963
Dep. Acum. Juego de sabanas	(121.441)	(94.945)
Mejoras en el rancho neto	<b>11.251.839</b>	<b>13.109.720</b>
Mejoras en el rancho	18.578.814	18.578.814

	<b>2004</b>	<b>2013</b>
Dep. Acum. Mejora en el rancho	(7.326.975)	(5.469.094)
Instalación eléctrica neto club de recreo	<b>17.191.525</b>	<b>15.416.968</b>
Instalación eléctrica club de recreo	25.484.428	21.554.428
Dep. Acum. Instalación eléctrica club de recreo	(8.292.903)	(6.137.460)
Centro de lavado neto	<b>6.491.951</b>	<b>7.377.217</b>
Centro de lavado costo	8.852.661	8.852.661
Dep. Acum. Centro de lavado	(2.360.710)	(1.475.444)
Anexo al salón neto	<b>440.000</b>	<b>495.000</b>
Anexo al salón costo	550.000	550.000
Dep. Acum. Anexo al salón	(110.000)	(55.000)
Puente de cemento neto	<b>688.000</b>	<b>774.000</b>
Puente de cemento costo	860.000	860.000
Dep. Acum. Puente de cemento	(172.000)	(86.000)
Remodela baño zona campin neto	<b>4.400.000</b>	<b>4.950.000</b>
Remodela baño zona campin costo	5.500.000	5.500.000
Dep. Acum. Remodela baño zona campin	(1.100.000)	(550.000)
Cintas deslizadora seguridad neto	<b>204.934</b>	<b>228.134</b>
Cintas deslizadora seguridad costo	241.667	241.667
Dep. Acum. Cintas deslizadora seguridad	(36.733)	(13.533)
Parqueo lastre piedra bruta neto	<b>985.600</b>	<b>1.108.800</b>
Parqueo lastre piedra bruta costo	1.232.000	1.232.000
Dep. Acum. Parqueo piedra bruta	(246.400)	(123.200)
Secdores de mano baño campin neto	<b>328.000</b>	<b>369.000</b>
Secadores de mano baño campin costo	410.000	410.000
Dep. Acum. Secadores de mano baño campin	(82.000)	(41.000)
Lavatorio baño campin neto	<b>126.400</b>	<b>142.200</b>
Lavatorio baño campin costo	158.000	158.000
Dep. Acum. Lavatorio baño campin	(31.600)	(15.800)
Rotulación neto	<b>828.949</b>	<b>930.453</b>
Rotulación costo	1.015.040	1.015.040
Dep. Acum. Rotulación	(186.091)	(84.587)
Oficina administrativa club neto	<b>2.891.242</b>	<b>3.235.172</b>
Oficina administrativa club costo	3.439.298	3.439.298
Oficina administrativa depreciación club	(548.056)	(204.126)
Accesorios piscinas neto	<b>284.076</b>	<b>318.861</b>
Accesorios piscinas costo	347.848	347.848
Dep acum. Accesorios piscinas	(63.772)	(28.987)
Instalación mallas finca neto	<b>8.889.917</b>	<b>9.886.917</b>
Instalación mallas finca costo	9.970.000	9.970.000
Dep, acum instalación mallas	(1.080.083)	(83.083)
<b>Total</b>	<b>176.894.848</b>	<b>183.289.118</b>

(1) El movimiento de la amortización acumulada del *software* se detalla así:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Saldo al inicio del período</b>	---	---
Salidas por exclusiones	---	---
Aumento contra gastos	1.382	---
Traslado a otros bienes intangibles	---	---
<b>Saldo al final del período</b>	<u>1.382</u>	<u>---</u>

**Nota 12. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

COOPEASAMBLEA, R.L tiene al 31 de diciembre 2014 y 2013 los siguientes activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones:

**2014**

<u>Activo restringido</u>	<u>Valor contable</u>	<u>Causa de la restricción</u>
Inversiones en títulos valores	228.207.833	Reserva de liquidez Garantía de crédito con otras entidades
Cartera de crédito	105.581.274	Financieras
<b>Total</b>	<u>333.789.107</u>	

**2013**

<u>Activo restringido</u>	<u>Valor contable</u>	<u>Causa de la restricción</u>
Inversiones en títulos valores	---	Reserva de liquidez Garantía de crédito con otras entidades
Cartera de crédito	121.704.330	Financieras
<b>Total</b>	<u>121.704.330</u>	

**Nota 13. Posición en monedas extranjeras**

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013 COOPEASAMBLEA R.L. no mantenía activos y pasivos denominados en monedas extranjeras.

