

**CUADRO A**  
**1 de 3**

**COOCIQUE R.L.**  
**BALANCE GENERAL**

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2012 y 2011  
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
<b>Disponibilidades</b>	<b>4, 11.1</b>	<b>1.322.443.257</b>	<b>2.931.767.176</b>
Efectivo (111)		719.055.583	1.176.939.989
Banco Central (112)		277.884.271	1.572.339.155
Entidades financieras del país (113)		325.503.404	182.488.032
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5, 11.2</b>	<b>30.063.034.629</b>	<b>31.251.832.092</b>
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		265.267.927	1.031.306.095
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		29.437.453.560	29.927.702.216
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		360.313.142	292.823.780
(Estimación por deterioro) (129)			
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>6,11.3</b>	<b>69.100.309.141</b>	<b>58.361.158.639</b>
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		53.240.784.386	55.622.044.365
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		15.787.809.934	2.615.345.571
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		542.170.171	576.713.177
Productos por cobrar (138)		738.336.233	676.409.412
(Estimación por deterioro) (139)		-1.208.791.583	-1.129.353.886
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11,4</b>	<b>662.064.460</b>	<b>144.046.127</b>
Comisiones por cobrar (142)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		22.802.186	80.173.892
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		680.436.787	100.418.524
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-41.174.512	-36.546.289
<b>Bienes realizables</b>	<b>11,5</b>	<b>269.408.948</b>	<b>419.515.812</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		454.433.443	419.515.812
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-185.024.495	0
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>	<b>11,6,18</b>	<b>438.204.536</b>	<b>347.686.158</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>	<b>11,7</b>	<b>3.697.048.345</b>	<b>3.177.121.006</b>
<b>Inversiones en propiedades (190)</b>			
<b>Otros activos</b>	<b>11,8</b>	<b>461.330.664</b>	<b>319.535.491</b>
Cargos diferidos (182)		56.551.337	64.320.008
Activos Intangibles (186)		65.587.587	67.300.627
Otros activos (180 -186 - 182)		339.191.740	187.914.856
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>106.013.843.981</b>	<b>96.952.662.502</b>

Sigue....

**CUADRO A**  
**2 de 3**

**COOCIQUE R.L.**  
**BALANCE GENERAL**

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2012 y 2011  
(en colones sin céntimos)

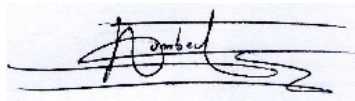
Viene....			
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>	<b>NOTA</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>65.091.080.967</b>	<b>60.043.560.095</b>
A la vista (211 + 212)	<b>11,9</b>	14.032.053.511	14.884.173.353
A Plazo (213 + 218)	<b>11,10</b>	50.079.883.421	44.306.033.244
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		979.144.035	853.353.498
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>			
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11,11</b>	<b>23.520.336.132</b>	<b>22.146.218.704</b>
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		15.785.090.080	14.789.188.959
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		7.440.174.526	7.208.086.446
Cargos financieros por pagar (238)		295.071.527	148.943.299
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11,12</b>	<b>1.540.227.073</b>	<b>1.206.490.596</b>
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)		475.656.658	397.355.012
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1.064.570.415	809.135.584
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
<b>Otros pasivos</b>		<b>150.498.085</b>	<b>122.898.726</b>
Ingresos diferidos (251)		150.498.085	122.898.726
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		0	0
Otros pasivos (253 + 254)		0	0
<b>Obligaciones subordinadas</b>			0
Obligaciones subordinadas (261)		0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0
<b>Obligaciones convertibles en capital</b>			
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0
<b>Obligaciones preferentes</b>			
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>90.302.142.257</b>	<b>83.519.168.121</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	<b>11.13,17</b>	<b>12.538.362.859</b>	<b>10.460.650.407</b>
Capital pagado (311)	<b>11.13,17</b>	11.984.352.456	9.906.640.004
Capital donado (312)	<b>11.13,17</b>	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
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>		0	0

Sigue....

COOCIQUE R.L.  
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 30 de Junio del 2012 y 2011  
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2012	2011
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>11,13</b>	<b>1.533.298.897</b>	<b>1.687.528.619</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	<b>11,23</b>	1.800.076.242	1.531.930.990
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		-310.340.407	109.553.251
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		0	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
<b>Reservas patrimoniales (340)</b>	<b>11,13</b>	<b>1.317.594.548</b>	<b>941.018.279</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del período (360)</b>	<b>20</b>	<b>322.445.420</b>	<b>344.297.073</b>
<b>Intereses minoritarios (370)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>15.711.701.724</b>	<b>13.433.494.378</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>106.013.843.981</b>	<b>96.952.662.502</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)</b>	<b>21</b>	<b>1.144.951.772</b>	<b>1.005.459.731</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11,22</b>	<b>206.856.071.848</b>	<b>160.704.487.391</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		206.856.071.848	160.704.487.391
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 30 de Junio del 2012 y 2011  
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades (511)		1.708.075	1.804.152
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	<b>11,14</b>	1.084.150.434	959.176.780
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	<b>11,15</b>	5.348.729.860	5.023.970.115
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	<b>11,16</b>	42.297.767	60.068.724
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)		412.327.504	258.022.837
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>6.889.213.640</b>	<b>6.303.042.607</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público (411)	<b>11,18</b>	2.774.854.030	2.494.666.606
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	<b>11,19</b>	1.349.351.319	1.140.796.311
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	<b>11,16</b>	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		6	711.879
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		17.205.572	14.886.368
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)		5.680.214	-
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>4.147.091.141</b>	<b>3.651.061.165</b>
Por estimación de deterioro de activos (420)	<b>6</b>	231.568.227	519.882.933
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		171.843.853	222.749.449
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>2.682.398.125</b>	<b>2.354.847.959</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (531)	<b>11,17</b>	492.126.669	407.826.301
Por bienes realizables (532)		6.170.795	97.392.020
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		17.695.117	13.439.435
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)		38.465.742	26.312.262
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>554.458.323</b>	<b>544.970.017</b>

Sigue....

**CUADRO B**  
**2 de 2**

**COOCIQUE R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

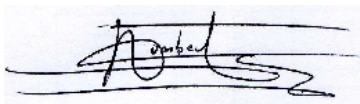
Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2012 y 2011  
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2012	2011
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (431)		48.144.449	50.707.839
Por bienes realizables (432)		239.219.443	105.695.509
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		173.821	6.215.061
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)		6.503.765	5.188.997
Por provisiones (435)		148.752.404	121.909.736
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)		241.143.658	272.900.206
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>683.937.540</b>	<b>562.617.349</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>2.552.918.908</b>	<b>2.337.200.626</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal (441)	<b>11,20</b>	1.519.084.438	1.353.257.014
Por otros gastos de Administración (440-441)	<b>11,21</b>	696.195.287	623.423.117
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>2.215.279.725</b>	<b>1.976.680.131</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>337.639.183</b>	<b>360.520.495</b>
Participaciones sobre la Utilidad (452)	<b>20</b>	15.193.763	16.223.422
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>20</b>	<b>322.445.420</b>	<b>344.297.073</b>
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 30 de Junio 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
<b>Saldos al 30 de Junio de 2011</b>	<b>¢</b>	<b>10.460.650.407</b>	<b>0</b>	<b>1.687.528.622</b>	<b>941.018.279</b>	<b>344.297.073</b>	<b>13.433.494.381</b>
<b>Transferencias a resultados del año</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(422.374.978)	0	0	(422.374.978)
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20 y 21	0	0	0	0	(367.986.161)	(367.986.161)
Resultado acumulado	20	0	0	0	0	1.034.108.534	1.034.108.534
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	414.091.194	(414.091.194)	0
Traslado a fondos estatutarios año 2006	20 y 21	0	0	0	0	0	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004	11 y 21	0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2.638.783.206	0	0	(59.225.454)	0	2.579.557.752
Capitalización de excedentes	17	273.882.832	0	0	0	(273.882.832)	0
Liquidaciones de capital	17	(834.953.587)	0	0	0	0	(834.953.587)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	21.710.530	0	21.710.530
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	268.145.252	0	0	268.145.252
<b>Saldos al 30 de Junio de 2012</b>	<b>¢</b>	<b>12.538.362.861</b>	<b>0</b>	<b>1.533.298.897</b>	<b>1.317.594.548</b>	<b>322.445.420</b>	<b>15.711.701.723</b>

Sigue...

