

CUADRO A
1 de 3

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
Disponibilidades	4, 11.1	1.421.670.302	1.634.128.599
Efectivo (111)		963.823.438	940.648.605
Banco Central (112)		268.440.550	511.740.130
Entidades financieras del país (113)		189.406.314	181.739.864
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	32.872.487.268	32.874.038.272
Mantenido para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		722.380.529	872.718.093
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		31.704.137.354	31.649.727.880
Mantenido al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		445.969.384	351.592.298
(Estimación por deterioro) (129)			
Cartera de Créditos	6,11.3	73.056.369.390	62.515.806.554
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		52.371.446.509	47.379.752.033
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		20.859.047.841	15.389.281.728
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		251.850.265	298.903.125
Productos por cobrar (138)		836.140.293	666.141.781
(Estimación por deterioro) (139)		-1.262.115.519	-1.218.272.114
Cuentas y comisiones por cobrar	11,4	654.782.668	697.641.994
Comisiones por cobrar (142)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		40.122.857	73.839.177
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		642.339.854	661.774.867
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-27.680.043	-37.972.051
Bienes realizables	11,5	1.119.551.072	487.259.361
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		1.795.170.115	487.259.361
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-675.619.042	0
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11,6,18	622.113.685	403.164.557
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11,7	3.085.215.749	3.505.976.834
Inversiones en propiedades (190)			
Otros activos	11,8	298.519.085	347.786.200
Cargos diferidos (182)		93.259.693	56.298.367
Activos Intangibles (186)		59.015.545	68.541.807
Otros activos (180 -186 - 182)		146.243.848	222.946.026
TOTAL DE ACTIVOS		113.130.709.219	102.465.802.371

Sigue....

CUADRO A
2 de 3

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2012 y 2011

(en colones sin céntimos)

Viene....

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2012	2011
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10	68.212.687.929	61.719.249.774
A la vista (211 + 212)	11,9	15.515.693.636	15.612.258.094
A Plazo (213 + 218)	11,10	51.475.094.139	45.267.639.980
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		1.221.900.154	839.351.700
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
Obligaciones con entidades	11,11	25.849.148.704	23.863.503.664
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		16.071.199.683	16.213.220.113
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9.468.489.545	7.358.259.102
Cargos financieros por pagar (238)		309.459.476	292.024.449
Cuentas por pagar y provisiones	11,12	1.511.907.717	1.339.858.997
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		0	0
Impuesto sobre la renta diferido (246)		0	0
Cargos financieros por pagar		0	0
Provisiones (243)		498.609.023	438.656.279
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1.013.298.693	901.202.717
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		143.622.189	128.746.796
Ingresos diferidos (251)		143.622.189	128.746.796
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		0	0
Otros pasivos (253 + 254)		0	0
Obligaciones subordinadas			0
Obligaciones subordinadas (261)		0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0
Obligaciones convertibles en capital			0
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0
Obligaciones preferentes			0
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0
TOTAL DE PASIVOS		95.717.366.540	87.051.359.231
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11,13,17	13.591.369.150	11.647.147.245
Capital pagado (311)	11,13,17	13.037.358.746	11.093.136.841
Capital donado (312)	11,13,17	554.010.403	554.010.403
Capital suscrito no integrado (313)		0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0

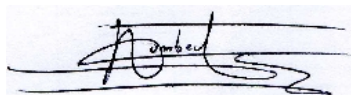
Sigue....

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

Viene...

	NOTA	2012	2011
Ajustes al patrimonio	11,13	1.364.957.211	1.833.903.272
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11,23	1.418.255.329	1.800.076.242
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		-23.303.406	-12.217.348
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		-73.557.773	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		0	0
Superavit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		43.563.061	46.044.378
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas patrimoniales (340)	11,13	1.550.013.073	1.291.523.633
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		381.820.913	0
Resultado del período (360)		525.182.332	641.868.993
Intereses minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		17.413.342.679	15.414.443.142
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		113.130.709.219	102.465.802.373
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1.092.233.363	1.197.619.692
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)		0	0
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)		0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)		0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,22	226.225.490.020	185.441.494.864
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		226.225.490.020	185.441.494.864
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)			
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)			
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)			

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados


Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

CUADRO B
1 de 2

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		3.753.740	3.757.644
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11,14	2.234.885.912	2.034.111.745
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11,15	11.962.289.085	10.500.470.799
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11,16	70.239.472	93.942.979
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07+519.09+519.10)			
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.13)			
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)			
Por ganancia en instrumentos derivados (517 + 519.14)			
Por otros ingresos financieros (519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		760.169.462	591.584.527
Total de Ingresos Financieros		15.031.337.671	13.223.867.694
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11,18	5.888.470.671	5.001.113.895
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11,19	2.838.284.687	2.367.177.817
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	11,16	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		6	711.895
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		32.392.099	34.374.503
Por pérdidas en inversión en propiedades (419.17 + 419.18)			
Por pérdida en instrumentos derivados (417 + 419.14)			
Por otros gastos financieros (419.01 a 419.03 + 419.20 a 419.23 + 419.99)		11.380.516	-
Total de Gastos Financieros		8.770.527.979	7.403.378.111
Por estimación de deterioro de activos (420)		1.078.815.808	1.056.712.956
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		708.678.062	380.898.589
RESULTADO FINANCIERO		5.890.671.945	5.144.675.216
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11,17	1.117.417.974	936.480.326
Por bienes realizables (532)		252.340.234	98.656.339
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		25.289.406	28.268.724
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-
		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-
Por otros ingresos operativos (539)		99.413.332	44.815.849
Total Otros Ingresos de Operación		1.494.460.946	1.108.221.237

Sigue....

CUADRO B
2 de 2

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

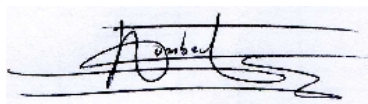
Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2012	2011
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		109.760.469	102.274.042
Por bienes realizables (432)		949.813.712	163.478.915
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		12.968.894	9.727.822
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por bienes diversos (434)		11.561.451	10.852.704
Por provisiones (435)		289.696.472	253.489.166
Por amortización de activos intangibles			
Por cambio y arbitraje de divisas (437)			
Impuestos, patentes y contribuciones obligatorias			
Por otros gastos con partes relacionadas (438)			
Por otros gastos operativos (439)		557.942.388	574.374.154
Total Otros Gastos de Operación		1.931.743.386	1.114.196.805
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5.453.389.505	5.138.699.649
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11,20	3.061.414.331	2.752.482.627
Por otros gastos de Administración (440-441)	11,21	1.487.268.314	1.280.499.549
Total Gastos Administrativos		4.548.682.645	4.032.982.176
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		904.706.859	1.105.717.473
Participaciones sobre la Utilidad (452)		40.711.809	49.757.286
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO		863.995.051	1.055.960.187
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios			
Resultados del período atribuidos a la controladora			

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2011	¢	11.647.147.243	0	1.833.903.270	1.291.523.632	641.868.993	15.414.443.142
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(87.125.148)	0	0	(87.125.148)
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes		0	0	0	0	(367.986.161)	(367.986.161)
Resultado acumulado		0	0	0	0	863.995.051	863.995.051
Resultado periodos anteriores	11,3	0	0	0	0	381.820.913	381.820.913
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	338.812.719	(338.812.719)	0
Traslado a fondos estatutarios año 2006		0	0	0	0	0	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2.556.141.665	0	0	0	0	2.556.141.665
Capitalización de excedentes	17	273.882.832	0	0	0	(273.882.832)	0
Liquidaciones de capital	17	(885.802.592)	0	0	0	0	(885.802.592)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(80.323.278)	0	(80.323.278)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(381.820.912)	0	0	(381.820.912)
Saldos al 31 de Diciembre de 2012	17 ¢	13.591.369.150	0	1.364.957.211	1.550.013.073	907.003.242	17.413.342.679

Sigue...