#### Nota 14. Captaciones de clientes a la vista y a plazo

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, los depósitos de clientes a la vista y a plazo, corresponden en su totalidad a depósitos de los Asociados.

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Ahorro voluntario	21.795.362	23.367.544
Ahorro navideño	17.913.434	15.484.528
Ahorro escolar	16.454.411	13.790.469
Ahorro vacacional	7.970.614	3.268.700
Ahorro por libreta	363.441	311.781
Devoluciones sobre cuotas	21.077	---
Ahorro a tres meses	11.711.528	209.754.685
Ahorro a cuatro meses	203.063	2.010.750
Ahorro a seis meses	568.818.788	152.327.690
Ahorro a siete meses	---	300.000
Ahorro a nueve meses	2.525.741	4.900.001
Ahorro a doce meses	957.572.784	792.320.193
Ahorro adicional 1% sobre préstamo	80.563.140	62.068.582
Ahorro cesantía	---	166.967.110
Ahorro aguinaldo	3.175.000	45.000
Ahorro aguinaldo 36 meses	---	5.438.395
<b>Total</b>	<b><u>1.689.088.383</u></b>	<b><u>1.452.355.428</u></b>

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013, COOPEASAMBLEA, R.L, presenta 782 y 707 asociados con cuentas de ahorro a la vista respectivamente.

#### Nota 15. Otras cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre del 2014 y 2103 se componen de la siguiente manera:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Cuentas por pagar diversas</b>		
<b>Por adquisición de bienes y servicios</b>		
C.C.S.S.	1.578.316	1.651.589
Socios	2.567.840	-3.336.283
FECOPESE R.L.	287.381	287.381
P.L.N.	234.989	64.836
Villalobos Arce Jose Lupe	---	(19.644)
Retenciones pólizas I.N.S.	1.042.207	2.851.152
UTRALEG	801.500	473.500
Aguilar Soto Víctor Julio	30.003	30.003
Cheques pendientes de retiro	449.028	449.028
Recurso Cesantía	154.297.599	56.159.768
Devoluciones sobre cuotas	4.870.676	2.848.873

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Por pagar aguinaldo deposito	251.000	6.946.000
Liquidación socios	3.035.742	3.035.742
Depósitos por aplicar	5.733.787	2.608.398
Pago vacunas	(361.273)	---
40 aniversario de COOPEASAMBLEA R.L.	---	(12.604.768)
Sobregiro bancario	---	17.519.548
Mutualidad INS	3.780.596	---
Cuota en transito	314.190	---
<b>Acreedores por adquisición de bienes y servicios</b>	<b>178.913.581</b>	<b>78.965.123</b>
Impuestos retenidos por pagar		
Impuesto sobre el salario	153.860	153.000
Impuesto sobre excedentes	14.526.899	10.229.194
<b>Impuestos retenidos por pagar</b>	<b>14.680.759</b>	<b>10.382.194</b>
<b>Excedentes por pagar</b>		
Socios	(59.732)	---
<b>Excedentes por pagar</b>	<b>-59.732</b>	<b>---</b>
<b>Participaciones sobre resultados</b>		
40% CENECOOP Capacitación	4.310.830	5.108.225
FEDEAC	960	1
<b>Participaciones sobre resultados</b>	<b>4.311.790</b>	<b>5.108.226</b>
<b>Intereses acumulados por pagar</b>		
Intereses acumulados ahorro a la vista		
Intereses acumulados 3 meses	10.327	(217.829)
Intereses acumulados 6 meses	830.404	---
Intereses acumulados 12 meses	4.436.231	893.046
Intereses acumulados 7 meses	---	20.127
Intereses acumulados 8 meses	---	(5.613)
Intereses acumulados aguinaldo 24 meses	12.859.802	12.859.802
Intereses acumulados aguinaldo 36 meses	(6.996.537)	(5.978.009)
<b>Intereses acumulados por pagar</b>	<b>11.140.227</b>	<b>7.571.524</b>
<b>Provisiones</b>		
Provisión p/póliza de vida	14.500.000	14.500.000
<b>Provisiones</b>	<b>14.500.000</b>	<b>14.500.000</b>
<b>Total de Cuentas por Pagar</b>	<b>223.486.625</b>	<b>116.527.067</b>

