

CUADRO A

1 de 3

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

	NOTA	2012	2011
Disponibilidades	4, 11.1	1.644.216.876	1.752.408.900
Efectivo (111)		995.853.698	1.255.700.313
Banco Central (112)		353.146.830	331.143.553
Entidades financieras del país (113)		295.216.348	165.565.034
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	30.553.306.966	27.854.861.003
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		178.866.909	1.394.145.291
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		30.091.128.567	26.236.977.968
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		283.311.489	223.737.745
(Estimación por deterioro) (129)			
Cartera de Créditos	6,11.3	65.980.761.663	56.954.740.245
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		52.223.489.932	53.555.895.379
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		13.828.011.473	3.285.698.495
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		415.842.732	406.654.069
Productos por cobrar (138)		639.804.923	629.034.935
(Estimación por deterioro) (139)		-1.126.387.397	-922.542.632
Cuentas y comisiones por cobrar	11,4	697.198.346	147.365.665
Comisiones por cobrar (142)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		72.896.280	61.931.510
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		662.247.117	107.094.807
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-37.945.051	-21.660.653
Bienes realizables	11,5	609.266.720	227.021.928
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		609.266.720	290.981.392
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		0	-63.959.464
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11,6,18	412.516.264	335.528.408
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11,7	3.501.168.879	3.169.029.049
Inversiones en propiedades (190)			
Otros activos	11,8	397.032.812	279.175.795
Cargos diferidos (182)		61.213.219	45.270.279
Activos Intangibles (186)		67.000.881	69.135.687
Otros activos (180 - 186 - 182)		268.818.713	164.769.830
TOTAL DE ACTIVOS		103.795.468.526	90.720.130.994

Sigue....

CUADRO A
2 de 3

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

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

Viene....	NOTA	2012	2011
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10	63.321.912.173	56.072.378.962
A la vista (211 + 212)	11,9	14.490.035.090	13.528.967.675
A Plazo (213 + 218)	11,10	48.015.036.151	41.832.779.244
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		816.840.932	710.632.043
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
Obligaciones con entidades	11,11	23.650.510.347	20.654.681.337
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		16.236.611.266	16.079.092.455
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		7.182.271.369	4.396.992.022
Cargos financieros por pagar (238)		231.627.711	178.596.861
Cuentas por pagar y provisiones	11,12	1.624.940.115	1.307.379.544
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)		464.302.569	374.985.226
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1.160.637.546	932.394.317
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		156.261.835	129.402.564
Ingresos diferidos (251)		156.261.835	129.402.564
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		0	0
Otros pasivos (253 + 254)		0	0
Obligaciones subordinadas			
Obligaciones subordinadas (261)		0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0
Obligaciones convertibles en capital			
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0
Obligaciones preferentes			
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0
TOTAL DE PASIVOS		88.753.624.469	78.163.842.407
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11,13,17	11.864.878.888	9.749.300.412
Capital pagado (311)	11,13,17	11.310.868.484	9.195.290.009
Capital donado (312)	11,13,17	554.010.403	554.010.403
Capital suscrito no integrado (313)		0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0
			Sigue....

CUADRO A
3 de 3

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

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

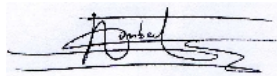
Viene...

	NOTA	2012	2011
Ajustes al patrimonio	11,13	1.605.177.794	1.676.089.215
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11,23	1.800.076.242	1.531.930.990
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		-238.461.509	108.073.276
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	36.084.950
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas patrimoniales (340)	11,13	1.339.915.268	979.025.515
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
Resultado del periodo (360)	20	231.872.107	151.873.444
Intereses minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		15.041.844.057	12.556.288.587
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		103.795.468.526	90.720.130.994
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1.162.020.603	635.540.206
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)		0	0
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)		0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)		0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,22	196.383.446.940	151.503.135.038
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		196.383.446.940	151.503.135.038
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. Bery 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 período terminado el 31 de Marzo del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2012	2011
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		1.007.574	869.779
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11,14	545.367.763	485.649.532
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11,15	2.558.785.240	2.466.786.394
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11,16	17.807.591	144.478.925
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)		213.064.748	105.767.859
Total de Ingresos Financieros		3.336.032.917	3.203.552.489
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11,18	1.336.900.726	1.215.977.287
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11,19	657.382.214	579.861.068
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	11,16	-	124.440.177
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		-	55.735
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		9.800.092	9.846.606
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)		-	-
Total de Gastos Financieros		2.004.083.033	1.930.180.873
Por estimación de deterioro de activos (420)	6	87.794.809	242.486.043
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		92.112.035	121.079.062
RESULTADO FINANCIERO		1.336.267.111	1.151.964.636
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11,17	240.501.661	187.356.121
Por bienes realizables (532)		1.502.933	20.729.302
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		11.990.870	5.024.407
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)	7	13.931.861	19.453.432
Total Otros Ingresos de Operación		267.927.325	232.563.261

Sigue....