...viene

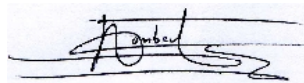
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de cambios en el patrimonio neto**  
por los períodos de un año terminados el 30 de Junio del 2012 y 2011  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
<b>Saldos al 30 de Junio de 2010</b>		€ 8.851.264.273	0	1.554.355.442	720.319.713	356.857.926	11.482.797.354
<b>Transferencias a resultados del año</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	32.788.992	0	0	32.788.992
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20 y 21	0	0	0	0	(267.079.822)	(267.079.822)
Resultado acumulado	20	0	0	0	0	736.566.754	736.566.754
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	293.767.841	(293.767.841)	0
Traslado a fondos estatutarios año 2006	20 y 21	0	0	0			0
Traslados a reserva voluntaria año 2004	11 y 21	0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2.200.170.266	0	0	(59.225.454)	0	2.140.944.812
Capitalización de excedentes	17	188.279.942	0	0	0	(188.279.942)	0
Liquidaciones de capital	17	(779.064.076)	0	0	0	0	(779.064.076)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(13.843.821)	0	(13.843.821)
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	100.384.188	0	0	100.384.188
<b>Saldos al 30 de Junio de 2011</b>		€ 10.460.650.407	0	1.687.528.622	941.018.279	344.297.073	13.433.494.381

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 30 de Junio  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	20 ¢	322.445.420	344.297.073
<b>Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos</b>			
<b>Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b>		245.723.208	110.884.506
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(42.297.767)	(60.068.724)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		(9.480.530)	349.005.197
Participación sobre la utilidad			
Pérdidas por otras estimaciones		3.202.461	21.520.559
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		37.000.379	39.681.748
Depreciaciones y amortizaciones		276.019.510	241.098.199
Utilidad neta de subsidiarias		(17.679.142)	(13.439.435)
		<b>814.933.539</b>	<b>1.032.979.123</b>
<b>Variación en los activos, (aumento) o disminución</b>			
Créditos y avances de efectivo		(6.354.587.118)	(2.669.305.677)
Bienes realizables		(21.369.029)	(352.268.423)
Productos por cobrar		(80.915.296)	(170.197.845)
Otros activos		(271.751.098)	(184.132.685)
Otras cuentas por cobrar		32.375.072	26.187.241
		<b>(6.696.247.469)</b>	<b>(3.349.717.389)</b>
<b>Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		3.336.356.158	6.159.675.810
Otras cuentas por pagar y provisiones		67.976.313	114.780.947
Productos por pagar		142.839.413	73.388.202
Otros pasivos		21.751.289	5.094.986
		<b>3.568.923.173</b>	<b>6.352.939.945</b>
<b>Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación</b>		<b>(2.312.390.757)</b>	<b>4.036.201.679</b>

sigue...



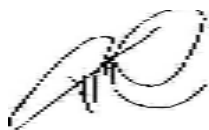
...viene

**Cuadro D**  
**(2 de 2)**

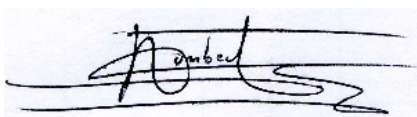
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de flujos de efectivo**  
por los períodos de un año terminados el 30 de Junio  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</b>			
Aumento en depósitos y valores		(1.955.750.781)	(6.206.614.168)
<b>Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar.)</b>			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(315.388.152)	(98.367.227)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		(19.842.154)	9.627.830
Otras actividades de inversión			
<b>Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión</b>		<b>(2.290.981.087)</b>	<b>(6.295.353.565)</b>
<b>Flujo de efectivo actividades financieras</b>			
Uso de reservas		(64.828.579)	(66.265.987)
Otras obligaciones financieras nuevas		1.107.311.217	3.507.767.532
Pago de obligaciones		(1.408.837.623)	(2.349.180.459)
Aportes de capital recibidos en efectivo		1.029.175.322	1.053.218.058
Liquidación de capital		(750.162.008)	(575.363.392)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
<b>Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras</b>		<b>(87.341.671)</b>	<b>1.570.175.752</b>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		(4.690.713.515)	(688.976.134)
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	<b>5.097.256.326</b>	<b>7.775.943.851</b>

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 30 de Junio 2012 y 2011

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

Estados financieros

al 30 de Junio del 2012 y 2011

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

**Índice de contenido**

	<b>Cuadro</b>	<b>Página</b>
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 30 de Junio 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 veintidós sucursales o agencias, doce cajeros automáticos y su página es [www.coocique.fi.cr](http://www.coocique.fi.cr)

Al 30 de Junio del 2012 tiene 306 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 2009 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-95; el 9 de octubre del 2009 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 2009**

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:**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Componente de mora (días)</b>	<b>Componente de pago histórico</b>	<b>Componente de capacidad de pago</b>	<b>% estimación</b>
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:**

<b>Categoría</b>	<b>Atraso máximo</b>	<b>Atraso máximo medio</b>
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:**

<b>Nivel</b>	<b>Rango indicador</b>
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:

<b>Grupo 1</b>	<b>Atraso máximo</b>
<b>Aprobación y seguimiento</b>	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > ¢65,0 millones Evaluación anual (seguimiento)
<b>Grupo 2</b>	
<b>Aprobación y seguimiento</b>	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 30 de Junio del 2012 y 2011 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ¢492.57 y ¢498.61 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:

<b>Conceptos</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
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:

<b>Detalle</b>	<b>Porcentaje</b>
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 30 de Junio 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 30 de Junio del 2012 se compone así la subsidiaria:

	<b>Fiacoocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ <u>70,803,475</u>	<u>850,561,826</u>
Pasivo	<u>10,589,440</u>	<u>284,606,039</u>
Patrimonio	<u>60,214,035</u>	<u>565,955,787</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>70,803,475</u>	<u>850,561,826</u>

Al 30 de Junio del 2011 las subsidiarias se componen así:

	<b>Fiacoocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ <u>63,443,167</u>	<u>710,235,800</u>
Pasivo	<u>11,660,240</u>	<u>316,431,567</u>
Patrimonio	<u>51,782,927</u>	<u>393,804,233</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>63,443,167</u>	<u>710,235,800</u>

## 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 30 de Junio se componen de los siguientes rubros:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Efectivo y Valores en Transito	719,055,583	1,176,939,989
Depósitos en bancos	603,387,674	1,754,827,187
Inversiones	3,774,813,069	4,844,176,675
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>5,097,256,326</u>	<u>7,775,943,852</u>

**Nota 5. Inversiones en valores**

Las inversiones al 30 de Junio 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:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Inversiones en que el emisor es del país	29,702,721,487	30,959,008,311
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	360,313,142	292,823,780
Inversiones en que el emisor es del exterior	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL	<u>30,063,034,629</u>	<u>31,251,832,092</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 30 de Junio del 2012 y 2011 son originados por COOCIQUE, R.L.