## Nota 16. Obligaciones con entidades

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013 las obligaciones con entidades financieras se componen de la siguiente forma:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
B.N.C.R. Op Vivienda	1.889.010.214	2.128.672.810
B.N.C.R. Op Apalancamiento 1	558.128.491	38.025.752
B.N.C.R. Op Apalancamiento 2	867.388.883	16.661.372
INFOCOOP	999.000.000	55.894.194
INFOCOOP OP 0121010257	58.729.782	115.705.058
INFOCOOP OP 0131110345	244.710.028	344.146.748
INFOCOOP OP 0121310498	391.623.111	470.311.339
<b>Total</b>	<b><u>5.008.590.509</u></b>	<b><u>3.169.417.273</u></b>

El detalle de las obligaciones financieras al 31 de diciembre del 2014 es el siguiente:

<u>Entidad</u>	<u>Número Operación</u>	<u>Plazo Años</u>	<u>Tasa</u>	<u>Saldo al 31/12/2014</u>
INFOCOOP	121310498	5	14%	90.439.687
INFOCOOP	121410590	5	17%	69.354.716
INFOCOOP	1131110345	5	14%	114.286.802
INFOCOOP	12101057	5	14%	58.729.782
INFOCOOP	421410589	5	17%	41.474.120
INFOCOOP	721410591	5	17%	27.741.887
<b>Total deuda a corto plazo</b>				<b>402.026.993</b>
INFOCOOP	121310498	5	14%	301.183.424
INFOCOOP	121410590	5	17%	430.645.284
INFOCOOP	1131110345	5	14%	130.423.227
INFOCOOP	421410589	5	17%	257.525.880
INFOCOOP	721410591	5	17%	172.258.113
B.N.C.R.	VIVIENDA	15	10,61%	1.889.010.214
B.N.C.R.	APALANCAMIENTO 1	10	10,61%	558.128.490
B.N.C.R.	APALANCAMIENTO 2	10	10,61%	867.388.883
<b>Total deuda a largo plazo</b>				<b>4.606.563.515</b>
<b>Total Obligaciones con Entidades Financieras</b>				<b><u>5.008.590.509</u></b>

### Nota 17. Capital social y reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013, el capital social y las reservas patrimoniales se detallan como sigue:

<b>Capital</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Capital pagado ordinario	2.300.498.145	1.999.677.598
<b>Reservas estatutarias</b>		
Reserva de bienestar social	3.312.731	3.063.091
Reserva de educación	17.874.640	17.666.606
<b>Subtotal</b>	<b>21.187.371</b>	<b>20.729.697</b>
Reservas voluntarias	8.022.524	---
Reserva legal	185.410.710	175.947.036
<b>Total reservas</b>	<b>214.620.605</b>	<b>196.676.733</b>

### Nota 18. Ingresos financieros

Por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, los Ingresos financieros se detallan de la siguiente forma:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Ingresos financieros disponibilidades:	21.356.120	1.279.191
Ingresos financieros por inversiones	25.117.103	1.850.666
Ingresos financieros por créditos vigentes	864.066.115	733.064.816
Por crédito vencidos y en cobro judicial	2.071.565	17.414.271
Otros ingresos financieros	294.053.261	187.783.173
<b>Total</b>	<b>1.206.664.164</b>	<b>941.392.117</b>

### Nota 19. Otros ingresos de operación

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013 los otros ingresos financieros se componen de la siguiente forma:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Otros ingresos por finca de recreo	41.656.010	39.671.384
<b>Total</b>	<b>41.656.010</b>	<b>39.671.384</b>

### Nota 20. Gastos financieros por obligaciones

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2004 y 2013 los gastos financieros por obligaciones consisten en:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Por captaciones a la vista y a plazo	165.355.363	127.345.165
Por obligaciones con entidades financieras	403.744.663	306.199.172
<b>Total</b>	<b>569.100.026</b>	<b>433.544.337</b>