CUADRO B
2 de 2

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

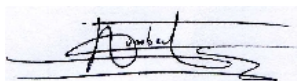
Por el período terminado el 31 de Marzo del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2012	2011
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		25.269.969	23.626.191
Por bienes realizables (432)		32.235.121	50.408.594
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		157.846	-
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)		5.050.852	2.006.315
Por provisiones (435)		78.005.876	59.395.364
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)		127.249.933	146.853.968
Total Otros Gastos de Operación		267.969.597	282.290.431
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1.336.224.838	1.102.237.467
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11,20	759.022.881	648.358.036
Por otros gastos de Administración (440-441)	11,21	334.403.940	294.849.647
Total Gastos Administrativos		1.093.426.821	943.207.682
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		242.798.017	159.029.785
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	10.925.911	7.156.340
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	231.872.106	151.873.444
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. Berry Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

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

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos al 31 de Marzo de 2011		¢ 9.749.300.412	0	1.676.089.214	979.025.515	151.873.447	12.556.288.588
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(339.056.673)	0	0	(339.056.673)
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	1.135.958.849	1.135.958.849
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	2.601.600.926	0	0	(59.225.454)	0	2.542.375.472
Capitalización de excedentes	17	273.882.832	0	0	0	(273.882.832)	0
Liquidaciones de capital	17	(759.905.283)	0	0	0	0	(759.905.283)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	6.024.014	0	6.024.014
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	268.145.253	0	0	268.145.253
Saldos al 31 de Marzo de 2012		¢ 11.864.878.888	0	1.605.177.795	1.339.915.268	231.872.107	15.041.844.058

Sigue...

...viene

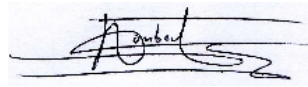
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Marzo del 2012 y 2011
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes patrimoniales		Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	no capitalizados				
Saldos al 31 de Marzo de 2010		€ 8.507.311.487	0	1.562.026.227	740.584.311	184.265.823	10.994.187.848
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	13.678.799	0	0	13.678.799
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20 y 21	0	0	0	0	(216.575.164)	(216.575.164)
Resultado acumulado	20	0	0	0	0	716.735.230	716.735.230
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	1.811.914.921	0	0	(59.225.454)	0	1.752.689.467
Capitalización de excedentes	17	238.784.601	0	0	0	(238.784.601)	0
Liquidaciones de capital	17	(808.710.596)	0	0	0	0	(808.710.596)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	3.898.817	0	3.898.817
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	100.384.188	0	0	100.384.188
Saldos al 31 de Marzo de 2011		€ 9.749.300.412	0	1.676.089.214	979.025.515	151.873.447	12.556.288.588

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cuadro D
(1 de 2)

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

	Notas	2012	2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	20 ¢	231.872.107	151.873.444
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		37.285.974	52.414.908
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(17.807.591)	(20.038.749)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		-91.884.717	142.193.943
Perdida por estimacion por deteriro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		(27.000)	6.634.922
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		25.646.289	17.311.962
Depreciaciones y amortizaciones		140.421.265	118.263.157
Utilidad neta de subsidiarias		(11.990.870)	(5.024.407)
		313.515.457	463.629.180
Variación en los activos, (aumento) o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(3.251.199.366)	(1.104.396.221)
Bienes realizables		(154.242.480)	(104.487.623)
Productos por cobrar		94.617.667	(53.737.333)
Otros activos		(131.942.337)	(77.072.343)
Otras cuentas por cobrar		470.648	37.753.339
		(3.442.295.868)	(1.301.940.180)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		1.659.144.263	2.361.439.666
Otras cuentas por pagar y provisiones		167.019.719	237.828.751
Productos por pagar		(82.907.505)	(39.679.690)
Otros pasivos		27.515.039	11.598.824
		1.770.771.516	2.571.187.551
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		(1.358.008.895)	1.732.876.551

sigue...

...viene

**Cuadro D
(2 de 2)**

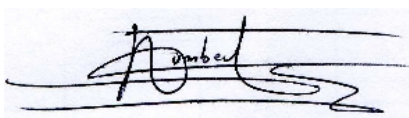
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Marzo
(en colones sin céntimos)

	Notas	2012	2011
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		(3.095.835.224)	(2.997.375.071)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(57.968.437)	(30.958.192)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		157.846	3.411.125
Otras actividades de inversión			
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		(3.153.645.815)	(3.024.922.138)
Flujo de efectivo actividades financieras			
Uso de reservas		(42.507.859)	(28.258.751)
Otras obligaciones financieras nuevas		516.008.351	503.417.939
Pago de obligaciones		(655.091.049)	(874.978.841)
Aportes de capital recibidos en efectivo		208.849.589	270.074.604
Liquidación de capital		(603.320.246)	(503.569.933)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		(576.061.214)	(633.314.982)
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		(5.087.715.924)	(1.925.360.569)
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	4.700.253.914	6.539.559.415

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

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

Estados financieros

al 31 de Marzo 2012 y 2011

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

Estados financieros

al 31 de Marzo del 2012 y 2011

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

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros

al 31 de Marzo 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

Al 31 de Marzo del 2012 tiene 305 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

1- 9 de octubre del 2006

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, el mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo.