...viene

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)

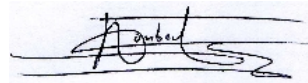
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2010		¢ 9.626.676.178	0	1.654.811.511	1.007.284.265	455.359.767	12.744.131.719
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(89.053.493)	0	0	(89.053.493)
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes		0	0	0	0	(267.079.822)	(267.079.822)
Resultado acumulado		0	0	0	0	1.055.960.186	1.055.960.186
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	414.091.194	(414.091.194)	0
Traslado a fondos estatutarios año 2006		0	0	0	0	0	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2.492.346.094	0	0	0	0	2.492.346.094
Capitalización de excedentes	17	188.279.942	0	0	0	(188.279.942)	0
Liquidaciones de capital	17	(660.154.971)	0	0	0	0	(660.154.971)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(129.851.827)	0	(129.851.827)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	268.145.252	0	0	268.145.252
Saldos al 31 de Diciembre de 2011	17	¢ 11.647.147.243	0	1.833.903.270	1.291.523.632	641.868.993	15.414.443.142

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cuadro D
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre
(en colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	1.245.815.963	1.055.960.187
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos (Ganancia) o perdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo			
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		961.375.163	174.331.620
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		(70.239.472)	(93.942.979)
Perdida por estimaciones por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		43.843.405	437.923.425
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		(10.292.007)	22.946.320
Depreciaciones y amortizaciones		59.952.744	80.983.015
Utilidad neta de subsidiarias		544.531.385	492.574.377
		(12.320.512)	(28.268.724)
		2.762.666.669	2.142.507.241
Variación en los activos, (aumento) o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(10.265.430.506)	(6.921.498.126)
Bienes realizables		(1.582.105.423)	(477.795.378)
Productos por cobrar		(264.375.598)	(218.698.733)
Otros activos		(259.301.010)	(353.102.279)
Otras cuentas por cobrar		53.151.333	(528.842.469)
		(12.318.061.204)	(8.499.936.985)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		6.162.632.116	7.776.996.341
Otras cuentas por pagar y provisiones		13.275.035	205.991.234
Productos por pagar		399.983.481	202.467.555
Otros pasivos		14.875.393	10.943.056
		6.590.766.025	8.196.398.186
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		(2.964.628.510)	1.838.968.442

sigue...

...viene

**Cuadro D
(2 de 2)**

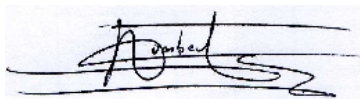
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre
(en colones sin céntimos)

Notas	2012	2011
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión		
Aumento en depósitos y valores	(135.051.070)	(4.448.827.350)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(208.584.539)	(275.498.803)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		
Participación en efectivo en el capital de otras empresas	(209.109.933)	(31.021.280)
Otras actividades de inversión		
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión	(552.745.542)	(4.755.347.433)
Flujo de efectivo actividades financieras		
Uso de reservas	(171.222.773)	(129.851.827)
Otras obligaciones financieras nuevas	4.794.064.378	6.326.580.009
Pago de obligaciones	(2.833.578.285)	(3.621.650.839)
Aportes de capital recibidos en efectivo	2.217.822.197	2.324.506.474
Liquidación de capital	(885.802.592)	(660.154.971)
Ajustes en el Patrimonio	0	0
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras	3.121.282.925	4.239.428.846
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año	(396.091.127)	1.323.049.855
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	9.787.969.840	8.464.919.984
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 ¢ 9.391.878.715	9.787.969.839

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito
de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)

Estados financieros

al 31 de Diciembre 2012 y 2011

Cooperativa de Ahorro y Crédito
de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)

Estados financieros

al 31 de Diciembre del 2012 y 2011

Cooperativa de Ahorro y Crédito
de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Balance de situación	A	2
Estado de resultados	B	5
Estado de variaciones en el patrimonio	C	7
Estado de flujos de efectivo	D	9
Notas a los estados financieros		11

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)

Notas a los estados financieros

al 31 de Diciembre del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE, R.L.) está domiciliada en el Cantón de San Carlos, la Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965 en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Su creación fue el 11 de abril de 1965 básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro sistemático como medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada R.L. (COOCIQUE R.L.), forma parte del Grupo Financiero COOCIQUE R.L., conformado además por FIACOOCIQUE S.A. e INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.

Además como servicios complementarios a sus Asociados ha desarrollado mediante su subsidiaria la actividad de la administración de fondos provenientes de fideicomitentes (Fiacocoque, S.A.).

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la legislación bancaria vigente, las disposiciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR), del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera del las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector.

COOCIQUE, R.L. tiene veinticuatro sucursales o agencias, dos oficinas periféricas, doce cajeros automáticos y su página es www.coocique.fi.cr

Al 31 de Diciembre del 2012 tiene 307 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros sin consolidar han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el CONASSIF, y en los aspectos no provistos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1 de enero del 2004. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, disponibles para la venta y mantenidas al vencimiento. Las inversiones para negociación y las disponibles para la venta se valoran a precio de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por la Bolsa Nacional de Valores, S.A. Las inversiones que se mantienen al vencimiento se registran a su costo amortizado.

El efecto de la valoración a precio de mercado se incluyen en el estado de resultados se incluye directamente en resultados.

El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluyen en una cuenta patrimonial hasta que se realicen o se vendan.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a precios de mercado y el producto de su valoración se registra en resultados.

La compra o venta de activos financieros por la vía ordinaria se reconoce por el método de la fecha de liquidación, que es aquella en que se entrega un activo a la Cooperativa o por parte de ella.

Los instrumentos financieros son medidos inicialmente al costo, incluyendo los costos de transacción. Para los activos financieros, el costo es el valor justo de la contrapartida entregada. Los costos de transacción son aquellos que se originan en la compra de la inversión.

Un activo financiero es dado de baja cuando la Cooperativa no tenga control sobre los derechos contractuales que componen al activo. Esto ocurre cuando los derechos se realizan, expiran o ceden a un tercero.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

Las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar se registran al costo amortizado el cual se aproxima o es igual a su valor de mercado.

2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF. Hasta el 8 de octubre del 2006 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-95; el 9 de octubre del 2006 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

1- 9 de octubre del 2006

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

Análisis capacidad de pago

- a. Flujos de caja
- b. Análisis situación financiera
- c. Experiencia en el negocio
- d. Análisis de estrés (concentración de negocios y variaciones en el tipo de cambio)
- e. Niveles de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

- a. Atraso máximo y atraso medio
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF
- c. Calificación directa en NIVEL 3

Documentación mínima

- a. Información general del deudor
- b. Documentos de aprobación de cada operación
- c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- d. Análisis financiero
- e. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado
- b. Actualización del valor de la garantía
- c. Porcentaje de aceptación

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- a. Escala principal y segmentos de escalas
- b. Homologación del Segmento AB
- c. Homologación del Segmento CD

Calificación del Deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

A continuación se presentan los cuadros para definir la categoría de riesgo de una operación, la cual se asigna de acuerdo con el nivel más bajo de los tres componentes de evaluación según la combinación del cuadro siguiente:

Definición de la categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago	% estimación
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1	0,5%
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1	2%
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 o 2	5%
B2	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 o 2	10%
C1	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1 o 2	25%
C2	≤ 90	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3	50%
D	≤ 120	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3	75%
E	> o ≤ 120	Nivel 1, 2 o 3	Nivel 1, 2, 3 o 4	100%

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
1	Hasta 30 días	Hasta 10 días
2	> 30 y 60 días	> 10 y 20 días
3	> 60 y 90 días	> 20 y 30 días
4	> 90 y 120 días	> 30 y 40 días
5	> 120 días	> 40 días

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

Una vez teniendo para las operaciones las condiciones indicadas anteriormente así como las categorías de riesgo según los cuadros anteriores, se procede a la definición del monto de la estimación al aplicar la metodología de la estimación estructurada según la siguiente fórmula:

La estimación estructural se determina por cada operación y se calcula así:

(Saldo total adeudado – valor ajustado ponderado de la garantía) x % de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

La cartera para la aplicación de la normativa 1-05 se dividirá en dos grandes grupos designados Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

Grupo 1	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > ¢65,0 millones Evaluación anual (seguimiento)
Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ ¢65,0 millones

2.3. 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.

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. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela.
- El valor de mercado del bien a la fecha de incorporación.

Si después de registrado un bien en particular se determina que su valor de mercado es inferior al valor de registro, este se reduce a su valor de mercado mediante una estimación para valuación de bienes adjudicados.

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

COOCIQUE, R.L. tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre las empresas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras empresas sobre las que no ejerce influencia significativa se registran al costo. En los casos en que la administración determina que existe deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro para valuarla.

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, 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:

Edificio	2%
Vehículo	10%
Mobiliario y equipo	10%
Cómputo	20%

Se llevan a cabo revaluaciones de inmuebles cada año con base en avalúos por parte de peritos o valuadores independientes.

2.8. Efectivo y equivalentes en 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 de 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, negociables en la BNV.

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 del 2012 y 2011 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ₡502.07 y ₡507.13 respectivamente.

Los registros contables de COOCIQUE, R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "₡" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.10. 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 relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

2.11. Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales 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 es incluido en la determinación del resultado del período.

2.12. Beneficios de empleados

COOCIQUE, R.L. no tiene planes de aportes definidos o planes de beneficios definidos para los empleados excepto los requeridos por la legislación laboral; sin embargo hay una asociación solidarista para el grupo.

2.13. 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, COOCIQUE, 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 la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad, se debe contabilizar una estimación de 100% del valor de registro.

2.15. Arrendamientos

Los arrendamientos que tiene COOCIQUE, R.L. son operativos por alquiler de edificios para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

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

Los cargos diferidos 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 en cinco años.

2.18. Acumulación de vacaciones

La obligación por acumulación de vacaciones se registra cuando son devengadas por los empleados, en la provisión para obligaciones patronales contra resultados del período.