**6.2 Clasificación de la cartera por moneda**

	<b>2,012</b>		<b>2,011</b>	
	<b>Colones</b>	<b>Dolares</b>	<b>Colones</b>	<b>Dolares</b>
Principal	69,442,504,819	128,259,672	58,682,891,060	131,212,054
Producto	737,257,682	1,078,551	675,092,652	1,316,759
TOTAL	<u>70,179,762,502</u>	<u>129,338,223</u>	<u>59,357,983,712</u>	<u>132,528,813</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 30 de Junio del 2012 y 2011 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Saldo al inicio del año anterior	1,129,353,886	838,286,772
Estimacion carga a Resultados	228,115,797	498,362,374
Estimacion cargada por cred insolutos	-148,678,100	-207,295,260
Cambio de Normativa	0	0
Saldo al Final del año examinado	<u>1,208,791,583</u>	<u>1,129,353,886</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 30 de Junio del 2012 y 2011, ¢ 339.173.703 y ¢ 173.657.051 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:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Pagaré	36,108,405,181	29,129,349,368
Fiduciaria	11,488,936,094	10,872,124,331
Hipotecaria	13,120,794,408	9,608,848,811
Prendaria	94,328,013	143,746,928
Documentos	6,280,014,675	7,344,231,301
Aportaciones	2,283,123,118	1,623,009,372
Fideicomisos	195,163,001	92,793,003
Total de la Cartera	<u>69,570,764,491</u>	<u>58,814,103,113</u>

#### 6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Agricultura y Silvicultura	2,474,550,085	2,168,233,631
Ganaderia, caza y pesca	8,387,760,364	7,839,088,069
Industria, Manufactura y extracción	191,281,250	164,968,658
Comercio	15,255,059,046	13,559,159,298
Servicios	713,537	7,797,704
Transporte y Comunicaciones	1,917,409,647	2,705,224,336
Consumo ó crédito personal	26,792,002,091	20,326,703,693
Construcción	0	0
Vivienda	14,551,988,471	12,042,927,724
Total de la Cartera	<u>69,570,764,491</u>	<u>58,814,103,113</u>

**6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:**

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Al Día	53,240,784,386	43,638,873,147
De 1 a 30 días	12,024,676,825	11,983,171,617
De 31 a 60 días	2,475,718,946	1,334,634,517
De 61 a 90 días	424,866,200	543,380,826
De 91 a 120 días	71,308,637	156,405,570
De 121 a 180 días	56,173,692	208,481,148
De 181 a 360 días	57,220,012	365,386,199
Mayor a 360	677,845,622	7,056,912
Cobro Judicial	542,170,171	576,713,177
Total de la Cartera	<u>69,570,764,491</u>	<u>58,814,103,113</u>

**6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:**

Al 30 de Junio del 2012 y 2011 existen 207 y 138 préstamos por un total ¢1.065.794.072 y ¢795.682.507 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

**6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:**

Al 30 de Junio del 2012 y 2011 COOCIQUE, R.L. tiene 116 y 133 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 542.170.171 y ¢ 576.713.177 respectivamente, con porcentaje del 0.78% y 0.98% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

**Rangos al 30 de Junio del 2012**

<b>Rangos</b>	<b>Saldo</b>	<b>Número de Clientes</b>
De ¢0 hasta ¢692.797.870.00	69,570,764,491	17,330
De ¢692.797.870.01 a ¢1.385.595.741	0	0
De ¢1.385.595.741.01 a ¢2.078.393.610	0	0
TOTALES	<u>69,570,764,491</u>	<u>17,330</u>

**Rangos al 30 de Junio del 2011**

<b>Rangos</b>	<b>Saldo</b>	<b>Número de Clientes</b>
De ¢0 hasta ¢570.083.434.00	58,814,103,113	16,742
De ¢570.083.434.01 a ¢1.140.166.868	0	0
De ¢1.140.166.868.01 a ¢1.710.250.302	0	0
TOTALES	<u>58,814,103,113</u>	<u>16,742</u>

**Nota 7. Operaciones con partes relacionadas**

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

**A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):**

**A) Al 30 de Junio del 2012**

<b>Concepto</b>	<b>Subsidiaria Fiacocique</b>	<b>Subsidiaria Inmobiliaria</b>
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	3,172,060	0
Inversiones capital	60,214,036	314,121,525
Otros Activos		
Obligaciones con el público	29,574,014	2,910,048
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	301,892	561,213
Patrimonio	12,598	14,835
Ingreso financiero	23,104	62,925
Ingresos Operativos	0	0
Gastos Administrativos	0	43,680,645
Gastos financieros	471,815	26,114
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	0	0

**B) Al 30 de Junio del 2011**

<b>Concepto</b>	<b>Subsidiaria Fiacocique</b>	<b>Subsidiaria Inmobiliaria</b>
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	6,490,532	57,426,159
Inversiones capital	51,782,927	229,396,736
Otros Activos		
Obligaciones con el público	6,007,793	1,146,349
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	0	
Patrimonio	11,785	14,071
Ingreso financiero		
Ingresos Operativos	0	
Gastos Administrativos		29,853,672
Gastos financieros	13,564	296
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	0	

**B) Junta directiva y administración:**

**1) Al 30 de Junio del 2012**

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	62,836,400	87,722,496	150,558,896
B) Administración	29,726,963	16,438,181	46,165,145

**2) Al 30 de Junio del 2011**

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	76,024,845	119,554,832	195,579,677
B) Administración	34,427,092	8,614,428	43,041,520

**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	12,062,321,430	10,579,750,387	Regulación Posición mon.
Cartera de crédito	Garantía cobro serv	0	0	Coopemex
Cartera de crédito	Garantía de crédito	650,000,000	650,000,000	B.C.A.C
	Garantía cobro			
Títulos valores	marchamos	2,000,000	0	Coopegrecia R.L.
Títulos valores	Servicio SINPE	81,700,000	0	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	1,350,000,000	1,350,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	448,250,457	486,617,644	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	45,316,440	45,872,120	ATH Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	0	0	Credito 1 Desc Hipoteca
Títulos valores	Garantía créditos	169,937,837	149,944,596	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	477,429,394	629,314,964	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	534,522,511	631,456,042	Credito Banhvi Largo Plazo
	Garantía de cobro			
Títulos valores	servicios públicos	106,700,000	106,700,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	<b>TOTALES</b>	<b>15,928,178,068</b>	<b>14,629,655,752</b>	

**Nota 9. Posición en monedas extranjeras**

Al 30 de Junio existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	2,012	2,011
Activos	4,572,574,342	6,427,581,107
Pasivos	5,051,748,355	6,452,702,482
Posición neta en monedas extranjeras	-479,174,013	-25,121,375

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:

	<b>Año 2012</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista		12,123,796,671	197,670
Depósitos a plazo		46,864,614,829	6,560
Depósitos de otros bancos o cooperativas		0	0
Otras Oligaciones con el público (1)		3,215,268,592	29,843
Pacto Retrocompra		1,906,015,553	1,546
<b>TOTAL</b>		<b>64,109,695,645</b>	<b>235,619</b>

	<b>Año 2011</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista		12,776,702,794	185,906
Depósitos a plazo		41,768,771,628	6,202
Depósitos de otros bancos o cooperativas		0	0
Otras Oligaciones con el público (1)		2,537,261,616	25,680
Pacto Retrocompra		2,104,451,932	1,380
<b>TOTAL</b>		<b>59,187,187,970</b>	<b>219,168</b>

(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:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Efectivo	719,055,583	1,176,939,989
Depósitos en el BCCR	277,884,271	1,572,339,155
Cuentas Corrientes en el país	325,503,404	182,488,032
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,322,443,257</b>	<b>2,931,767,176</b>





Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 30 de Junio es:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Saldo Inicial	155,597,631	122,808,640
Rendimientos no realizables incluídos en cuenta de patrimonio	42,185,153 0	169,666,260 0
Rendimientos Liquidados	-464,560,131	-136,877,269
Saldo Final	<u>-266,777,346</u>	<u>155,597,631</u>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de Junio se compone en la siguiente forma:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Créditos Vigentes	53,240,784,386	55,622,044,365
Créditos Vencidos	15,787,809,934	2,615,345,571
Créditos en cobro judicial	542,170,171	576,713,177
Cta Product por Cobrar Cartera C.	738,336,233	676,409,412
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,208,791,583	-1,129,353,886
TOTAL	<u>69,100,309,141</u>	<u>58,361,158,639</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 30 de Junio del 2012 y 2011 ascienden a ¢738.336.233 y ¢676.409.412 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 30 de Junio de acuerdo con su categoría de riesgo:

**A) Año 2012**

<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	61,866,883,497	403,381,739	62,270,265,236
A2	1,369,406,371	20,138,563	1,389,544,933
B1	3,101,941,386	89,798,452	3,191,739,838
B2	430,740,424	13,595,859	444,336,283
C1	353,955,785	13,929,787	367,885,572
C2	221,733,548	12,323,028	234,056,576
D	93,232,687	6,358,634	99,591,321
E	2,132,870,794	178,810,172	2,311,680,966
<b>TOTAL</b>	<b>69,570,764,491</b>	<b>738,336,233</b>	<b>70,309,100,725</b>

**A) Año 2011**

<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	53,124,223,185	393,957,947	53,518,181,132
A2	902,215,910	13,524,800	915,740,710
B1	1,641,751,827	47,065,294	1,688,817,121
B2	241,282,032	8,590,445	249,872,477
C1	612,542,156	22,441,692	634,983,848
C2	246,824,645	13,085,050	259,909,695
D	161,848,545	14,865,180	176,713,725
E	1,883,414,812	162,879,004	2,046,293,816
<b>TOTAL</b>	<b>58,814,103,112</b>	<b>676,409,412</b>	<b>59,490,512,524</b>

**11.4 Cuentas y productos por cobrar**

Al 30 de Junio las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	22,802,186	80,173,892
Otras cuentas por cobrar	680,436,787	100,418,524
Estimación de incobrables	-41,174,512	-36,546,289
<b>TOTAL</b>	<b>662,064,460</b>	<b>144,046,127</b>

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

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
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
<b>Saldo Final de la Estimación</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Saldo Inicial	36,546,289	23,875,730
Aumento contra gastos	8,878,191	21,625,559
Traslado de cuentas por pagar	-4,249,968	-8,955,000
Saldo Final de la Estimación	<u>41,174,511</u>	<u>36,546,289</u>

### 11.5 Bienes realizables

Al 30 de Junio los bienes realizables corresponden a:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Recuperados por dación de pago	90,269,487	101,893,388
Recuperados en remate judicial	364,163,956	317,622,424
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	-185,024,495	0
TOTAL	<u>269,408,948</u>	<u>419,515,812</u>

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

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Saldo Inicial	0	18,317,364
Más, aumento contra gastos	185,024,495	79,886,901
Menos, Activos dados de baja	0	-98,204,265
Saldo Final de la Estimación	<u>185,024,495</u>	<u>0</u>

### 11.6 Participación en otras empresas.

Al 30 de Junio del 2012 y 2011 se detalla así:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Participaciones en entid. finan.del país	19,220	19,184
Partic en empresas no Finan Pais	455,482,193	364,374,411
Partici en Emp no Finan Ext	0	598,332
Estimación por Inversiones Permanent.	-17,296,877	-17,305,769
TOTAL	<u>438,204,536</u>	<u>347,686,158</u>

### 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 30 de Junio es el siguiente:

<u>2,012</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	315,169,211	1,374,111,896	1,689,281,106
Edificio	825,547,254	931,756,943	1,757,304,197
Equipo y mobiliario	1,193,006,652	0	1,193,006,652
Equipo de computación	763,529,129	0	763,529,129
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,264,508,071	-442,653,168	-1,707,161,239
<b>TOTAL</b>	<b>1,833,832,675</b>	<b>1,863,215,670</b>	<b>3,697,048,345</b>

<u>2,011</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	211,585,302	1,185,006,397	1,396,591,699
Edificio	676,698,481	800,837,641	1,477,536,121
Equipo y mobiliario	1,066,949,833	0	1,066,949,833
Equipo de computación	688,864,020	0	688,864,020
Vehículos	27,298,845	0	27,298,845
Depreciación acumulada	-1,115,459,824	-364,659,687	-1,480,119,512
<b>TOTAL</b>	<b>1,555,936,657</b>	<b>1,621,184,350</b>	<b>3,177,121,006</b>

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 30 de Junio los otros activos se componen de:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Gastos Pagados por anticipado	79,585,515	114,722,332
Cargos Diferidos	56,551,337	64,320,008
Bienes diversos	239,755,422	53,341,721
Activos intangibles	169,848,536	134,478,612
Amortización	-104,260,948	-67,177,985
Activos restringidos	19,850,803	19,850,803
<b>TOTAL</b>	<b>461,330,664</b>	<b>319,535,491</b>

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

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Saldo Inicial	67,177,985	38,686,506
Salidas por exclusiones	-2,309,580	0
Aumento contra gastos	39,392,544	28,491,479
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>104,260,948</b>	<b>67,177,985</b>

### 11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de Junio las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Depósitos de ahorro a la vista	11,293,711,546	12,351,264,286
Depósitos a plazo vencidos	830,085,125	425,438,508
Pactos de retrocompra y otros	1,908,256,840	2,107,470,559
<b>TOTAL</b>	<b>14,032,053,511</b>	<b>14,884,173,353</b>

### 11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de Junio las captaciones a plazo se componen de:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Depósitos a plazo	46,864,614,829	41,768,771,628
Ahorro navideño	622,177,163	611,920,191
Ahorro futuro	2,593,091,429	1,925,341,425
<b>TOTAL</b>	<b>50,079,883,421</b>	<b>44,306,033,244</b>



### 11.11 Obligaciones con Entidades

Las otras obligaciones financieras al 30 de Junio se detallan así:

Otras Obligaciones Financieras	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/06/2012	Monto al 30/06/2011
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	15.75%	Fidei Garantía	276,831,268	285,333,761
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	11.50%	Fidei Garantía	88,969,317	133,328,775
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,008	5	11.50%	Fidei Garantía	56,666,443	103,866,784
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	11.50%	Fidei Garantía	73,012,053	118,745,021
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	11.50%	Fidei Garantía	96,906,412	140,650,150
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	14.25%	Fidei Garantía	263,941,447	372,966,139
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	14.25%	Fidei Garantía	553,537,463	575,340,272
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	15.75%	Fidei Garantía	181,265,984	245,052,479
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	11.50%	Fidei Garantía	134,402,635	141,835,121
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	11.50%	Fidei Garantía	149,792,696	157,087,253
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	15.75%	Fidei Garantía	111,738,660	115,508,190
BPDC-OP-10032-155-11	2,011	5	2.00%	Fidei Garantía	5,379,683	0
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	15.75%	Fidei Garantía	657,590,967	754,991,358
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 16210002	2,006	7	12.25%	Pagarés	44,892,857	89,785,714
OP 591-08	2,008	7	13.00%	Pagarés	127,167,857	166,296,429
OP 67-08	2,008	7	12.50%	Pagarés	111,964,286	152,678,571
OP 638-07	2,007	7	12.50%	Pagarés	142,857,143	200,000,000
OP 16210003	2,006	10	13.00%	Pagarés	65,799,585	81,299,585
OP Mipyme	2,010	10	13.00%	Pagarés	502,810,882	551,470,000
OP Microcrédito	2,005	6	12.50%	Pagarés	1,327,778	71,818,571
BCIE OP # 395-10	2,010	10	13.20%	Pagarés	500,000,000	500,000,000
BCIE OP # 455-11	2,011	10	10.50%	Pagarés	45,000,000	0
BCIE OP # 545-11	2,011	10	13.95%	Pagarés	1,000,000,000	0
BCIE OP # 159-12	2,012	10	11.50%	Pagarés	60,000,000	0
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.98%	Pagarés	3,078,563	5,609,363
COLAC 5037-1-3220	2,008	4	10.00%	Pagarés	28,620,933	87,256,755
COLAC 5038-1-3221	2,008	4	10.00%	Pagarés	10,865,139	31,506,548
BANHVI 1006504	2,008	15	11.75%	Pagarés	1,740,786,509	1,822,651,193
BANHVI OP 21	2,009	10	12.75%	Pagarés	2,472,441,107	2,686,303,087
BANHVI OP 300-497	2,002	15	11.50%	Ced. Hip	103,103,287	116,966,876
BANHVI OP 300-499	2,004	15	12.50%	Ced. Hip	543,392,381	594,651,466
BANHVI OP 300-525	2,005	11	12.50%	Ced. Hip	503,723,372	613,528,782
BANHVI OP 22	2,010	8	12.75%	Ced. Hip	1,962,676,052	2,184,446,894
BANHVI OP 466	2,011	15	12.75%	Ced. Hip	1,270,161,199	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	14.75%	Pagarés	172,439,238	189,594,612
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	14.75%	Pagarés	241,512,487	331,981,974
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	14.25%	Pagarés	212,288,522	268,963,377
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	14.25%	Pagarés	124,459,171	136,012,489
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	14.75%	Pagarés	431,076,149	517,090,670
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	14.75%	Pagarés	228,298,471	244,570,700
BCAC 402-9-32687625	2,012	6	14.75%	Pagarés	337,997,344	0
BCAC 402-9-32687626	2,012	8	14.75%	Pagarés	146,314,743	0
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	12.00%	Pagarés	193,389,279	336,159,299
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	828,499,128	873,314,125
Infocoop Op 131010218	2,010	8	12.00%	Pagarés	831,999,356	917,085,000
Infocoop Op 13-2003-17	2,004	8	12.00%	Pagarés	2,915,670	38,486,842
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	956,322,810	988,292,495
Infocoop Op 131210362	2,012	15	12.00%	Pagarés	497,147,583	0
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	200,114,855	303,424,952
Credito FINADE	2,009	5	7.75%	Pagarés	217,075,051	318,633,734
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	396,474,130	0
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	12.25%	Pagarés	344,166,665	442,499,999
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	664,969,500	673,123,500
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	664,969,500	673,123,500
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	147,771,000	149,583,000
DWM Asset management, IIC	2,011	4	11.25%	Contrato	1,494,360,000	1,494,360,000
Cargos por pagar Entidades F					295,071,527	148,943,299
<b>TOTAL</b>					<b>23,520,336,132</b>	<b>22,146,218,704</b>

**11.12 Cuentas por pagar y provisiones**

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 30 de Junio se incluyen:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Cuentas por pagar diversas	1,064,570,415	809,135,584
Provisiones (1)	475,656,658	397,355,012
Cargos financieros por pagar	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,540,227,073</b>	<b>1,206,490,596</b>

(1) El movimiento durante el año terminado el 30 de Junio es el siguiente:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Saldo Inicial	397,355,012	333,697,926
Liquidaciones	-34,372,060	-30,085,426
Auxilio de Cesantía	112,673,705	93,742,512
Vacaciones y aguinaldo	0	0
Faltantes de Cajeros electrónicos	0	0
Provision para Contingencia	0	0
Incentivo al personal	0	0
Marex y Apaifo	0	0
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>475,656,658</b>	<b>397,355,012</b>

**11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales**

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	11,984,352,456	9,906,640,004
Capital donado	554,010,403	554,010,403
<b>TOTAL capital</b>	<b>12,538,362,859</b>	<b>10,460,650,407</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	158,883,906	97,051,210
Reservas de Educación	38,294,843	50,265,376
Reserva de Responsabilidad Social	146,227,825	40,657,213
<b>Subtotal</b>	<b>343,406,574</b>	<b>187,973,799</b>
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0
Reserva Legal	974,187,975	753,044,480
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>1,317,594,548</b>	<b>941,018,279</b>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,800,076,242	1,531,930,990
Ganancia no realizada	-266,777,345	155,597,632
	<b>1,533,298,897</b>	<b>1,687,528,622</b>

**11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores**

En los años terminados el 30 de Junio los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Ingresos por Inv. En valores negociables	14,038,664	23,951,079
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	1,070,111,770	935,225,701
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	0	0
<b>TOTAL</b>	<u>1,084,150,434</u>	<u>959,176,780</u>

**11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito**

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados el 30 de Junio incluyen:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Ingresos por cartera de sobregiros	19,344	340,756
Ingresos por cartera de prod. y consumo	4,412,768,053	4,055,634,368
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	837,305,994	887,611,713
Ingresos por cartera de tarjetas	98,636,469	80,383,278
<b>TOTAL</b>	<u>5,348,729,860</u>	<u>5,023,970,115</u>

**11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto**

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados el 30 de Junio son los siguientes:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Por disponibilidades	49,783,057	72,803,832
Por inversiones en valores	22,140,250	42,413,362
Por cartera de crédito	1,365,187	1,315,040
Por Obligaciones con el Público	118,263,355	129,853,524
Por Otras Obligaciones Financieras	51,824,127	13,467,529
Por otras Cuentas P x P	560,146	1,480,619
<b>SUBTOTAL</b>	<u>243,936,123</u>	<u>261,333,906</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-201,638,356</u>	<u>-201,265,183</u>
<b>TOTAL</b>	<u>42,297,767</u>	<u>60,068,723</u>

**11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios**

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados el 30 de Junio se componen:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Comisiones por giros y transferencias	0	0
Comisiones por cobranzas	107,342,232	109,367,217
Comisiones tarjeta de crédito	102,288,899	93,548,383
Comisión por Servicios Adm.	0	0
Otras Comisiones	282,495,538	204,910,700
<b>TOTAL</b>	<b>492,126,669</b>	<b>407,826,300</b>

**11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público**

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados el 30 de Junio son los siguientes:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Gastos por captaciones a la vista	132,043,339	131,383,995
Gastos por captaciones a plazo	2,642,810,691	2,363,282,611
<b>TOTAL</b>	<b>2,774,854,030</b>	<b>2,494,666,606</b>

**11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras**

En los años terminados el 30 de Junio gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Gastos por obligaciones con ent. Financier	996,754,846	941,095,187
Gastos por otras obligaciones	352,596,474	199,701,124
<b>TOTAL</b>	<b>1,349,351,319</b>	<b>1,140,796,311</b>

**11.20 Gastos de personal**

Los gastos de personal son los siguientes:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Sueldos y salarios	1,022,462,174	905,509,456
Remuneración a Directores	28,165,236	25,210,114
Aguinaldo	89,591,880	81,008,959
Vacaciones	23,852,524	42,164,064
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	239,081,648	209,332,393
Comisión a vendedores	53,916,244	37,562,420
Otros	62,014,732	52,469,609
<b>TOTAL</b>	<b>1,519,084,438</b>	<b>1,353,257,015</b>

**11.21 Otros gastos de administración**

Los otros gastos de administración incluyen:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Servicios Externos	69,637,169	44,596,070
Movilidad y Comunicación	80,881,950	68,228,837
Infraestructura	377,562,093	351,487,384
Generales	168,114,075	159,110,827
Impuestos y Patentes	0	0
<b>TOTAL</b>	<u>696,195,287</u>	<u>623,423,118</u>

**11.22 Cuentas de orden**

Las cuentas de orden al 30 de Junio consisten en:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Otras cuentas de registro	13,216,891,301	13,201,848,796
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	6,377,121,716	6,056,291,104
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	185,314,407,913	140,005,258,215
Créditos Castigados	1,537,570,323	1,196,525,332
Productos en suspenso	339,173,703	173,657,051
Otros Activos castigados	70,906,893	70,906,893
<b>TOTAL cuentas de orden</b>	<u>206,856,071,848</u>	<u>160,704,487,391</u>