## Nota 21. Gastos de Administrativos

Por los periodos terminados el cierre del 31 de diciembre del 2014 y 2013 los gastos de personal incluyen:

	2014	2013
Sueldos de administración		
Sueldos	41.388.121	34.985.822
Sueldos de gerencia	20.209.918	19.732.998
Cuota patronal C.S.S.S.	14.171.315	11.051.077
Aguinaldos	5.325.941	4.738.665
Preaviso y cesantía	6.069.946	7.071.758
Atención a empleados	1.293.298	558.213
Viáticos	883.124	862.466
Provisión salario escolar	4.109.576	4.565.721
Bonificaciones por desempeño	99.555	---
<b>Total</b>	<b>93.550.794</b>	<b>83.566.721</b>

## Nota 22. Gastos Generales de Administración

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, los otros gastos de administración fueron:

	2014	2013
<b><u>Gastos administrativos generales</u></b>		
Gastos consejo, comités y asociados	3.602.996	4.641.681
Atención a socios	13.700	2.375.722
Servicios profesionales	25.454.286	19.936.375
Papelería y útiles	5.856.665	3.792.339
Publicidad	18.016.778	8.790.131
Especies fiscales	8.520	432.736
Servicios postales	45.385	1.500
Multas	446	268
Seguros	1.292.700	209.782
Liquidación Sereso S.A.	---	1.699.292
Suscripciones y publicaciones	338.428	549.000
Artículos de limpieza y cafetería	1.806.046	1.612.858
Servicios secretariales consejo	3.538.800	3.723.800
Servicios especiales	179.070	2.486.426
Fotocopias	82.280	355.355
Mantenimiento y reparaciones equipo oficina	373.771	930.017
Mantenimiento y propiedades	473.890	278.574
Dep. mobiliario y equipo de oficina	2.584.986	1.786.691
Dep. mobiliario. y utensilios soda	157.226	157.226
Dep. equipo de computo	765.058	744.560
Mantenimiento propiedades	135.000	---
Agua electropura	390.200	202.012

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Servicios telefónicos	108.330	61.535
Servicio de internet	726.857	989.103
Gastos por estimación p/incobrables	91.225.694	---
Gastos asamblea	8.140.302	10.424.159
Misceláneos	946.356	1.628.459
Soporte y mant informático	693.575	682.857
Servicios secretariales comité de vigilancia	167.000	33.392
40 aniversario y fin de año	5.094.902	6.202.353
Gastos de gerente	178.085	166.217
Gastos del consejo admr.	322.749	1.193.378
Gastos comité vigilancia	1.376.655	1.185.293
Gastos administrativos coopeasamblea	---	1.365.595
Servicios profe mercadeo y gastos	4.118.454	994.500
Gastos capacitación consejo admr.	597.954	979.930
Aumento de ahorro capital	---	8.317.500
Mant. página web	495.351	328.463
Atención cooperativas hermanas	1.144.892	1.220.500
Patrocinio	1.250.000	---
<b>Total</b>	<b>181.703.387</b>	<b>90.479.577</b>

**Nota 23. Otros gastos distintos a la intermediación financiera**

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013, los otros gastos distintos a la intermediación financiera se detallan así:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Gastos generales		
Inversión finca de recreo		
Sueldos	12.687.817	13.090.789
Cuota patronal C.S.S.S.	4.103.933	3.059.479
Aguinaldos	1.132.427	1.182.750
Vacaciones	---	74.496
Preaviso y cesantía	9.917.022	2.319.413
Servicios especias y tiempo extraordinario	612.438	171.486
Químicos piscinas	4.150.376	4.491.140
Artículos de limpieza y aseo	1.620.500	2.402.472
Servicios eléctricos	4.236.163	5.238.255
Servicios telefónicos	344.555	214.500
Servicios de agua	1.837.032	1.791.720
Viáticos	972.395	57.000
Combustible y lubricantes	480.525	641.788
Fletes y acarreo	108.000	30.000
Seguros	991.613	2.533.244
Mantenimiento y mejoras	7.138.720	3.203.759