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

El BCCR es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Al 31 de Marzo del 2012 y 2011 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ¢502.58 y ¢495.66 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.12. Beneficios de empleados

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

2.13. Impuesto sobre la renta

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

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15. Arrendamientos

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

2.16. Costos por intereses

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

2.17. Valuación de activos intangibles

Los cargos diferidos son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en cinco años.

2.18. Acumulación de vacaciones

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

2.19. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.20. Reserva legal

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

- a. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. 5% para la formación de una reserva de educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- c. 20% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.20.

2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

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

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

	Fiacoocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ <u>68,922,580</u>	<u>849,955,186</u>
Pasivo	<u>9,917,793</u>	<u>308,478,423</u>
Patrimonio	<u>59,004,788</u>	<u>541,476,763</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>68,922,580</u>	<u>849,955,186</u>

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

	Fiacoocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ <u>58,968,980</u>	<u>672,165,719</u>
Pasivo	<u>10,644,191</u>	<u>283,301,654</u>
Patrimonio	<u>48,324,790</u>	<u>388,864,065</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>58,968,980</u>	<u>672,165,719</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 31 de Marzo se componen de los siguientes rubros:

	2,012	2,011
Efectivo y Valores en Transito	995,853,698	1,255,700,313
Depósitos en bancos	648,363,178	496,708,587
Inversiones	3,056,037,039	4,787,150,516
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>4,700,253,914</u>	<u>6,539,559,416</u>

Nota 5. Inversiones en valores

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

	2,012	2,011
Inversiones en que el emisor es del país	30,269,995,477	27,631,123,259
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	283,311,489	223,737,745
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>30,553,306,966</u>	<u>27,854,861,004</u>

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

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

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

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	2,012		2,011	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	66,367,173,832	100,170,305	57,080,339,073	167,908,870
Producto	639,035,352	769,571	627,770,892	1,264,042
TOTAL	<u>67,006,209,184</u>	<u>100,939,876</u>	<u>57,708,109,965</u>	<u>169,172,912</u>

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	2,012	2,011
Saldo al inicio del año anterior	922,542,632	936,347,006
Estimacion carga a Resultados	87,794,809	235,851,120
Estimacion cargada por cred insolutos	116,049,956	-249,655,494
Cambio de Normativa	0	0
Saldo al Final del año examinado	<u>1,126,387,397</u>	<u>922,542,632</u>

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de Marzo del 2012 y 2011, ¢ 275.292.743 y ¢ 118.740.276 respectivamente.

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	2,012	2,011
Pagaré	34,044,177,207	28,311,479,815
Fiduciaria	11,138,138,528	10,562,210,986
Hipotecaria	12,286,347,091	8,863,495,751
Prendaria	136,297,795	159,804,386
Documentos	6,521,080,506	7,771,148,933
Aportaciones	2,128,048,332	1,442,386,001
Fideicomisos	213,254,679	137,722,071
Total de la Cartera	<u>66,467,344,137</u>	<u>57,248,247,943</u>

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

	2,012	2,011
Agricultura y Silvicultura	2,479,272,016	2,009,622,417
Ganadería, caza y pesca	8,433,480,976	8,004,306,103
Industria, Manufactura y extracción	161,767,317	178,813,394
Comercio	14,692,340,934	13,616,631,336
Servicios	1,486,470	10,723,347
Transporte y Comunicaciones	2,042,626,412	3,068,153,286
Consumo ó crédito personal	25,000,875,672	18,582,664,584
Construcción	0	0
Vivienda	13,655,494,340	11,777,333,476
Total de la Cartera	<u>66,467,344,137</u>	<u>57,248,247,943</u>

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	2,012	2,011
Al Día	52,223,489,932	43,975,602,814
De 1 a 30 días	10,318,980,094	9,580,293,061
De 31 a 60 días	2,331,291,948	2,326,410,422
De 61 a 90 días	302,259,745	415,053,640
De 91 a 120 días	134,015,507	95,723,594
De 121 a 180 días	44,634,354	42,062,015
De 181 a 360 días	55,658,014	404,233,160
Mayor a 360	641,171,811	2,215,168
Cobro Judicial	415,842,732	406,654,069
Total de la Cartera	<u>66,467,344,137</u>	<u>57,248,247,943</u>

6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de Marzo del 2012 y 2011 existen 132 y 95 préstamos por un total ¢949.462.369 y ¢595.121.182 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de Marzo del 2012 y 2011 COOCIQUE, R.L. tiene 62 y 98 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 415.842.732 y ¢ 406.654.069 respectivamente, con porcentaje del 0.62% y 0.71% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

Rangos al 31 de Marzo del 2012

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢660.239.708.00	66,467,344,137	16,951
De ¢660.239.708.01 a ¢1.320.479.416	0	0
De ¢1.320.479.416.01 a ¢1.980.719.124	0	0
TOTALES	<u>66,467,344,137</u>	<u>16,951</u>