**11.23 Superávit por Revaluación de propiedad**

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Superavit revaluación terreno	1,249,151,054	1,060,045,555
Superavit revaluación edificio	550,925,188	471,885,435
<b>TOTAL</b>	<u>1,800,076,242</u>	<u>1,531,930,990</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<sup>a</sup>48)

## **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 30 de Junio el capital social se detalla así:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Capital pagado	11,984,352,456	9,906,640,004
Capital donado	554,010,403	554,010,403
	<u>12,538,362,859</u>	<u>10,460,650,407</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Saldo al inicio	10,460,650,407	8,851,264,274
Capitalización de excedentes	273,882,832	188,279,943
Aportes de Capital	2,638,783,206	2,200,170,266
Liquidaciones de capital	-834,953,587	-779,064,076
Saldo Final	<u>12,538,362,859</u>	<u>10,460,650,407</u>

**Nota 18. Participación en otras empresas**

Al 30 de Junio 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:**

	<b>2,012</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Total de activos		70,803,475	850,561,826
Total de pasivos		-10,589,440	-284,606,039
Total del patrimoni neto		<u>60,214,036</u>	<u>565,955,787</u>
Resultado operativo bruto		30,932,633	26,593,701
Resultado operativo neto		<u>5,273,254</u>	<u>12,405,889</u>
Resultado neto del periodo		<u>5,273,254</u>	<u>12,405,889</u>

<b>2,011</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Total de activos	63,443,167	710,235,800
Total de pasivos	-11,660,240	-316,431,567
Total del patrimoni neto	<u>51,782,927</u>	<u>393,804,233</u>
Resultado operativo bruto	35,128,729	15,952,021
Resultado operativo neto	4,734,332	8,705,103
Resultado neto del periodo	<u>4,734,332</u>	<u>8,705,103</u>

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

<b>Año 2012:</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria, S.A.</b>
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	¢5.273.254	¢12.405.889
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢5.273.254	¢12.405.889
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
<b>Año 2011:</b>		
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	¢4.734.332	¢8.705.103
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢4.734.332	¢8.705.103
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 30 de Junio de 2012 y 2011 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

**Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Resultado del período antes de participaciones	¢ 1,105,717,473	784,426,812
CONACOOOP	-11,057,175	-7,844,268
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2,5%)	-16,585,762	-11,766,402
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2,5%)	-11,057,175	-7,844,268
Otros organismos de integración	-11,057,175	-7,844,268
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>1,055,960,187</b>	<b>749,127,606</b>
Reserva legal	-221,143,495	-156,885,362
Reserva bienestar social	-66,343,048	-47,065,609
Reserva de Responsabilidad Social	-71,318,777	-50,595,529
Reserva educación	-55,285,874	-39,221,341
<b>Utilidad después de reservas de ley</b>	<b>641,868,993</b>	<b>455,359,765</b>
<b>Resultado por distribuir</b>	<b>¢ 641,868,993</b>	<b>455,359,765</b>

**Nota 21. Cuentas contingentes deudoras**

Al 30 de Junio las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	<b>2,012</b>	<b>2,011</b>
Línea de crédito por sobregiro cuenta corriente	0	517,292
Línea de crédito por tarjeta de crédito	0	979,328,542
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	1,114,608,562	0
Créditos pendiente de Desembolsar	30,343,210	25,613,897
<b>TOTAL</b>	<b>1,144,951,772</b>	<b>1,005,459,731</b>

## **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** Se termina la obra del edificio de Aguas Zarcas el cual desde el mes de Junio esta laborando con todos los servicios, Este edificio constara con autocaja la cual no se ha terminado.

**22.6** 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.

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

**22.8** En este período 2012 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 2.068.299.401 para 297 soluciones habitacionales de Interés Social.

## **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

Año 2011

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	4,83% ¢	301.500.000
	ALDESA	Fondo inversión	0,00%	0
	Mutual	Fondo inversión	4,58%	305.024.161
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>606.524.161</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TP	8,23%	942.991.040
	GOBIERNO	TPTBA	9,59%	1.170.754.560
	BANHVI	CDP-CI	7,88%	1.750.000.000
	BCR	CDP-CI	7,99%	1.600.000.000
	BNCR	C.D.P-CI	7,72%	256.700.000
	BCCR	Bem 0	6,45%	6.598.604.179
	BCCR	BEMV	7,36%	502.883.160
	BCCR	DEPA	3,04%	2.700.000.000
	BCCR	BEM	7,24%	5.477.090.635
	BPDC	CDP-CI	9,49%	2.300.000.000
	BCAC	CDP-CI	6,53%	1.250.000.000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>24.549.023.574</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	Banco Popular	C.D.P-CI	0,00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0,00%	0
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal colones</b>			<b>¢ 25.155.547.734</b>
				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 \$	0,72%	227.814.909
MUTUAL	Fondo inversión \$	0,72%	196.967.025
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>424.781.934</u></b>

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

Gobierno	TP\$	4,68%	1.778.496.442
ICE	BIC1\$	7,04%	108.413.770
ICE	BIC2\$	5,25%	37.897.102
ICE	BIC3\$	6,61%	184.298.472
BCAC	CDP-CI	1,89%	249.305.000
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2.358.410.785</u></b>

**3) Mantenedos hasta su vencimiento:**

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

**Subtotal en dólares****2.783.192.720****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 27.938.740.454**

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
<b>1) Para negociación:</b> (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Cooperativa	CPHA	9,33%	36.970.320
	MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	8,25%	300.000.000
	Banco B.C.T S.A.	CDP-CI	7,25%	800.000.000
	<b>Total disponibles para la venta</b>			<b>1.136.970.320</b>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal</b>			<b>¢ 1.136.970.320</b>

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3,49%	881.175.204
	Banco de San Jose S.A.	CDP-CI	2,61%	373.957.500
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5,52%	259.292.158
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5,06%	368.872.675
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b>1.883.297.537</b>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>¢ 0</b>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<b>1.883.297.537</b>

**Total colones y dólares sector privado****¢ 3.020.267.857****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 30.959.008.311**



## 11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Junio es:

Año 2012

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

#### A) Sector público:

##### A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	5,82% ¢	168.000.000
	ALDESA	Fondo inversión	0,00%	0
	Mutual	Fondo inversión	6,05%	77.858.034
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>245.858.034</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TPO	8,42%	711.845.399
	GOBIERNO	TP	9,14%	919.371.480
	GOBIERNO	TPTBA	11,50%	1.071.195.450
	BANHVI	CDP-CI	8,40%	1.750.000.000
	BCR	CDP-CI	8,45%	1.903.000.000
	BNCR	C.D.P-CI	8,51%	308.500.000
	BCCR	Bem 0	6,80%	6.272.031.165
	BCCR	BEMV	7,36%	511.979.960
	BCCR	DEPA	3,04%	1.350.000.000
	BCCR	BEM	7,18%	7.501.246.928
	BPDC	CDP-CI	9,30%	2.350.000.000
	BCAC	CDP-CI	7,61%	650.000.000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>25.299.170.382</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>	Banco Popular	C.D.P-CI	0,00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0,00%	0
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal colones</b>			<b>¢ 25.545.028.416</b>
	sigue...			