2.19. Provisión para prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte. COOCIQUE, R.L. provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

Por acuerdo de Consejo de Administración se tomó la política de reconocer como obligación real a los empleados el derecho de cesantía por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral.

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 cooperativas de ahorro y crédito debe destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva 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:

- a. 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.
- b. 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.
- c. 20% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.20.

2.22. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 76 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

Detalle	Porcentaje
CENECOOP (INFOCOOP R.L.)	2,5%
CONACOOOP	1%
Organismos de integración	1%

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe al 31 de Diciembre del 2012 y 2011 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

Al 31 de Diciembre del 2012 se compone así la subsidiaria:

		Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢	77,034,090	1,931,432,866
Pasivo		15,974,919	1,183,828,393
Patrimonio		61,059,171	747,604,473
Total pasivo y patrimonio	¢	77,034,090	1,931,432,866

Al 31 de Diciembre del 2011 las subsidiarias se componen así:

		Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢	63,697,506	853,358,051
Pasivo		8,755,911	319,808,152
Patrimonio		54,941,596	533,549,898
Total pasivo y patrimonio	¢	63,697,507	853,358,050

2.25. Deterioro en el valor de los activos

COOCIQUE, R.L. revisa al cierre de cada ejercicio contable el valor en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excediera el importe recuperable, se valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y el valor de uso. El valor de uso es determinado por el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando una tasa de descuento que refleje las condiciones actuales de mercado sobre el valor del dinero en el tiempo, así como los riesgos específicos del activo. Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

2.26. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y las NIIF y en consecuencia incluyen cifras que están basadas en el mejor estimado a juicio de la administración; sin embargo los resultados reales pueden diferir de tales estimados. Los estimados hechos incluyen entre otros: provisiones, reservas, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros. Los resultados podrían diferir de tales estimados.

Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada con las normas internacionales de información financiera y las normas del CONASSIF.

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIIF 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en casos en que las NIIF incluyen un tratamiento alternativo.

El CONASSIF mantiene el término y condiciones contables de lo antes denominado errores fundamentales. Eso fue variado y actualmente solo incluye errores que obliga a restablecer los estados financieros donde existieron.

La SUGEF requiere que las aportaciones de asociados se registren en el patrimonio. La interpretación IFRIC 2 ha establecido que de acuerdo con la NIIF 32 y la NIIF 39 las aportaciones de los asociados en cooperativas y mutuales cumplen en algunos casos con la definición de pasivo y no deberían ser consideradas como parte del patrimonio.

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:

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro si una partida no es recuperada en un lapso de 180 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las NIIF.

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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. Asimismo, estas estimaciones pueden incluir recargos estipulados en el Acuerdo 1-05 y sus transitorios referidos a presentación extemporánea de la información crediticia al regulador y no necesariamente referidos a la cobrabilidad de los créditos.

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 ser estimados por su valor contable, independientemente de su valor de mercado mientras que las normas requieren que este tipo de activos se registre al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre se componen de los siguientes rubros:

	2,012	2,011
Efectivo y Valores en Transito	963,823,438	940,648,605
Depósitos en bancos	457,846,864	693,479,994
Inversiones	7,970,208,413	8,153,841,241
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>9,391,878,715</u>	<u>9,787,969,839</u>

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 31 de Diciembre se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas vigente para entidades financieras (inversiones para negociación, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	2,012	2,011
Inversiones en que el emisor es del país	32,426,517,884	32,522,445,973
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	445,969,384	351,592,298
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>32,872,487,268</u>	<u>32,874,038,271</u>

En la nota 11 se desglosa la composición de la cartera de inversiones en valores con mayor detalle. COOCIQUE, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos al 31 de Diciembre del 2012 y 2011 son originados por COOCIQUE, R.L.

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	2,012		2,011	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	73,369,227,552	113,117,064	62,962,408,890	105,527,997
Producto	835,219,412	920,882	665,205,498	936,284
TOTAL	<u>74,204,446,963</u>	<u>114,037,946</u>	<u>63,627,614,388</u>	<u>106,464,281</u>

Nota: los datos de cartera y producto en dólares se presentan en colones al tipo de cambio del mes.

6.3 Estimación para créditos incobrables

al 31 de Diciembre del 2012 y 2011 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	2,012	2,011
Saldo al inicio del año anterior	1,218,272,114	780,348,688
Estimacion carga a Resultados	1,067,687,254	1,029,766,636
Estimacion cargada por cred insolutos	-1,023,843,849	-591,843,210
Saldo al Final del año examinado	<u>1,262,115,519</u>	<u>1,218,272,114</u>

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de Diciembre del 2012 y 2011, ¢ 53.628.989 y ¢ 227.219.018 respectivamente.

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	2,012	2,011
Pagaré	38,638,777,304	31,710,662,232
Fiduciaria	11,733,225,808	10,923,318,388
Hipotecaria	14,722,950,522	11,418,860,733
Prendaria	71,724,650	144,725,533
Documentos	5,564,314,117	6,453,505,078
Aportaciones	2,672,746,200	2,003,930,739
Fideicomisos	78,606,015	412,934,183
Total de la Cartera	<u>73,482,344,615</u>	<u>63,067,936,886</u>

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

	2,012	2,011
Agricultura y Silvicultura	1,744,259,687	2,231,775,543
Ganaderia, caza y pesca	8,601,941,718	8,078,077,697
Industria, Manufactura y extracción	194,704,931	183,867,246
Comercio	15,952,547,639	14,034,073,673
Servicios	93,976	3,240,829
Transporte y Comunicaciones	1,663,268,648	2,214,031,376
Consumo ó crédito personal	29,646,046,064	23,360,916,257
Construcción	0	0
Vivienda	15,679,481,953	12,961,954,266
Total de la Cartera	<u>73,482,344,615</u>	<u>63,067,936,886</u>

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	2,012	2,011
Al Día	52,371,446,509	47,379,752,033
De 1 a 30 días	14,384,411,221	11,266,001,788
De 31 a 60 días	4,483,744,515	2,602,657,376
De 61 a 90 días	1,461,460,524	616,426,511
De 91 a 120 días	199,732,533	114,463,063
De 121 a 180 días	208,321,011	99,461,211
Más de 180 días	121,378,037	690,271,779
Cobro Judicial	251,850,265	298,903,125
Total de la Cartera	<u>73,482,344,615</u>	<u>63,067,936,886</u>

6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011 existen 189 y 120 préstamos por un total ¢351.684.096 y ¢860.095.630 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011 COOCIQUE, R.L. tiene 40 y 58 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 251.850.265 y ¢ 298.903.125 respectivamente, con porcentaje del 0.34% y 0.47% respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:

Rangos al 31 de Diciembre del 2012

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢740.128.475.00	73,482,344,615	18,005
De ¢740.128.475.01 a ¢1.480.256.950	0	0
De ¢1.480.256.950.01 a ¢2.220.385.425	0	0
TOTALES	<u>73,482,344,615</u>	<u>18,005</u>

Rangos al 31 de Diciembre del 2011

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢626.228.984.00	63,067,936,887	16,928
De ¢626.228.984.01 a ¢1.252.457.968	0	0
De ¢1.252.457.968.01 a ¢1.878.686.952	0	0
TOTALES	<u>63,067,936,887</u>	<u>16,928</u>

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 31 de Diciembre del 2012

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	5,136,105	675,109
Inversiones capital	61,059,171	495,770,211
Otros Activos		
Obligaciones con el público	41,633,251	805,346
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	1,275,623	0
Patrimonio	14,598	14,835
Ingreso financiero	23,104	88,193
Ingresos Operativos	0	0
Gastos Administrativos	0	148,226,918
Gastos financieros	2,005,224	111,096
Gasto de ventas		
Otros Gastos	138,296	
Otros Ingresos	0	

B) Al 31 de Diciembre del 2011

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	18,329	55,478,229
Inversiones capital	54,940,782	281,715,636
Otros Activos		
Obligaciones con el público	17,139,474	4,191,374
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	16,003	
Patrimonio	12,598	14,835
Ingreso financiero	243,475	115,471
Ingresos Operativos	0	999
Gastos Administrativos	0	69,441,455
Gastos financieros	303,964	116,949
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	0	

B) Junta directiva y administración:

1) Al 31 de Diciembre del 2012

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	59,183,746	79,934,903	139,118,650
B) Administración	25,674,065	19,009,937	44,684,002

2) Al 31 de Diciembre del 2011

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	75,620,278	127,893,052	203,513,329
B) Administración	31,814,989	12,281,308	44,096,297

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

COOCIQUE, R.L. tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	2,012	2,011	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	12,959,704,556	11,181,852,307	Regulación Posición mon.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	650,000,000	650,000,000	B.C.A.C
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	100,000,000	0	C.C.S.S
Títulos valores	marchamos	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Títulos valores	Servicio SINPE	81,700,000	0	Fid. 1044 Sinpe Bco Nacional
Cartera de crédito	Garantía créditos	2,150,000,000	1,850,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	445,654,890	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	78,824,990	46,655,960	ATH Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	169,937,837	148,330,521	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	477,429,394	556,171,854	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	534,522,511	594,766,604	Credito Banhvi Largo Plazo
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	91,500,000	106,700,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	17,655,619,287	15,582,132,135	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de Diciembre existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	2,012	2,011
Activos	5,386,182,236	6,053,998,456
Pasivos	5,339,542,317	5,733,144,216
Posición neta en monedas extranjeras	46,639,919	320,854,241

La posición neta en monedas extranjeras se convirtió a colones al tipo de cambio de compra de cierre.