Rangos al 31 de Marzo del 2011

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢536.416.296.00	57,248,247,943	16,560
De ¢536.416.296.01 a ¢1.072.832.593	0	0
De ¢1.072.832.593.01 a ¢1.609.248.888	0	0
TOTALES	<u>57,248,247,943</u>	<u>16,560</u>

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 31 de Marzo del 2012

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	3,203,901	52,608,521
Inversiones capital	59,004,788	289,642,501
Otros Activos		
Obligaciones con el público	24,097,815	4,273,157
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	17,597	0
Patrimonio	12,598	14,835
Ingreso financiero	3,174	45,971
Ingresos Operativos	0	0
Gastos Administrativos	0	21,864,587
Gastos financieros	76,717	24,819
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	0	0

B) Al 31 de Marzo del 2011

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	5,562,186	40,127,695
Inversiones capital	48,324,790	224,439,846
Otros Activos		
Obligaciones con el público	5,541,895	98,676
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	0	
Patrimonio	11,785	14,071
Ingreso financiero		
Ingresos Operativos	0	
Gastos Administrativos		
Gastos financieros	5,809	123
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	0	

B) Junta directiva y administración:

1) Al 31 de Marzo del 2012

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	55,626,200	61,752,493	117,378,693
B) Administración	31,068,098	14,036,971	45,105,069

2) Al 31 de Marzo del 2011

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	72,740,296	117,255,236	189,995,532
B) Administración	34,958,501	6,537,178	41,495,679

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	11,543,631,137	9,869,503,254	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	1,850,000,000	1,850,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	454,475,226	506,498,368	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	46,237,360	45,600,720	ATH Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	0	0	Credito 1 Desc Hipoteca
Títulos valores	Garantía créditos	148,330,521	156,958,874	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	556,171,854	609,581,653	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	594,766,604	644,435,334	Credito Banhvi Largo Plazo
	Garantía de cobro			
Títulos valores	servicios públicos	106,700,000	123,200,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	16,034,012,701	14,455,778,202	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	2,012	2,011
Activos	5,128,003,141	5,497,175,559
Pasivos	5,156,716,171	5,298,423,490
Posición neta en monedas extranjeras	<u>-28,713,030</u>	<u>198,752,069</u>

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

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

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

Año 2012	Saldo	Clientes
Ahorro vista	12,429,988,914	194,868
Depósitos a plazo	45,273,685,219	6,475
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	2,741,350,932	29,014
Pacto Retrocompra	2,056,571,843	1,541
TOTAL	62,501,596,908	231,898

Año 2011	Saldo	Clientes
Ahorro vista	11,682,516,082	183,129
Depósitos a plazo	39,820,378,031	5,979
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	2,012,401,212	24,682
Pacto Retrocompra	1,843,174,087	1,355
TOTAL	55,358,469,412	215,145

(1) En esta distribución no se incluyen los saldos de la cuenta contable 212 por ser Pactos de recompra de inversiones y los Cargos por Pagar de Obligaciones con el Público.

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	2,012	2,011
Efectivo	995,853,698	1,255,700,313
Depósitos en el BCCR	353,146,830	331,143,553
Cuentas Corrientes en el país	295,216,348	165,565,034
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
TOTAL	1,644,216,876	1,752,408,900

Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

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

	2,012	2,011
Saldo Inicial	144,158,225	130,479,426
Rendimientos no realizables incluídos en cuenta de patrimonio	46,400,950 0	217,390,119 0
Rendimientos Liquidados	<u>-385,457,623</u>	<u>-203,711,319</u>
Saldo Final	<u>-194,898,448</u>	<u>144,158,225</u>

11.3 Cartera de crédito

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

	2,012	2,011
Créditos Vigentes	52,223,489,932	53,555,895,379
Créditos Vencidos	13,828,011,473	3,285,698,495
Créditos en cobro judicial	415,842,732	406,654,069
Cta Product por Cobrar Cartera C.	639,804,923	629,034,935
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>-1,126,387,397</u>	<u>-922,542,632</u>
TOTAL	<u>65,980,761,663</u>	<u>56,954,740,245</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Marzo del 2012 y 2011 ascienden a ¢639.804.923 y ¢629.034.935 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

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

A) Año 2012

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	59,850,851,204	360,798,383	60,211,649,588
A2	1,176,984,355	15,807,823	1,192,792,178
B1	2,336,305,913	64,095,643	2,400,401,556
B2	618,742,840	19,848,372	638,591,212
C1	262,720,449	12,251,731	274,972,180
C2	157,910,196	7,495,366	165,405,562
D	156,594,566	9,570,566	166,165,132
E	1,907,234,615	149,937,036	2,057,171,651
TOTAL	66,467,344,137	639,804,923	67,107,149,060