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Mantenimiento cañerías y otros	350.195	191.404
Herramientas y respuestas cabinas	420.090	117.552
Herbicidas y otros	135.150	355.805
Mantenimiento juegos infantiles	108.300	53.965
Mantenimiento rancho	180.000	---
Mantenimiento cercas	---	85.372
Mantenimiento y rep. equipo y maquinaria	162.000	564.462
Dep. herramientas	172.347	172.347
Dep. edificios	9.849.333	8.901.077
Dep. maquinaria y equipo	691.186	649.593
Papelería y útiles oficina	178.899	71.432
Misceláneos	719.145	352.740
Servicios municipales	2.365.111	2.090.684
Limpieza de cabinas	7.448.687	5.864.813
Dep. mobiliario y equipo	2.311.344	1.948.242
Dep tiendas de campaña	209.386	186.705
Repuestos equipo y maquinaria	---	28.500
Provisión	831.862	974.826
Equipos y accesorios recreativos	249.600	220.000
Corta de arboles	---	220.000
Reparación tiendas de campaña	---	150.000
Servic internet y cable finca	678.931	531.502
Seguridad cisa	1.200.000	425.000
Security systems gvlch Ltda.	14.577.160	2.400.000
Página web	218.500	---
<b>Total</b>	<b>93.390.742</b>	<b>67.058.314</b>

#### **Nota 24. Riesgo por tasa de interés**

La Cooperativa está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de fluctuaciones del mercado en las tasas de interés.

#### **Nota 25. Capital social**

El capital social de COOPEASAMBLEA, R.L está constituido por los aportes acordados por ley y por la capitalización de los excedentes previo acuerdo de la asamblea general ordinaria de asociados. Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 está constituido por ¢2.300.498.145 y ¢1.999.677.597 respectivamente, como capital pagado.

El movimiento de esta cuenta durante en el año fue:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Saldo al inicio</b>	<b>1.999.677.598</b>	<b>1.636.868.947</b>
Capitalización de excedentes	---	---
Aportes de capital	582.017.470	362.808.650
Liquidaciones de capital	281.196.923	---
<b>Saldo final</b>	<b>2.300.498.146</b>	<b>1.999.677.598</b>

**Nota 26. Contingencias y compromisos.**

Al 31 de diciembre de 2014 y 2013 COOPEASAMBLEA, R.L no tiene contingencias ni compromisos adicionales que revelar.

**Nota 27. Impuesto sobre la renta.**

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

**Nota 28. Hechos significativos y contingentes.**

Al 31 de diciembre del 2014 COOPEASAMBLEA, R.L no presenta hechos de importancia relativa ocurridos en la entidad durante el periodo auditado o bien hechos ocurridos que podrían en un futuro afectar de forma negativa o positiva a la misma entidad.

Mediante oficio SUGEF 0223-2014 del 4 de febrero del 2014, la Superintendencia General de Entidades Financieras le comunicó formalmente a COOPEASAMBLEA, R.L., que esta Cooperativa está sujeta a la supervisión de la esta Superintendencia, por lo que se le otorgó un plazo de seis meses a partir del recibo de la comunicación para ajustarse a la normativa aplicable a las entidades fiscalizadas. Mediante oficio del 30 de setiembre del 2014, la Cooperativa solicitó un año plazo mismo que no ha sido respondida por la SUGEF.

**Nota 29. Autorización para emitir estados financieros.**

La Gerencia General autorizó la emisión de los estados financieros referidos en este informe en enero del 2015.

**Nota 30. Contratos Importantes.**

Durante los períodos que terminaron al 31 de diciembre de 2014 y 2013, la Cooperativa no suscribió contratos de bienes y servicios u otros que deban ser revelados.

**Nota 31. Participación sobre los excedentes.**

Al 31 de diciembre 2014 y 2013 se detallan así:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<b>Resultado del período antes de participaciones</b>	<b>¢ 310.575.225</b>	<b>306.414.552</b>
Conacoop, R.L. 2%	(6.211.505)	(6.128.291)
Cenecoop, R.L. 2,5%	(7.764.381)	(7.660.364)
<b>Resultado del período</b>	<b>296.599.339</b>	<b>292.625.897</b>
Reserva legal 10%	(31.057.523)	30.641.455)
Bienestar social 6%	18.634.514)	18.384.873)
Reserva educación 5%	15.528.761)	15.320.728
<b>Excedente por distribuir</b>	<b>¢ 231.378.543</b>	<b>228.278.841</b>