Nota 10. Depósitos de clientes a la vista y a plazo

Concentración de los depósitos según número de clientes y monto acumulado:

Año 2012	Saldo	Clientes
Ahorro vista	13,312,305,839	203,005
Depósitos a plazo	48,995,174,857	6,806
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	2,479,919,282	31,762
Pacto Retrocompra	2,201,189,714	1,693
TOTAL	66,988,589,691	243,266

Año 2011	Saldo	Clientes
Ahorro vista	13,548,382,453	191,529
Depósitos a plazo	42,915,857,481	6,179
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	2,351,782,499	27,570
Pacto Retrocompra	2,059,741,823	1,566
TOTAL	60,875,764,256	226,844

(1) En esta distribución no se incluyen los saldos de las cuentas 215 y 219 por ser Pactos de recompra de inversiones y los Cargos por Pagar de Obligaciones con el Público

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	2,012	2,011
Efectivo	963,823,438	940,648,605
Depósitos en el BCCR	268,440,550	511,740,130
Cuentas Corrientes en el país	189,406,314	181,739,864
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
TOTAL	1,421,670,302	1,634,128,599

Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de Diciembre es:

	2,012	2,011
Saldo Inicial	33,827,029	122,880,521
Rendimientos no realizables incluídos	384,601,864	84,341,890
en cuenta de patrimonio	0	0
Rendimientos Liquidados	-471,727,011	-173,395,382
Saldo Final	<u>-53,298,119</u>	<u>33,827,029</u>

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Diciembre se compone en la siguiente forma:

	2,012	2,011
Créditos Vigentes	52,371,446,509	47,379,752,033
Créditos Vencidos	20,859,047,841	15,389,281,728
Créditos en cobro judicial	251,850,265	298,903,125
Cta Product por Cobrar Cartera C.	836,140,293	666,141,781
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,262,115,519	-1,218,272,114
TOTAL	<u>73,056,369,390</u>	<u>62,515,806,553</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Diciembre del 2012 y 2011 ascienden a ¢836.140.293 y ¢666.141.781 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 31 de Diciembre de acuerdo con su categoría de riesgo:

A) Año 2012

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	62,487,464,989	451,254,243	62,938,719,233
A2	1,121,795,539	15,616,570	1,137,412,109
B1	5,071,524,044	139,442,954	5,210,966,998
B2	782,326,276	26,655,282	808,981,557
C1	1,337,719,729	53,042,126	1,390,761,855
C2	565,952,839	30,131,301	596,084,140
D	259,723,386	15,217,955	274,941,341
E	1,855,837,814	104,779,862	1,960,617,676
TOTAL	73,482,344,615	836,140,293	74,318,484,909

A) Año 2011

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	55,713,736,072	368,916,533	56,082,652,605
A2	1,138,378,977	13,179,886	1,151,558,863
B1	2,774,982,965	74,366,009	2,849,348,974
B2	497,646,185	14,708,671	512,354,856
C1	622,948,619	20,786,198	643,734,817
C2	224,322,447	10,058,006	234,380,453
D	159,100,991	9,104,654	168,205,645
E	1,936,820,631	155,021,825	2,091,842,456
TOTAL	63,067,936,887	666,141,782	63,734,078,669

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de Diciembre las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	2,012	2,011
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	40,122,857	73,839,177
Otras cuentas por cobrar	642,339,854	661,774,867
Estimación de incobrables	-27,680,043	-37,972,051
TOTAL	654,782,668	697,641,993

El movimiento durante los años 2012 y 2011 de la estimación de los productos de la cartera de crédito es el siguiente:

	2,012	2,011
Saldo Inicial	0	0
Aumento contra gastos	0	0
Créditos dados de baja	0	0
Traslado de cartera	0	0
Implem. Normativa 1-05	0	0
Saldo Final de la Estimación	<u>0</u>	<u>0</u>

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar en los años 2012 y 2011 es el siguiente:

	2,012	2,011
Saldo Inicial	37,972,050	15,025,730
Aumento contra gastos	11,128,554	26,946,320
Traslado de cuentas por pagar	-21,420,562	-4,000,000
Saldo Final de la Estimación	<u>27,680,043</u>	<u>37,972,050</u>

11.5 Bienes realizables

Al 31 de Diciembre los bienes realizables corresponden a:

	2,012	2,011
Recuperados por dación de pago	1,405,401,139	90,269,487
Recuperados en remate judicial	389,768,976	396,989,874
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	-675,619,042	0
TOTAL	<u>1,119,551,072</u>	<u>487,259,361</u>

El movimiento de la estimación para bienes realizables en los años 2012 y 2011 es el siguiente:

	2,012	2,011
Saldo Inicial	0	52,765,875
Más, aumento contra gastos	783,481,759	42,643,488
Menos, Activos dados de baja	-107,862,716	-95,409,363
Saldo Final de la Estimación	<u>675,619,042</u>	<u>0</u>

11.6 Participación en otras empresas.

al 31 de Diciembre del 2012 y 2011 se detalla así:

	2,012	2,011
Participaciones en entid. finan.del país	19,220	19,184
Partic en empresas no Finan Pais	637,384,930	419,851,166
Partic en empresas no Finan Pais ME	602,484	608,556
Estimación por Inversiones Permanent.	-15,892,949	-17,314,349
TOTAL	<u>622,113,685</u>	<u>403,164,557</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

A) Año 2012

<u>2,012</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,738,553	1,172,673,799	1,465,412,351
Edificio	621,524,371	664,637,876	1,286,162,247
Equipo y mobiliario	1,216,378,684	0	1,216,378,684
Equipo de computación	759,413,677	0	759,413,677
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,276,446,737	-366,792,972	-1,643,239,710
TOTAL	<u>1,614,697,047</u>	<u>1,470,518,703</u>	<u>3,085,215,749</u>

<u>2,011</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	231,942,630	1,353,754,568	1,585,697,198
Edificio	825,547,254	931,756,943	1,757,304,197
Equipo y mobiliario	1,090,906,464	0	1,090,906,464
Equipo de computación	683,250,703	0	683,250,703
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,183,718,653	-428,551,574	-1,612,270,227
TOTAL	<u>1,649,016,898</u>	<u>1,856,959,937</u>	<u>3,505,976,835</u>

El equipo y el mobiliario se deprecian en 10 años y el equipo de cómputo se deprecia en cinco años, ambos por el método de línea recta.

ESTA EN EXCEL

(página 40)

11.8 Otros activos

Al 31 de Diciembre los otros activos se componen de:

	2,012	2,011
Gastos Pagados por anticipado	106,367,178	102,225,414
Cargos Diferidos	93,259,693	56,298,367
Bienes diversos	20,025,867	100,869,809
Activos intangibles	192,974,637	151,371,077
Amortización	-133,959,092	-82,829,269
Activos restringidos	19,850,803	19,850,803
TOTAL	<u>298,519,085</u>	<u>347,786,201</u>

(1) El movimiento de la amortización durante el año es:

	2,012	2,011
Saldo Inicial	82,829,270	51,760,692
Salidas por exclusiones	0	-2,309,580
Aumento contra gastos	51,129,823	33,378,157
Saldo Final del Período	<u>133,959,092</u>	<u>82,829,270</u>

11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Diciembre las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	2,012	2,011
Depósitos de ahorro a la vista	12,424,392,231	12,966,998,943
Depósitos a plazo vencidos	887,913,608	581,383,510
Pactos de retrocompra y otros	2,203,387,798	2,063,875,641
TOTAL	<u>15,515,693,636</u>	<u>15,612,258,094</u>

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Diciembre las captaciones a plazo se componen de:

	2,012	2,011
Depósitos a plazo	48,995,174,857	42,915,857,481
Ahorro navideño	250,658,489	229,057,339
Ahorro futuro	2,229,260,793	2,122,725,159
TOTAL	<u>51,475,094,139</u>	<u>45,267,639,979</u>

11.11 Obligaciones con Entidades

Las otras obligaciones financieras al 31 de Diciembre se detallan así:

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/12/2012	Monto al 31/12/2011
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	15.25%	Fidei Garantía	272,671,580	281,005,388
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	11.00%	Fidei Garantía	65,371,660	111,501,822
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,008	5	11.00%	Fidei Garantía	31,399,460	80,704,515
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	11.00%	Fidei Garantía	48,606,841	96,272,687
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	11.00%	Fidei Garantía	73,673,308	119,111,485
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	13.75%	Fidei Garantía	204,895,921	319,635,242
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	13.75%	Fidei Garantía	542,906,342	564,202,795
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	15.25%	Fidei Garantía	146,386,314	213,969,036
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	11.00%	Fidei Garantía	130,804,844	138,027,407
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	11.00%	Fidei Garantía	146,300,016	153,333,403
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	15.25%	Fidei Garantía	109,891,253	113,584,628
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	15.25%	Fidei Garantía	605,521,258	707,086,695
BPDC-OP-10032-155-11	2,011	5	2.00%	Fidei Garantía	5,025,811	5,673,354
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 16210002	2,006	7	13.25%	Pagarés	22,446,428	67,339,286
OP 591-08	2,008	7	14.25%	Pagarés	107,603,571	146,732,143
OP 67-08	2,008	7	14.25%	Pagarés	91,607,143	132,321,429
OP 638-07	2,007	7	14.25%	Pagarés	114,285,714	171,428,571
OP 16210003	2,006	10	14.25%	Pagarés	58,049,585	73,549,585
OP Mipyme	2,010	10	14.25%	Pagarés	470,371,471	535,250,294
OP Microcrédito	2,005	6	14.25%	Pagarés	416,667	36,573,174
BCIE OP # 395-10	2,010	10	13.95%	Pagarés	470,588,235	500,000,000
OP 455-11	2,011	10	11.50%	Pagarés	45,000,000	45,000,000
OP 545-11	2,011	10	15.20%	Pagarés	1,000,000,000	1,000,000,000
OP 159-12	2,012	10	12.50%	Pagarés	60,000,000	0
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.92%	Pagarés	1,882,763	4,437,388
COLAC 5037-1-3220	2,008	4	10.00%	Pagarés	0	59,165,173
COLAC 5038-1-3221	2,008	4	10.00%	Pagarés	0	21,825,266
BANHVI 1006504	2,008	15	11.25%	Pagarés	1,702,348,266	1,780,977,077
BANHVI OP 21	2,009	10	12.25%	Pagarés	2,362,110,784	2,582,510,791
BANHVI OP 300-497	2,002	15	11.00%	Ced. Hip	96,072,801	110,061,769
BANHVI OP 300-499	2,003	15	12.00%	Ced. Hip	517,702,892	569,040,414
BANHVI OP 300-525	2,005	11	12.00%	Ced. Hip	446,365,219	559,329,276
BANHVI OP 22	2,010	8	12.25%	Ced. Hip	1,848,457,641	2,075,417,336
BANHVI OP 466	2,011	15	12.25%	Ced. Hip	1,253,926,997	1,287,648,920
BANHVI OP 300-643	2,012	15	11.75%	Ced. Hip	1,295,070,540	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	14.25%	Pagarés	163,575,474	181,179,347
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	14.25%	Pagarés	192,474,115	287,955,293
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	14.25%	Pagarés	183,142,870	240,099,412
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	14.25%	Pagarés	119,214,217	129,650,776
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	14.25%	Pagarés	385,214,627	475,079,683
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	14.25%	Pagarés	220,026,804	236,539,254
BCAC 402-9-32687625	2,012	6	15.00%	Pagarés	318,690,884	0
BCAC 402-9-32687626	2,012	8	15.00%	Pagarés	141,099,369	0
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	12.00%	Pagarés	114,336,632	267,127,350
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	804,361,426	851,464,378
Infocoop Op 131010218	2,010	8	12.00%	Pagarés	785,098,301	875,747,332
Infocoop Op 13-2003-17	2,004	8	12.00%	Pagarés	0	20,409,689
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	939,103,692	972,705,535
Infocoop Op 131210362	2,012	8	12.00%	Pagarés	479,320,489	0
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	145,672,223	252,792,925
Credito FINADE	2,009	5	7.75%	Pagarés	163,443,196	268,928,561
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	357,943,589	440,000,000
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	12.25%	Pagarés	294,999,997	393,333,332
Oikocredit 5616-JB	2,012	6	10.00%	Pagarés	881,300,000	0
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	677,794,500	684,625,500
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	677,794,500	684,625,500
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	150,621,000	152,139,000
DWM Asset management, IIC	2,011	4	11.25%	Contrato	1,494,360,000	1,494,360,000
Symbiotics Dual Return S.I.C.A.V	2,012	3	13.00%	Contrato	498,200,000	0
Symbiotics Wallberg Invest S.A.	2,012	3	6.20%	Contrato	502,070,000	0
Symbiotics Finethic Microfinance S.	2,012	3	6.20%	Contrato	502,070,000	0
Cargos por pagar Entidades F					309,459,476	292,024,449
					25,849,148,704	23,863,503,664

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 31 de Diciembre se incluyen:

	2,012	2,011
Cuentas por pagar diversas	1,013,298,693	901,202,717
Provisiones (1)	498,609,023	438,656,279
Cargos financieros por pagar	0	0
TOTAL	1,511,907,717	1,339,858,996

(1) El movimiento durante el año terminado el 31 de Diciembre es el siguiente:

	2,012	2,011
Saldo Inicial	438,656,279	357,673,264
Liquidaciones	-54,995,826	-15,201,219
Auxilio de Cesantía	114,948,570	96,184,234
Vacaciones y aguinaldo	0	0
Faltantes de Cajeros electrónicos	0	0
Saldo Final del Período	498,609,023	438,656,279

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	2,012	2,011
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	13,037,358,746	11,093,136,841
Capital donado	554,010,403	554,010,403
TOTAL capital	13,591,369,150	11,647,147,245
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	193,742,002	103,523,815
Reservas de Educación	56,365,769	13,174,820
Reserva de Responsabilidad Social	144,775,956	7,689,324
Subtotal	394,883,727	124,387,959
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0
Reserva Legal	1,155,129,347	753,044,480
Total reservas patrimoniales	1,550,013,073	877,432,439
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,418,255,329	1,800,076,242
Ganancia no realizada	-53,298,118	33,827,028
	1,364,957,211	1,833,903,270
<u>Resultados Acum Ejerc Anterior:</u>		
Utilidades de Ejerc. Anteriores	381,820,913	0
Total Resultados Acum Ejerc Anterior	381,820,913	0

El resultado acumulado Ejercicios Anteriores viene por la liquidación de la Revaluación de Terrenos y Edificios donde Coocique vende varios bienes inmuebles a la compañía Inmobiliaria Coocique S.A.

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En los años terminados el 31 de Diciembre los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	2,012	2,011
Ingresos por Inv. En valores negociables	45,994,454	39,154,765
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	2,188,891,458	1,994,956,980
Ingresos por Inv. Mantenidas al vencimient	0	0
TOTAL	<u>2,234,885,912</u>	<u>2,034,111,745</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados el 31 de Diciembre incluyen:

	2,012	2,011
Ingresos por cartera de sobregiros	25,493	1,996,121
Ingresos por cartera de prod. y consumo	9,389,903,914	7,757,909,698
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	2,374,728,168	2,565,823,654
Ingresos por cartera de tarjetas	197,631,510	174,741,326
TOTAL	<u>11,962,289,085</u>	<u>10,500,470,799</u>

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados el 31 de Diciembre son los siguientes:

	2,012	2,011
Por disponibilidades	108,447,282	131,397,453
Por inversiones en valores	150,238,026	236,168,996
Por cartera de crédito	2,500,448	4,399,919
Por Obligaciones con el Público	136,281,203	204,128,290
Por Otras Obligaciones Financieras	60,093,368	41,286,553
Por otras Cuentas P x P	2,583,006	4,112,325
SUBTOTAL	<u>460,143,333</u>	<u>621,493,536</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-389,903,862</u>	<u>-527,550,558</u>
TOTAL	<u>70,239,472</u>	<u>93,942,978</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados el 31 de Diciembre se componen:

	2,012	2,011
Comisiones por giros y transferencias	0	0
Comisiones por cobranzas	216,650,181	217,843,008
Comisiones tarjeta de crédito	213,503,612	200,430,069
Comisión por Servicios Adm.	0	0
Otras Comisiones	687,264,182	518,207,249
TOTAL	<u>1,117,417,974</u>	<u>936,480,326</u>

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados el 31 de Diciembre son los siguientes:

	2,012	2,011
Gastos por captaciones a la vista	258,313,692	265,250,010
Gastos por captaciones a plazo	5,630,156,979	4,735,863,886
TOTAL	5,888,470,671	5,001,113,896

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados el 31 de Diciembre gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	2,012	2,011
Gastos por obligaciones con ent. Financier:	2,081,598,397	1,815,352,924
Gastos por otras obligaciones	756,686,289	551,824,893
TOTAL	2,838,284,687	2,367,177,817