A) Año 2011

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	51,188,618,892	361,442,200	51,550,061,093
A2	901,109,152	14,125,585	915,234,737
B1	2,653,142,610	82,290,754	2,735,433,364
B2	347,515,077	10,956,754	358,471,831
C1	408,367,696	26,418,132	434,785,827
C2	93,098,499	4,653,716	97,752,215
D	146,728,906	9,836,561	156,565,467
E	1,509,667,111	119,311,233	1,628,978,344
TOTAL	57,248,247,943	629,034,935	57,877,282,877

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	2,012	2,011
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	72,896,280	61,931,510
Otras cuentas por cobrar	662,247,117	107,094,807
Estimación de incobrables	-37,945,051	-21,660,653
TOTAL	697,198,346	147,365,664

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

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

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

	2,012	2,011
Saldo Inicial	21,660,653	21,076,282
Aumento contra gastos	20,311,398	10,293,528
Traslado de cuentas por pagar	-4,027,000	-9,709,157
Saldo Final de la Estimación	<u>37,945,051</u>	<u>21,660,653</u>

11.5 Bienes realizables

Al 31 de Marzo los bienes realizables corresponden a:

	2,012	2,011
Recuperados por dación de pago	109,788,307	96,745,903
Recuperados en remate judicial	499,478,413	194,235,489
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	0	-63,959,464
TOTAL	<u>609,266,720</u>	<u>227,021,928</u>

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

	2,012	2,011
Saldo Inicial	63,959,465	17,673,220
Más, aumento contra gastos	12,124,223	77,373,096
Menos, Activos dados de baja	-76,083,688	-31,086,851
Saldo Final de la Estimación	<u>0</u>	<u>63,959,465</u>

11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de Marzo del 2012 y 2011 se detalla así:

	2,012	2,011
Participaciones en entid. finan.del país	19,220	16,092
Partic en empresas no Finan Pais	429,805,933	346,871,627
Partici en Emp no Finan Ext	0	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-17,308,889	-11,359,312
TOTAL	<u>412,516,264</u>	<u>335,528,408</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

A) Año 2012

<u>2,012</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	211,585,302	1,374,111,896	1,585,697,197
Edificio	825,547,254	931,756,943	1,757,304,197
Equipo y mobiliario	1,123,978,785	0	1,123,978,785
Equipo de computación	686,295,540	0	686,295,540
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,217,797,009	-435,398,331	-1,653,195,341
TOTAL	<u>1,630,698,372</u>	<u>1,870,470,507</u>	<u>3,501,168,879</u>

<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	1,030,462,541	0	1,030,462,541
Equipo de computación	683,308,672	0	683,308,672
Vehículos	27,298,845	0	27,298,845
Depreciación acumulada	-1,087,539,741	-358,629,088	-1,446,168,829
TOTAL	<u>1,541,814,100</u>	<u>1,627,214,949</u>	<u>3,169,029,049</u>

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

ESTA EN EXCEL

(página 40)

11.8 Otros activos

Al 31 de Marzo los otros activos se componen de:

	2,012	2,011
Gastos Pagados por anticipado	89,512,779	99,592,414
Cargos Diferidos	61,213,219	45,270,279
Bienes diversos	159,455,131	45,747,689
Activos intangibles	159,254,039	128,245,993
Amortización	-92,253,158	-59,110,306
Activos restringidos	19,850,803	19,429,726
TOTAL	<u>397,032,812</u>	<u>279,175,795</u>

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

	2,012	2,011
Saldo Inicial	59,110,307	32,615,874
Salidas por exclusiones	-2,309,580	0
Aumento contra gastos	35,452,432	26,494,433
Saldo Final del Período	<u>92,253,158</u>	<u>59,110,307</u>

11.9 Captaciones a la vista

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

	2,012	2,011
Depósitos de ahorro a la vista	11,627,545,171	11,227,944,431
Depósitos a plazo vencidos	802,443,744	454,571,651
Pactos de retrocompra y otros	2,060,046,176	1,846,451,593
TOTAL	<u>14,490,035,090</u>	<u>13,528,967,675</u>

11.10 Captaciones a plazo

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

	2,012	2,011
Depósitos a plazo	45,273,685,219	39,820,378,031
Ahorro navideño	404,077,580	389,084,837
Ahorro futuro	2,337,273,352	1,623,316,375
TOTAL	<u>48,015,036,151</u>	<u>41,832,779,243</u>