...viene

<b>A-2) Dólares:</b>				
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión \$	1,66%	16.008.525
	MUTUAL	Fondo inversión \$	1,44%	3.401.368
	<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>19.409.893</u></b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	Gobierno	TP\$	4,27%	1.657.423.953
	ICE	BIC1\$	7,04%	102.485.099
	ICE	BIC2\$	5,25%	34.937.498
	ICE	BIC3\$	6,61%	174.228.659
	BPDC	CDP-CI	3,75%	492.570.000
	<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2.461.645.208</u></b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares</b>			<b><u>0</u></b>
		<b>Subtotal en dólares</b>		<b><u>2.481.055.102</u></b>
<b>Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)</b>				<b><u>¢ 28.026.083.517</u></b>

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
<b>1) Para negociación:</b> (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Coovivienda	CPHA	12,87%	32.056.780
	<b>Total disponibles para la venta</b>			<b>32.056.780</b>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal</b>			<b>¢ 32.056.780</b>

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3,58%	1.055.777.789
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5,52%	247.435.151
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5,06%	341.368.250
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b>1.644.581.190</b>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>¢ 0</b>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<b>1.644.581.190</b>

**Total colones y dólares sector privado****¢ 1.676.637.970****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 29.702.721.487**

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 30 de Junio 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 30 Junio 2011	211.585.302	1.185.006.397	676.698.480	800.837.641	27.298.845	1.755.813.853	4.657.240.518
Adiciones	103.583.909	189.105.498	148.848.776	130.919.302	0	267.075.626	839.533.112
Retiros	0	0	0	0	(26.210.345)	(66.353.698)	(92.564.043)
<i>Al 30 Junio 2012</i>	<u>315.169.211</u>	<u>1.374.111.895</u>	<u>825.547.254</u>	<u>931.756.943</u>	<u>1.088.500</u>	<u>1.956.535.781</u>	<u>5.404.209.587</u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 30 Junio 2011	0	0	127.776.146	364.659.686	8.289.432	979.394.248	1.480.119.512
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	101.089.746	0	0	101.089.746
Gasto del año	0	0	28.876.184	15.724.499	982.528	188.544.488	234.127.700
Retiros	0	0	(6.356.308)	(38.820.764)	(8.736.781)	(54.261.865)	(108.175.718)
<i>Al 30 de Junio 2012</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>150.296.022</u>	<u>442.653.168</u>	<u>535.179</u>	<u>1.113.676.871</u>	<u>1.707.161.240</u>
<b>Saldo en libros al 30/06/2012</b>	<u>315.169.211</u>	<u>1.374.111.895</u>	<u>675.251.233</u>	<u>489.103.775</u>	<u>553.321</u>	<u>842.858.910</u>	<u>3.697.048.345</u>

**B) Año 2011**

A) Costo:							
Al 30 Junio 2010	212.230.809	1.125.641.269	662.551.196	750.499.622	43.793.755	1.554.008.428	4.348.725.079
Adiciones	0	69.776.718	98.786.278	50.338.019	0	934.053.277	1.152.954.292
Retiros	(645.507)	(10.411.590)	(84.638.994)	0	(16.494.910)	(732.247.852)	(844.438.853)
<i>Al 30 Junio 2011</i>	<u>211.585.302</u>	<u>1.185.006.397</u>	<u>676.698.480</u>	<u>800.837.641</u>	<u>27.298.845</u>	<u>1.755.813.853</u>	<u>4.657.240.518</u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 30 Junio 2010	0	0	108.656.079	321.963.316	12.150.174	867.496.764	1.310.266.333
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	30.797.564	0	0	30.797.564
Gasto del año	0	0	39.712.481	14.741.307	3.407.792	583.745.239	641.606.819
Retiros	0	0	(20.592.414)	(2.842.501)	(7.268.534)	(471.847.755)	(502.551.204)
<i>Al 30 Junio 2011</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>127.776.146</u>	<u>364.659.686</u>	<u>8.289.432</u>	<u>979.394.248</u>	<u>1.480.119.512</u>
<b>Saldo en libros al 30-06-2011</b>	<u>211.585.302</u>	<u>1.185.006.397</u>	<u>548.922.334</u>	<u>436.177.955</u>	<u>19.009.413</u>	<u>776.419.605</u>	<u>3.177.121.006</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	
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	1.041.421	0	0	0	0	0	0	1.041.421
Inversiones MN	3.730.781	1.936.954	593.094	5.426.499	4.936.442	9.289.006	0	25.912.777
Cartera crédito MN	756.458	542.903	636.795	1.891.258	2.190.812	47.344.001	16.817.536	70.179.763
<b>Total recuperación activos</b>	<b>5.528.660</b>	<b>2.479.856</b>	<b>1.229.889</b>	<b>7.317.758</b>	<b>7.127.255</b>	<b>56.633.007</b>	<b>16.817.536</b>	<b>97.133.960</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-17.867.213	-4.889.638	-4.605.598	-13.599.735	-17.921.960	-1.609.719	-144.937	-60.638.801
Obligaciones con entidades financieras MN	-253.816	-258.254	-266.401	-775.306	-1.304.778	-18.846.434	0	-21.704.990
Cargos por pagar MN	-1.217.109	0	0	0	0	0	0	-1.217.109
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-19.338.138</b>	<b>-5.147.893</b>	<b>-4.871.999</b>	<b>-14.375.041</b>	<b>-19.226.739</b>	<b>-20.456.153</b>	<b>-144.937</b>	<b>-83.560.900</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-13.809.478</b>	<b>-2.668.036</b>	<b>-3.642.110</b>	<b>-7.057.283</b>	<b>-12.099.484</b>	<b>36.176.854</b>	<b>16.672.598</b>	<b>13.573.060</b>
<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
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	281.022						0	281.022
Inversiones ME	44.033	0	247.435	253.243	1.477.832	2.127.716	0	4.150.259
Cartera crédito ME	2.918	11.784	26.765	3.135	3.730	46.894	34.113	129.338
<b>Total recuperación activos</b>	<b>327.973</b>	<b>11.784</b>	<b>274.200</b>	<b>256.378</b>	<b>1.481.562</b>	<b>2.174.610</b>	<b>34.113</b>	<b>4.560.619</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-2.128.459	-333.945	-325.632	-521.277	-117.941	-19.931	-25.951	-3.473.136
Obligaciones con entidades financieras ME	-154.544	-64.408	-30.786	-98.836	-185.945	-985.756	0	-1.520.275
Cargos por pagar ME	-57.107	0						-57.107
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>-2.340.110</b>	<b>-398.354</b>	<b>-356.418</b>	<b>-620.113</b>	<b>-303.886</b>	<b>-1.005.687</b>	<b>-25.951</b>	<b>-5.050.517</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>-2.012.137</b>	<b>-386.570</b>	<b>-82.218</b>	<b>-363.734</b>	<b>1.177.677</b>	<b>1.168.923</b>	<b>8.162</b>	<b>-489.897</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>-15.821.615</b>	<b>-3.054.606</b>	<b>-3.724.328</b>	<b>-7.421.018</b>	<b>-10.921.809</b>	<b>37.345.777</b>	<b>16.680.760</b>	<b>13.083.162</b>

...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
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	1.345.371	0	0	0	0	0	0	1.345.371
Inversiones MN	4.392.926	1.103.000	70.308	5.114.077	7.842.779	8.035.784	0	26.558.873
Cartera crédito MN	983.454	804.340	729.194	2.134.214	2.547.666	48.742.157	3.416.960	59.357.984
<b>Total recuperación activos</b>	<b>6.721.751</b>	<b>1.907.340</b>	<b>799.502</b>	<b>7.248.290</b>	<b>10.390.444</b>	<b>56.777.941</b>	<b>3.416.960</b>	<b>87.262.227</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-18.924.725	-5.073.897	-4.080.451	-11.982.461	-12.792.920	-1.419.287	-110.304	-54.384.045
Obligaciones con entidades financieras MN	-233.839	-237.889	-238.003	-709.731	-1.271.962	-17.685.648	0	-20.377.073
Cargos por pagar MN	-976.132							-976.132
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-20.134.696</b>	<b>-5.311.786</b>	<b>-4.318.454</b>	<b>-12.692.192</b>	<b>-14.064.883</b>	<b>-19.104.935</b>	<b>-110.304</b>	<b>-75.737.250</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>-13.412.946</b>	<b>-3.404.446</b>	<b>-3.518.952</b>	<b>-5.443.902</b>	<b>-3.674.438</b>	<b>37.673.006</b>	<b>3.306.656</b>	<b>11.524.978</b>