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	2,012	2,011
Sueldos y salarios	2,083,730,957	1,869,296,442
Remuneración a Directores	56,676,480	52,375,794
Aguinaldo	181,241,028	169,010,880
Vacaciones	44,745,303	12,800,566
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	482,183,110	434,887,875
Comisión a vendedores	87,834,326	95,616,652
Otros	125,003,128	118,494,418
TOTAL	3,061,414,331	2,752,482,627

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	2,012	2,011
Servicios Externos	132,352,518	102,844,203
Movilidad y Comunicación	167,580,131	145,260,133
Infraestructura	840,950,192	717,906,609
Generales	346,385,474	314,488,604
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	1,487,268,314	1,280,499,549

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Diciembre consisten en:

	2,012	2,011
Otras cuentas de registro	15,765,735,938	14,251,536,762
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	6,997,443,808	6,159,281,781
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	201,534,726,243	163,270,142,955
Créditos Castigados	1,803,048,149	1,462,407,455
Productos en suspenso	53,628,989	227,219,018
Otros Activos castigados	70,906,893	70,906,893
TOTAL cuentas de orden	<u>226,225,490,020</u>	<u>185,441,494,864</u>

11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

	2,012	2,011
Superavit revaluacion terreno	1,047,712,957	1,249,151,054
Superavit revaluacion edificio	370,542,372	550,925,188
TOTAL	<u>1,418,255,329</u>	<u>1,800,076,242</u>

Nota 12. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera del balance

COOCIQUE, R.L. no ha determinado otras concentraciones ni partidas fuera del balance que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos en miles de colones se detalla en los cuadros que se muestran seguidamente:

Esta en excell

(47^a48)

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado**14.1 Riesgo de liquidez**

La captación de recursos del público genera un potencial riesgo de liquidez, por lo cual es una variable que se mide y se controla en forma permanente y se reporta mensualmente a la SUGEF.

Para la medición de este riesgo se determina en forma periódica el monto de recuperación de activos financieros y se compara con el importe de vencimiento de los pasivos durante el mismo lapso. Las normas vigentes sobre evaluación cualitativa se concentran en particular en la determinación del calce de plazos ajustado por volatilidad, a uno y tres meses.

14.2 Riesgo de mercado**a. Riesgo de tasas de interés**

Las transacciones con activos y pasivos financieros pueden exponer al riesgo de tasas de interés, en caso de que las variaciones en las tasas pasivas no puedan ser compensadas con cambios proporcionales en las tasas activas.

La valoración de este riesgo se realiza mediante el cálculo de brechas que se elabora mensualmente y es incorporado como una de las variables para la evaluación cuantitativa de COOCIQUE, R.L.

Para minimizar este riesgo se ha dispuesto suscribir los contratos de préstamo con tasa variable y analizar mensualmente las tasas de interés activas y pasivas y el margen financiero, en colones y dólares, con el propósito de hacer los ajustes pertinentes. Para esta evaluación se utilizan las tasas obtenidas de los registros contables y las tasas promedio ponderado de las carteras de préstamos y captaciones.

b. Riesgo cambiario

COOCIQUE, R.L. tiene una baja exposición al riesgo cambiario porque los activos en dólares exceden en forma significativa a los pasivos en esa moneda.

Este riesgo es valorado mensualmente según las disposiciones del Manual de Información del Sistema Financiero.

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

COOCIQUE está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de las fluctuaciones de mercado de las tasas de interés. A continuación se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos del balance que están sujetos a cambios en las tasas de interés clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero:

Riesgo por tasa de interés

(51 a 54)

EN EXCEL

EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

A la fecha de cierre COOCIQUE, R.L. no tiene en forma directa fideicomisos ni comisiones de confianza, excepto lo indicado en hechos relevantes.

Nota 17. Capital social

Al 31 de Diciembre el capital social se detalla así:

	2,012	2,011
Capital pagado	13,037,358,746	11,093,136,841
Capital donado	554,010,403	554,010,403
	<u>13,591,369,150</u>	<u>11,647,147,245</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2,012	2,011
Saldo al inicio	11,647,147,244	9,626,676,178
Capitalización de excedentes	273,882,832	188,279,943
Aportes de Capital	2,556,141,665	2,492,346,094
Liquidaciones de capital	-885,802,592	-660,154,971
Saldo Final	<u>13,591,369,150</u>	<u>11,647,147,244</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 31 de Diciembre del 2012 y 2011 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

1. Control total:

	2,012	Fiacocoque, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos		77,034,090	1,931,432,866
Total de pasivos		<u>-15,974,919</u>	<u>-1,183,828,393</u>
Total del patrimoni neto		<u>61,059,171</u>	<u>747,604,473</u>
Resultado operativo bruto		56,819,727	54,614,497
Resultado operativo neto		<u>6,118,389</u>	<u>4,944,642</u>
Resultado neto del periodo		<u>6,118,389</u>	<u>4,944,642</u>
Total de activos		63,697,506	853,358,051
Total de pasivos		<u>-8,755,911</u>	<u>-319,808,152</u>
Total del patrimoni neto		<u>54,941,595</u>	<u>533,549,899</u>
Resultado operativo bruto		67,688,823	37,593,111
Resultado operativo neto		<u>7,892,187</u>	<u>16,863,776</u>
Resultado neto del periodo		<u>7,892,187</u>	<u>16,863,776</u>

2. Control total, parcial o influencia en su administración:

Año 2012:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢6.118.389	¢4.944.642
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢6.118.389	¢4.944.642
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
Año 2011:		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢7.892.187	¢16.863.776
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢7.892.187	¢16.863.776
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE, R.L. no presenta al 31 de Diciembre de 2012 y 2011 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	2012	2011
Resultado del período antes de participaciones	¢ 904,706,859	1,105,717,473
CONACOOOP	-9,047,069	-11,057,175
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2,5%)	-13,570,603	-16,585,762
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2,5%)	-9,047,069	-11,057,175
Otros organismos de integración	-9,047,069	-11,057,175
Resultado del período después de participaciones	863,995,051	1,055,960,186
Reserva legal	-180,941,372	-221,143,495
Reserva bienestar social	-54,282,412	-66,343,048
Reserva de Responsabilidad Social	-58,353,592	-71,318,777
Reserva educación	-45,235,343	-55,285,874
Utilidad después de reservas de ley	525,182,333	641,868,993
Resultado por distribuir	¢ 525,182,333	641,868,993

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

Al 31 de Diciembre las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	2,012	2,011
Línea de crédito por sobregiro cuenta corri	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,067,165,470	1,181,895,260
Créditos pendiente de Desembolsar	25,067,893	15,724,432
TOTAL	1,092,233,363	1,197,619,692

Nota 22. Hechos relevantes y contingencias

22.1 Se inició el proceso en procura del cumplimiento de la normativa 14-09 proceso que será llevado por etapas, buscando con esto ajustarnos a la normativa.

22.2 En la Asamblea Anual de delegados del periodo 2011 celebrada en el mes de marzo 2012 se aprobó distribuir en efectivo los excedentes, a cada asociado.

22.3. En el periodo 2011 BCAC nos aprobó una operación de crédito por la suma de 480 millones para financiar operaciones de crédito.

22.4. Se concluyó la construcción de un edificio exclusivo para TI buscando con esto ajustarnos a la normativa 14-09.

22.5 Como resultado de la auditoria externa realizada al proceso de administración integral de riesgos con cierre al mes de diciembre 2011, conforme lo establece la normativa SUGEF 2-10, se derivaron una serie de acciones de mejora, producto de las cuales el comité de riesgos aprobó el plan de trabajo con el cuál se procura subsanar las debilidades encontradas en dicha auditoria y mejorar el proceso de administración de riesgos de la cooperativa.

22.6 Se efectuaron mejoras en la competitividad de los productos cambiando las tasas de interés de las operaciones de crédito de vivienda y producción.

22.7 En este período 2012 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 2.828.607.624 para 324 soluciones habitacionales de Interés Social.

22.8 Se vendió los terrenos y edificios de las localidades de Fortuna, Cutris, Pocosol, Zarcero y Guatuso a la compañía Inmobiliaria.

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.
- El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” mediante el cual se define una nueva forma de calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrable, derogando los acuerdos SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publicó el 09 de Marzo y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.
- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.

- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.

- NIIF 8 Segmentos de operación

Esta NIIF reemplaza a la NIC 14 de Información Financiera por Segmentos. Es de aplicación para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2011. Siendo esta normativa relacionada expresamente con revelaciones de información no tendrá un efecto que se deba cuantificar y revelar en las notas.

- Interpretaciones a las NIIF

Las siguientes interpretaciones han sido emitidas y entrarán en vigencia en periodos posteriores:

- CINIIF 11: NIIF 2 Grupo y transacciones en acciones en tesorería.
Efectiva a partir del 1 de Setiembre del 2011.
- CINIIF 12: Acuerdos de servicios de concesión.
Efectiva a partir del 1 de enero del 2011.