11.11 Obligaciones con Entidades

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/03/2012	Monto al 31/03/2011
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	14.75%	Fidei Garantia	278,815,803	287,371,497
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	10.50%	Fidei Garantia	100,310,215	143,911,066
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,008	5	10.50%	Fidei Garantia	68,792,254	115,087,978
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	10.50%	Fidei Garantia	84,732,672	129,636,095
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	10.50%	Fidei Garantia	108,076,106	151,094,637
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	13.25%	Fidei Garantia	292,030,085	398,547,572
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	13.25%	Fidei Garantia	558,662,474	580,702,766
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	14.75%	Fidei Garantia	197,768,945	259,833,664
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	10.50%	Fidei Garantia	136,162,074	143,686,539
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	10.50%	Fidei Garantia	151,503,302	158,912,235
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	14.75%	Fidei Garantia	112,620,433	116,405,973
BPDC-OP-10032-155-11	2,011	5	2.00%	Fidei Garantia	5,556,890	0
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	14.75%	Fidei Garantia	682,322,204	777,762,976
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 16210002	2,006	7	11.75%	Pagarés	56,116,071	101,008,928
OP 591-08	2,008	7	11.50%	Pagarés	136,950,000	176,078,571
OP 67-08	2,008	7	11.75%	Pagarés	122,142,857	162,857,143
OP 638-07	2,007	7	11.75%	Pagarés	157,142,857	214,285,714
OP 16210003	2,006	10	11.50%	Pagarés	69,674,585	85,174,585
OP Mipyme	2,010	10	11.50%	Pagarés	519,030,588	551,470,000
OP Microcrédito	2,005	6	11.75%	Pagarés	18,950,476	89,441,270
BCIE OP # 395-10	2,010	10	12.70%	Pagarés	500,000,000	500,000,000
BCIE OP # 455-11	2,011	10	10.00%	Pagarés	45,000,000	0
BCIE OP # 545-11	2,011	10	12.70%	Pagarés	1,000,000,000	0
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.78%	Pagarés	3,769,350	6,195,750
COLAC 5037-1-3220	2,008	4	10.00%	Pagarés	58,634,340	106,193,252
COLAC 5038-1-3221	2,008	4	10.00%	Pagarés	16,402,239	35,761,904
BANHVI 1006504	2,008	15	11.00%	Pagarés	1,760,291,493	1,842,967,512
BANHVI OP 21	2,009	10	12.00%	Pagarés	2,526,934,295	2,734,912,849
BANHVI OP 300-497	2,002	15	10.75%	Ced. Hip	106,559,717	120,320,840
BANHVI OP 300-499	2,004	15	11.75%	Ced. Hip	556,075,536	607,059,295
BANHVI OP 300-525	2,005	11	11.75%	Ced. Hip	531,560,460	639,722,165
BANHVI OP 22	2,010	8	12.00%	Ced. Hip	2,018,730,644	2,236,525,947
BANHVI OP 466	2,011	15	12.00%	Ced. Hip	1,278,534,305	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	13.75%	Pagarés	176,777,854	193,630,282
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	13.50%	Pagarés	264,928,683	353,039,481
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	14.00%	Pagarés	226,276,855	280,621,233
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	14.00%	Pagarés	127,030,849	138,027,202
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	14.00%	Pagarés	453,138,211	535,785,618
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	14.00%	Pagarés	232,361,546	247,915,177
BCAC 402-9-32687625	2,012	6	14.00%	Pagarés	347,371,000	0
BCAC 402-9-32687626	2,012	8	14.00%	Pagarés	148,873,000	0
Banco Inprosa M-53	2,008	6	16.00%	Pagarés	0	572,913,105
Banco Inprosa M-63	2,008	5	16.00%	Pagarés	0	284,231,637
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	12.00%	Pagarés	230,899,723	369,229,672
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	840,124,683	883,837,722
Infocoop Op 131010218	2,010	8	12.00%	Pagarés	854,253,885	937,262,747
Infocoop Op 13-2003-17	2,004	8	12.00%	Pagarés	11,662,679	48,108,553
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	964,616,135	996,350,681
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	226,691,863	327,851,029
Credito FINADE	2,009	5	7.75%	Pagarés	243,236,054	342,684,954
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	415,353,015	0
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	12.25%	Pagarés	393,333,332	491,666,664
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	678,483,000	0
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	678,483,000	0
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	150,774,000	0
DWM Asset management, IIC	2,011	4	11.25%	Contrato	1,494,360,000	0
Cargos por pagar Entidades F					231,627,711	178,596,861
TOTAL					23,650,510,347	20,654,681,337

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

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

	2,012	2,011
Cuentas por pagar diversas	1,160,637,546	932,394,317
Provisiones (1)	464,302,569	374,985,226
Cargos financieros por pagar	0	0
TOTAL	1,624,940,115	1,307,379,543

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

	2,012	2,011
Saldo Inicial	374,985,226	315,963,969
Liquidaciones	-19,101,998	-36,615,739
Auxilio de Cesantía	108,419,341	95,336,996
Vacaciones y aguinaldo	0	0
Faltantes de Cajeros electrónicos	0	300,000
Provision para Contingencia	0	0
Incentivo al personal	0	0
Marex y Apaifo	0	0
Saldo Final del Período	464,302,569	374,985,226

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	2,012	2,011
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	11,310,868,484	9,195,290,009
Capital donado	554,010,403	554,010,403
TOTAL capital	11,864,878,888	9,749,300,412
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	164,329,243	103,475,498
Reservas de Educación	44,802,499	73,379,805
Reserva de Responsabilidad Social	156,595,552	49,125,732
Subtotal	365,727,294	225,981,035
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0
Reserva Legal	974,187,975	753,044,480
Total reservas patrimoniales	1,339,915,268	979,025,515
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,800,076,242	1,531,930,990
Ganancia no realizada	-194,898,448	144,158,225
	1,605,177,795	1,676,089,215