**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
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	1.586.397						0	1.586.397
Inversiones ME	451.251	0	0	423.157	1.476.974	2.341.578	0	4.692.960
Cartera crédito ME	6.442	20.073	9.631	23.184	4.155	52.793	16.251	132.529
<b>Total recuperación activos</b>	<b>2.044.090</b>	<b>20.073</b>	<b>9.631</b>	<b>446.341</b>	<b>1.481.129</b>	<b>2.394.371</b>	<b>16.251</b>	<b>6.411.886</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-2.432.908	-559.240	-722.361	-779.653	-271.790	-16.312	-23.899	-4.806.162
Obligaciones con entidades financieras ME	-31.786	-65.312	-31.163	-128.261	-227.437	-1.136.243		-1.620.202
Cargos por pagar ME	-26.165	0						-26.165
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>-2.490.859</b>	<b>-624.552</b>	<b>-753.524</b>	<b>-907.914</b>	<b>-499.227</b>	<b>-1.152.555</b>	<b>-23.899</b>	<b>-6.452.529</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>-446.769</b>	<b>-604.479</b>	<b>-743.893</b>	<b>-461.573</b>	<b>981.902</b>	<b>1.241.816</b>	<b>-7.648</b>	<b>-40.643</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>-13.859.715</b>	<b>-4.008.925</b>	<b>-4.262.845</b>	<b>-5.905.475</b>	<b>-2.692.536</b>	<b>38.914.822</b>	<b>3.299.008</b>	<b>11.484.334</b>

Año 2012

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 6.481.114	401.008	2.930.655	7.175.607	198.833	2.569.816	<b>19.757.033</b>
Cartera de crédito MN	70.042.977	5	23	0	0	0	<b>70.043.005</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b><u>76.524.091</u></b>	<b><u>401.013</u></b>	<b><u>2.930.678</u></b>	<b><u>7.175.607</u></b>	<b><u>198.833</u></b>	<b><u>2.569.816</u></b>	<b><u>89.800.038</u></b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	-9.673.687	-9.976.282	-13.162.574	-18.652.248	-853.761	-406.186	<b>-52.724.738</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-21.859.205	0	0	0	0	0	<b>-21.859.205</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b><u>-31.532.892</u></b>	<b><u>-9.976.282</u></b>	<b><u>-13.162.574</u></b>	<b><u>-18.652.248</u></b>	<b><u>-853.761</u></b>	<b><u>-406.186</u></b>	<b><u>-74.583.943</u></b>
<b>Diferencia MN</b>	<b><u>44.991.199</u></b>	<b><u>-9.575.269</u></b>	<b><u>-10.231.896</u></b>	<b><u>-11.476.641</u></b>	<b><u>-654.928</u></b>	<b><u>2.163.630</u></b>	<b><u>15.216.095</u></b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	76.659.673	659.658	3.240.326	8.742.668	495.255	4.760.158	<b>94.557.738</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-33.697.927	-10.611.465	-13.588.640	-18.764.566	-855.523	-406.186	<b>-77.924.307</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ <u>42.961.746</u></b>	<b><u>-9.951.807</u></b>	<b><u>-10.348.314</u></b>	<b><u>-10.021.898</u></b>	<b><u>-360.268</u></b>	<b><u>4.353.972</u></b>	<b><u>16.633.431</u></b>

sigue...

...vienen

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 6.555	258.645	309.648	1.567.061	296.422	2.190.342	<b>4.628.673</b>
Cartera de crédito ME	129.026	0	0	0	0	0	<b>129.026</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>135.581</b>	<b>258.645</b>	<b>309.648</b>	<b>1.567.061</b>	<b>296.422</b>	<b>2.190.342</b>	<b>4.757.699</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	-635.396	-635.182	-426.066	-112.318	-1.763	0	<b>-1.810.725</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-1.529.640	0	0	0	0	0	<b>-1.529.640</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2.165.036)</b>	<b>(635.182)</b>	<b>(426.066)</b>	<b>(112.318)</b>	<b>(1.763)</b>	<b>0</b>	<b>-3.340.365</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2.029.455)</b>	<b>(376.537)</b>	<b>(116.418)</b>	<b>1.454.743</b>	<b>294.659</b>	<b>2.190.342</b>	<b>1.417.334</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	76.659.672	659.658	3.240.326	8.742.668	495.255	4.760.158	<b>94.557.737</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-33.697.927	-10.611.465	-13.588.640	-18.764.566	-855.523	-406.186	<b>-77.924.307</b>
<b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b>	<b>¢ 42.961.745</b>	<b>(9.951.807)</b>	<b>(10.348.314)</b>	<b>(10.021.898)</b>	<b>(360.268)</b>	<b>4.353.972</b>	<b>16.633.430</b>



Año 2011

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

<b>Cuenta</b>	<b>0-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>361 a 720 días</b>	<b>Más 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 6.583.357	908.023	3.129.292	3.678.102	3.644.226	2.890.113	20.833.113
Cartera de crédito MN	59.219.910	5	45	0	0	0	59.219.960
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>65.803.267</b>	<b>908.028</b>	<b>3.129.337</b>	<b>3.678.102</b>	<b>3.644.226</b>	<b>2.890.113</b>	<b>80.053.073</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	-8.968.296	-9.611.844	-11.566.746	-13.180.914	-803.274	-514.450	-44.645.524
Obligaciones con entidades financieras MN	-20.499.443	0	0	0	0	0	-20.499.443
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-29.467.739</b>	<b>-9.611.844</b>	<b>-11.566.746</b>	<b>-13.180.914</b>	<b>-803.274</b>	<b>-514.450</b>	<b>-65.144.967</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>36.335.528</b>	<b>-8.703.816</b>	<b>-8.437.409</b>	<b>-9.502.812</b>	<b>2.840.952</b>	<b>2.375.663</b>	<b>14.908.106</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	65.942.888	1.092.266	3.441.061	5.247.488	4.003.796	5.331.950	85.059.449
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-31.900.523	-10.852.715	-12.321.645	-13.450.643	-803.274	-514.450	-69.843.250
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 34.042.365</b>	<b>-9.760.449</b>	<b>-8.880.584</b>	<b>-8.203.155</b>	<b>3.200.522</b>	<b>4.817.500</b>	<b>15.216.199</b>

sigue...

...vienen

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 7.418	184.239	311.723	1.569.386	359.570	2.441.837	4.874.173
Cartera de crédito ME	132.203	0	0	0	0	0	132.203
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>139.622</b>	<b>184.239</b>	<b>311.723</b>	<b>1.569.386</b>	<b>359.570</b>	<b>2.441.837</b>	<b>5.006.376</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	-802.181	-1.240.871	-754.899	-269.729	0	0	-3.067.680
Obligaciones con entidades financieras ME	-1.630.604	0	0	0	0	0	-1.630.604
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2.432.785)</b>	<b>(1.240.871)</b>	<b>(754.899)</b>	<b>(269.729)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.698.284</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2.293.163)</b>	<b>(1.056.632)</b>	<b>(443.176)</b>	<b>1.299.657</b>	<b>359.570</b>	<b>2.441.837</b>	<b>308.093</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	65.942.888	1.092.266	3.441.061	5.247.488	4.003.796	5.331.950	85.059.449
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-31.900.523	-10.852.715	-12.321.645	-13.450.643	-803.274	-514.450	(69.843.250)
<b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b>	<b>¢ 34.042.365</b>	<b>(9.760.449)</b>	<b>(8.880.584)</b>	<b>(8.203.155)</b>	<b>3.200.522</b>	<b>4.817.500</b>	<b>15.216.199</b>