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Diciembre es:

Año 2011

**Detalle de Inversiones en valores y depósitos
(cifras en colones)**

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	5,65% ¢	217.500.000
	ALDESA	Fondo inversión	5,49%	329.245.224
	Mutual	Fondo inversión	5,28%	25.999.069
	Total inversiones para negociación en colones			572.744.293
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP0	6,45%	495.159.573
	GOBIERNO	TP	9,11%	1.548.057.520
	GOBIERNO	TPTBA	9,78%	1.075.254.240
	BANHVI	CDP-CI	7,59%	1.450.000.000
	BCR	CDP-CI	7,75%	2.100.000.000
	BNCR	C.D.P-CI	6,79%	733.700.000
	BCCR	Bem 0	6,32%	7.720.511.003
	BCCR	BEMV	7,36%	507.831.600
	BCCR	CDP-CI	3,04%	800.000.000
	BCCR	BEM	7,27%	6.260.828.468
	BPDC	CDP-CI	9,19%	2.450.000.000
	BCAC	CDP-CI	6,68%	1.250.000.000
	Total disponibles para la venta en colones			26.391.342.403
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Banco Popular	C.D.P-CI	0,00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0,00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 26.964.086.696
				sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

Popular Valores	Fondo inversión \$	0,00%	0
ALDESA	Fondo inversión \$	1,13%	151.497.339
SAMA	Fondo inversión \$	1,59%	140.475.010
MUTUAL	Fondo inversión \$	1,34%	8.001.450
Total inversiones para negociación en dólares			<u>299.973.800</u>

2) Disponible para la venta:**Inversiones a plazo:**

Gobierno	TP\$	4,68%	1.770.325.375
BCCR	C\$A10	7,75%	119.758.318
ICE	BIC1\$	7,04%	108.341.225
ICE	BIC2\$	5,25%	37.667.197
ICE	BIC3\$	6,61%	183.894.213
BCAC	CDP-CI	1,89%	253.565.000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2.473.551.328</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares	<u>0</u>
---	-----------------

Subtotal en dólares

2.773.525.128

Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)

¢ **29.737.611.824**

sigue...

...vienen

B) Sector privado:**B-1) Colones:**

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:	Cooperativa	CPHA	11,02%	36.827.595
	MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	0,00%	0
	Banco B.C.T S.A.	CDP-CI	0,00%	0
	Total disponibles para la venta			36.827.595
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 36.827.595

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3,03%	1.233.703.696
	Banco de San Jose S.A.	CDP-CI	2,61%	380.347.500
	Banco B.C.T. S.A.	CDP-CI	2,00%	507.130.000
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5,52%	257.918.711
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5,06%	368.906.647
	Total disponibles para la venta en dolares			2.748.006.554
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			2.748.006.554

Total colones y dólares sector privado**¢ 2.784.834.149****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 32.522.445.973**

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Diciembre es:

Año 2012

Detalle de Inversiones en valores y depósitos (cifras en colones)

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	0,00% ¢	0
	ALDESA	Fondo inversión	0,00%	0
	Mutual	Fondo inversión	6,24%	710.387.061
	Total inversiones para negociación en colones			710.387.061
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP0	8,80%	540.277.230
	GOBIERNO	TP	9,12%	928.528.700
	GOBIERNO	TPTBA	11,99%	1.066.757.110
	BANHVI	CDP-CI	9,19%	1.950.000.000
	BCR	CDP-CI	10,08%	2.150.000.000
	BNCR	C.D.P-CI	9,21%	2.701.500.000
	BCCR	DEPA	3,04%	1.900.000.000
	BCCR	Bem 0	8,62%	2.343.341.916
	BCCR	BEMV	7,36%	513.618.480
	BCCR	BEM	7,24%	8.656.239.972
	BPDC	CDP-CI	9,25%	2.150.000.000
	BCAC	CDP-CI	9,83%	1.100.000.000
	Total disponibles para la venta en colones			26.000.263.408
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Banco Popular	C.D.P-CI	0,00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0,00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 26.710.650.469
	sigue...			

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

Popular Valores	Fondo inversión \$	0,00%	0
BCR	Fondo inversión \$	0,00%	0
SAMA	Fondo inversión \$	2,95%	8.535.190
MUTUAL	Fondo inversión \$	3,15%	3.458.277
Total inversiones para negociación en dólares			<u>11.993.467</u>

2) Disponible para la venta:**Inversiones a plazo:**

Gobierno	TP\$	4,27%	1.701.890.793
BCAC	CDP-CI	1,74%	903.726.000
ICE	BIC1\$	7,04%	108.867.855
ICE	BIC2\$	5,25%	35.916.818
ICE	BIC3\$	6,61%	184.774.312
BPDC	CDP-CI	3,75%	502.070.000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>3.437.245.777</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares	<u>0</u>
---	-----------------

Subtotal en dólares

3.449.239.245

Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)

¢ **30.159.889.714**

sigue...

...vienen

B) Sector privado:**B-1) Colones:**

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:	Coopegrecia R.L.	CDP-CI	11,00%	13.500.000
	Banco B.C.T S.A.	CDP-CI	5,00%	750.000.000
	Total disponibles para la venta			763.500.000
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 763.500.000

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3,77%	896.837.474
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5,50%	251.780.574
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5,06%	354.510.121
	Total disponibles para la venta en dolares			1.503.128.169
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			1.503.128.169

Total colones y dólares sector privado**¢ 2.266.628.169****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 32.426.517.884**

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Diciembre del 2012 y 2011 son los siguientes:

A) Año 2012

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2011	231.942.630	1.353.754.567	825.547.253	931.756.943	1.088.500	1.774.157.167	5.118.247.060
Adiciones	103.583.909	20.357.328	39.099.125	0	0	297.206.350	460.246.712
Retiros	(42.787.986)	(201.438.097)	(243.122.008)	(267.119.067)	0	(95.571.157)	(850.038.315)
<i>Al 31 Diciembre 2012</i>	<u>292.738.553</u>	<u>1.172.673.798</u>	<u>621.524.371</u>	<u>664.637.876</u>	<u>1.088.500</u>	<u>1.975.792.360</u>	<u>4.728.455.457</u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 31 Diciembre 2011	0	0	137.609.403	428.551.574	480.753	1.045.628.495	1.612.270.225
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	30.564.843	27.616.780	108.850	193.390.041	251.680.515
Retiros	0	0	(47.863.293)	(89.375.382)	0	(83.472.358)	(220.711.032)
<i>Al 31 Diciembre 2012</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>120.310.955</u>	<u>366.792.973</u>	<u>589.603</u>	<u>1.155.546.178</u>	<u>1.643.239.707</u>
Saldo en libros al 31/12/2012	<u>292.738.553</u>	<u>1.172.673.798</u>	<u>501.213.416</u>	<u>297.844.904</u>	<u>498.897</u>	<u>820.246.182</u>	<u>3.085.215.749</u>

B) Año 2011

A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2010	212.230.809	1.195.417.986	677.147.480	800.837.641	27.298.845	1.683.311.865	4.596.244.626
Adiciones	20.357.328	168.748.171	148.848.776	130.919.302	0	825.080.070	1.293.953.648
Retiros	(645.507)	(10.411.590)	(449.003)	0	(26.210.345)	(734.234.768)	(771.951.213)
<i>Al 31 Diciembre 2011</i>	<u>231.942.630</u>	<u>1.353.754.567</u>	<u>825.547.253</u>	<u>931.756.943</u>	<u>1.088.500</u>	<u>1.774.157.167</u>	<u>5.118.247.061</u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Diciembre 2010	0	0	118.316.459	352.760.882	6.924.489	922.966.079	1.400.967.909
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	24.969.042	115.831.053	2.293.045	595.289.781	738.382.922
Retiros	0	0	(5.676.098)	(40.040.361)	(8.736.781)	(472.627.365)	(527.080.605)
<i>Al 31 Diciembre 2011</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>137.609.403</u>	<u>428.551.574</u>	<u>480.753</u>	<u>1.045.628.495</u>	<u>1.612.270.226</u>
Saldo en libros al 31/12/2011	<u>231.942.630</u>	<u>1.353.754.567</u>	<u>687.937.850</u>	<u>503.205.370</u>	<u>607.746</u>	<u>728.528.672</u>	<u>3.505.976.834</u>