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

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

	2,012	2,011
Ingresos por Inv. En valores negociables	9,606,349	13,201,428
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	535,761,414	472,448,104
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	0	0
TOTAL	<u>545,367,763</u>	<u>485,649,532</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	2,012	2,011
Ingresos por cartera de sobregiros	9,231	18,922
Ingresos por cartera de prod. y consumo	2,142,453,056	2,015,685,732
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	366,749,012	412,071,304
Ingresos por cartera de tarjetas	49,573,941	39,010,436
TOTAL	<u>2,558,785,240</u>	<u>2,466,786,394</u>

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	2,012	2,011
Por disponibilidades	27,862,284	22,631,546
Por inversiones en valores	20,157,799	1,604,838
Por cartera de crédito	1,365,187	0
Por Obligaciones con el Público	47,917,151	116,041,416
Por Otras Obligaciones Financieras	20,649,805	3,417,939
Por otras Cuentas P x P	371,826	783,187
SUBTOTAL	<u>118,324,052</u>	<u>144,478,926</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-100,516,461</u>	<u>-124,440,177</u>
TOTAL	<u>17,807,591</u>	<u>20,038,749</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	2,012	2,011
Comisiones por giros y transferencias	0	0
Comisiones por cobranzas	55,212,423	55,932,252
Comisiones tarjeta de crédito	54,938,435	47,589,489
Comisión por Servicios Adm.	0	0
Otras Comisiones	130,350,803	83,834,380
TOTAL	240,501,661	187,356,121

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	2,012	2,011
Gastos por captaciones a la vista	68,487,292	63,525,431
Gastos por captaciones a plazo	1,268,413,435	1,152,451,856
TOTAL	1,336,900,726	1,215,977,287

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	2,012	2,011
Gastos por obligaciones con ent. Financier:	480,124,405	481,245,682
Gastos por otras obligaciones	177,257,809	98,615,385
TOTAL	657,382,214	579,861,067

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	2,012	2,011
Sueldos y salarios	512,688,038	447,515,316
Remuneración a Directores	13,909,613	11,794,963
Aguinaldo	46,615,541	39,639,880
Vacaciones	10,168,673	10,259,440
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	120,879,850	102,401,661
Comisión a vendedores	32,239,563	13,568,017
Otros	22,521,604	23,178,759
TOTAL	759,022,881	648,358,036

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	2,012	2,011
Servicios Externos	36,635,969	22,709,392
Movilidad y Comunicación	39,236,173	30,120,712
Infraestructura	181,242,617	171,959,814
Generales	77,289,181	70,059,729
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	<u>334,403,940</u>	<u>294,849,647</u>

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Marzo consisten en:

	2,012	2,011
Otras cuentas de registro	13,631,323,638	11,135,235,573
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	6,274,394,499	5,485,527,055
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	174,576,871,966	133,483,760,320
Créditos Castigados	1,554,657,202	1,208,964,921
Productos en suspenso	275,292,743	118,740,276
Otros Activos castigados	70,906,893	70,906,893
TOTAL cuentas de orden	<u>196,383,446,940</u>	<u>151,503,135,038</u>

11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

	2,012	2,011
Superavit revaluación terreno	1,249,151,054	1,060,045,555
Superavit revaluación edificio	550,925,188	471,885,435
TOTAL	<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

(47ª48)

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 Riesgo de liquidez

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

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

14.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

b. Riesgo cambiario

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

Riesgo por tasa de interés

(51 a 54)

EN EXCEL

EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

Nota 17. Capital social

Al 31 de Marzo el capital social se detalla así:

	2,012	2,011
Capital pagado	11,310,868,484	9,195,290,009
Capital donado	554,010,403	554,010,403
	<u>11,864,878,888</u>	<u>9,749,300,412</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2,012	2,011
Saldo al inicio	9,749,300,413	8,507,311,487
Capitalización de excedentes	273,882,832	238,784,571
Aportes de Capital	2,601,600,926	1,811,914,951
Liquidaciones de capital	-759,905,283	-808,710,596
Saldo Final	<u>11,864,878,888</u>	<u>9,749,300,413</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

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

1. Control total:

	2,012	Fiacocoque, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos		68,922,580	849,955,186
Total de pasivos		-9,917,793	-308,478,423
Total del patrimoni neto		<u>59,004,788</u>	<u>541,476,763</u>
Resultado operativo bruto		17,829,867	13,447,622
Resultado operativo neto		4,064,005	7,926,865
Resultado neto del periodo		<u>4,064,005</u>	<u>7,926,865</u>