Año 2012

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	<u>Calce de plazos en moneda nacional</u> <u>(en miles de colones)</u>							TOTAL
	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₡ 1.162.897	0	0	0	0	0	0	1.162.897
Inversiones MN	7.014.632	2.640.277	1.829.675	3.396.500	8.670.786	4.328.392	0	27.880.263
Cartera crédito MN	607.355	819.933	689.002	1.766.890	2.155.951	46.477.602	21.687.714	74.204.447
Total recuperación activos	8.784.884	3.460.210	2.518.677	5.163.390	10.826.737	50.805.995	21.687.714	103.247.607
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-20.119.850	-6.041.670	-5.510.432	-13.096.247	-17.116.377	-1.892.025	-448.894	-64.225.495
Obligaciones con entidades financieras MN	-221.001	-248.537	-226.563	-745.205	-1.352.342	-20.233.807	0	-23.027.456
Cargos por pagar MN	-1.470.568	0	0	0	0	0	0	-1.470.568
Total vencimiento de pasivos MN	-21.811.420	-6.290.206	-5.736.995	-13.841.453	-18.468.719	-22.125.833	-448.894	-88.723.520
Diferencia MN	₡ -13.026.536	-2.829.996	-3.218.318	-8.678.063	-7.641.982	28.680.162	21.238.820	14.524.087
 <u>Calce de plazos en moneda extranjera</u> <u>(en miles de colones)</u>								
Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	₡ 258.773						0	258.773
Inversiones ME	955.576	502.070	502.070	502.801	200.924	2.328.783	0	4.992.224
Cartera crédito ME	3.000	22.855	738	5.079	4.473	55.687	22.205	114.038
Total recuperación activos	1.217.350	524.925	502.808	507.880	205.397	2.384.470	22.205	5.365.035
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-1.716.046	-206.622	-122.492	-330.117	-291.884	-24.674	-73.458	-2.765.292
Obligaciones con entidades financieras ME	-32.007	0	0	-628	-534.077	-1.945.521	0	-2.512.233
Cargos por pagar ME	-60.791	0						-60.791
Total vencimiento de pasivos ME	-1.808.843	-206.622	-122.492	-330.745	-825.961	-1.970.195	-73.458	-5.338.315
Diferencia ME	₡ -591.494	318.304	380.316	177.135	-620.563	414.275	-51.253	26.720
Diferencia MN Y ME	-13.618.030	-2.511.692	-2.838.002	-8.500.928	-8.262.546	29.094.437	21.187.567	14.550.806

...vienen

Año 2011

Calce de plazos en moneda nacional**Calce de plazos en moneda nacional**
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 1.264.402	0	0	0	0	0	0	1.264.402
Inversiones MN	7.811.325	1.472.880	1.463.810	2.874.075	4.069.008	9.618.867	0	27.309.965
Cartera crédito MN	533.004	747.876	506.393	1.835.918	2.163.578	41.699.855	16.140.990	63.627.614
Total recuperación activos	9.608.731	2.220.756	1.970.203	4.709.993	6.232.586	51.318.722	16.140.990	92.201.981
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-20.387.436	-5.299.530	-4.561.166	-10.298.569	-14.558.945	-1.289.677	-423.979	-56.819.302
Obligaciones con entidades financieras MN	-318.888	-257.253	-254.367	-763.146	-1.280.333	-19.090.674	0	-21.964.661
Cargos por pagar MN	-1.066.214	0	0	0	0	0	0	-1.066.214
Total vencimiento de pasivos MN	-21.772.538	-5.556.783	-4.815.533	-11.061.715	-15.839.278	-20.380.351	-423.979	-79.850.177
Diferencia MN	€ -12.163.807	-3.336.027	-2.845.330	-6.351.722	-9.606.692	30.938.371	15.717.011	12.351.803

Calce de plazos en moneda extranjera
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 369.727						0	369.727
Inversiones ME	342.516	1.007.236	0	1.619.993	518.648	2.075.681	0	5.564.074
Cartera crédito ME	4.824	14.795	5.389	3.048	4.221	55.061	19.126	106.464
Total recuperación activos	717.067	1.022.031	5.389	1.623.041	522.869	2.130.742	19.126	6.040.265
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2.623.748	-474.210	-243.586	-286.274	-394.978	-10.216	-27.585	-4.060.597
Obligaciones con entidades financieras ME	-159.112	-66.428	-31.696	-130.453	-202.967	-1.016.162	0	-1.606.818
Cargos por pagar ME	-65.162	0						-65.162
Total vencimiento de pasivos ME	-2.848.022	-540.638	-275.282	-416.727	-597.946	-1.026.379	-27.585	-5.732.577
Diferencia ME	€ -2.130.955	481.393	-269.894	1.206.314	-75.077	1.104.363	-8.459	307.690
Diferencia MN Y ME	-14.294.762	-2.854.634	-3.115.224	-5.145.408	-9.681.769	32.042.733	15.708.552	12.659.492

Año 2012

Reporte de brechas en moneda nacional
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 10.532.237	3.225.301	8.520.724	2.682.102	3.085.765	0	28.046.129
Cartera de crédito MN	74.035.823	5	7	0	0	0	74.035.835
Total recuperación de activos MN	84.568.061	3.225.306	8.520.731	2.682.102	3.085.765	0	102.081.964
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-9.449.976	-12.184.696	-13.781.705	-17.920.437	-1.331.364	-249.838	-54.918.016
Obligaciones con entidades financieras MN	-23.162.806	0	0	0	0	0	-23.162.806
Total vencimiento de pasivos MN	-32.612.782	-12.184.696	-13.781.705	-17.920.437	-1.331.364	-249.838	-78.080.822
Diferencia MN	51.955.279	-8.959.390	-5.260.974	-15.238.335	1.754.401	-249.838	24.001.143
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	86.116.220	4.068.275	8.757.789	3.022.991	3.445.410	2.213.960	107.624.645
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-35.604.664	-12.510.072	-14.109.871	-18.194.022	-1.331.364	-249.838	-81.999.831
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 50.511.556	-8.441.797	-5.352.082	-15.171.031	2.114.046	1.964.122	25.624.814

sigue...

...vienen

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1.434.263	842.969	237.058	340.889	359.645	2.213.960	5.428.784
Cartera de crédito ME	113.896	0	0	0	0	0	113.896
Total recuperación de activos ME	1.548.159	842.969	237.058	340.889	359.645	2.213.960	5.542.680
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-479.113	-325.376	-328.166	-273.585	0	0	-1.406.240
Obligaciones con entidades financieras ME	-2.512.769	0	0	0	0	0	-2.512.769
Total vencimiento de pasivos ME	(2.991.882)	(325.376)	(328.166)	(273.585)	0	0	-3.919.009
Diferencia ME	(1.443.723)	517.593	(91.108)	67.304	359.645	2.213.960	1.623.671
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	86.116.220	4.068.275	8.757.789	3.022.991	3.445.410	2.213.960	107.624.645
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-35.604.664	-12.510.072	-14.109.871	-18.194.022	-1.331.364	-249.838	-81.999.831
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	50.511.556	(8.441.797)	(5.352.082)	(15.171.031)	2.114.046	1.964.122	25.624.814

Año 2011

**Reporte de brechas en moneda nacional
(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 6.509.349	1.946.060	1.820.537	1.718.715	5.001.392	2.772.642	19.768.695
Cartera de crédito MN	63.491.290	5	35	0	0	0	63.491.330
Total recuperación de activos MN	70.000.639	1.946.065	1.820.572	1.718.715	5.001.392	2.772.642	83.260.025
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-9.761.805	-10.328.771	-10.628.885	-14.935.328	-401.286	-646.066	-46.702.141
Obligaciones con entidades financieras MN	-22.087.987	0	0	0	0	0	-22.087.987
Total vencimiento de pasivos MN	-31.849.792	-10.328.771	-10.628.885	-14.935.328	-401.286	-646.066	-68.790.128
Diferencia MN	38.150.847	-8.382.706	-8.808.313	-13.216.613	4.600.106	2.126.576	14.469.897
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	71.139.470	2.528.871	2.940.415	2.297.337	5.099.884	5.164.772	89.170.749
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-34.330.077	-10.992.539	-10.895.369	-15.292.727	-401.286	-646.066	-72.558.064
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 36.809.393	-8.463.668	-7.954.954	-12.995.390	4.698.598	4.518.706	16.612.685

sigue...

...vienen

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1.032.628	582.806	1.119.843	578.622	98.492	2.392.130	5.804.521
Cartera de crédito ME	106.203	0	0	0	0	0	106.203
Total recuperación de activos ME	1.138.832	582.806	1.119.843	578.622	98.492	2.392.130	5.910.724
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-863.794	-663.768	-266.484	-357.399	0	0	-2.151.445
Obligaciones con entidades financieras ME	-1.616.491	0	0	0	0	0	-1.616.491
Total vencimiento de pasivos ME	(2.480.285)	(663.768)	(266.484)	(357.399)	0	0	-3.767.936
Diferencia ME	(1.341.453)	(80.962)	853.359	221.223	98.492	2.392.130	2.142.789
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	71.139.470	2.528.871	2.940.415	2.297.337	5.099.884	5.164.772	89.170.749
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-34.330.077	-10.992.539	-10.895.369	-15.292.727	-401.286	-646.066	(72.558.064)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	36.809.393	-8.463.668	-7.954.954	-12.995.390	4.698.598	4.518.706	16.612.685