2,011	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	58,968,980	672,165,719
Total de pasivos	-10,644,191	-283,301,654
Total del patrimoni neto	<u>48,324,790</u>	<u>388,864,065</u>
Resultado operativo bruto	<u>17,913,352</u>	<u>7,850,725</u>
Resultado operativo neto	<u>1,276,194</u>	<u>3,748,213</u>
Resultado neto del periodo	<u>1,276,194</u>	<u>3,748,213</u>

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

Año 2012:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢4.064.005	¢7.926.865
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢4.064.005	¢7.926.865
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
Año 2011:		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢1.276.194	¢3.748.213
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢1.276.194	¢3.748.213
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	2012	2011
Resultado del período antes de participaciones	¢ 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
Resultado del período después de participaciones	<u>1,055,960,187</u>	<u>749,127,605</u>
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
Utilidad después de reservas de ley	<u>641,868,993</u>	<u>455,359,765</u>
Resultado por distribuir	¢ <u>641,868,993</u>	<u>455,359,765</u>

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

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

	2,012	2,011
Línea de crédito por sobregiro cuenta corri	0	143
Línea de crédito por tarjeta de crédito	0	624,689,463
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	1,148,551,401	0
Créditos pendiente de Desembolsar	13,469,201	10,850,600
TOTAL	<u>1,162,020,603</u>	<u>635,540,206</u>

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 espera la conclusión de las obras del futuro edificio de Aguas Zarcas el cual constara con autocaja para el mes de mayo.

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 ¢ 1.091.214.920 para 171 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 e 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 acuerdo 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 publico el 09 de Marzo y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.

- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.
- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.
- NIIF 8 Segmentos de operación

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

- Interpretaciones a las NIIF

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

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

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica

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

Año 2011

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	4,77% ¢	28.000.000
	ALDESA	Fondo inversión	4,46%	515.558.425
	Mutual	Fondo inversión	4,29%	102.276.582
	Total inversiones para negociación en colones			645.835.007
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP	8,46%	613.860.000
	GOBIERNO	TPTBA	9,77%	1.195.920.900
	BANHVI	CDP-CI	7,98%	1.550.000.000
	BCR	CDP-CI	7,81%	1.600.000.000
	BNCR	C.D.P-CI	8,01%	207.500.000
	BCCR	Bem 0	6,55%	6.926.948.532
	BCCR	BEMV	7,36%	503.359.920
	BCCR	DEPA	3,15%	1.700.000.000
	BCCR	BEM	7,28%	4.474.872.630
	BPDC	CDP-CI	9,45%	1.865.700.000
	BCAC	CDP-CI	6,51%	850.000.000
	Total disponibles para la venta en colones			21.488.161.982
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Banco Popular	C.D.P-CI	0,00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0,00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 22.133.996.989
	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
ALDESA	Fondo inversión \$	0,45%	65.427.120
MUTUAL	Fondo inversión \$	0,87%	682.883.164
Total inversiones para negociación en dólares			<u>748.310.284</u>

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

Gobierno	TP\$	4,68%	1.767.576.630
ICE	BIC1\$	7,04%	108.150.038
ICE	BIC2\$	5,25%	37.426.543
ICE	BIC3\$	6,61%	183.456.158
BCAC	CDP-CI	1,35%	247.830.000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2.344.439.369</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

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

Subtotal en dólares**3.092.749.653****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 25.226.746.642**

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:	Cooperativa	CPHA	9,70%	37.241.580
	MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	8,25%	300.000.000
	Banco San Jose S.A.	CDP-CI	8,30%	200.000.000
	Total disponibles para la venta			537.241.580
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 537.241.580

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3,23%	873.686.673
	Banco de San Jose S.A.	CDP-CI	2,61%	371.745.000
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5,52%	259.103.787
	MUTUAL ALAJUELA	BAPH\$	5,06%	362.599.577
	Total disponibles para la venta en dolares			1.867.135.037
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			1.867.135.037

Total colones y dólares sector privado**¢ 2.404.376.617****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 27.631.123.259**

11.2 Inversiones y valores en depósitos

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

Año 2012

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del	SAMA	Fondo inversión	5,42% ¢	103.000.000
	Mutual	Fondo inversión	4,91%	26.314.693
	Total inversiones para negociación en colones			129.314.693
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP0	7,39%	603.648.724
	GOBIERNO	TP	9,08%	1.019.507.580
	GOBIERNO	TPTBA	11,08%	1.074.604.130
	BANHVI	CDP-CI	8,05%	1.750.000.000
	BCR	CDP-CI	8,21%	1.900.000.000
	BNCR	C.D.P-CI	6,63%	156.700.000
	BCCR	Bem 0	6,76%	6.559.709.181
	BCCR	BEMV	7,36%	509.513.960
	BCCR	DEPA	3,04%	800.000.000
	BCCR	BEM	7,18%	7.591.710.504
	BPDC	CDP-CI	9,27%	2.550.000.000
	BCAC	CDP-CI	7,62%	950.000.000
	Total disponibles para la venta en colones			25.465.394.079
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Banco Popular	C.D.P-CI	0,00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0,00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 25.594.708.772
				sigue...

...viene

A-2) Dólares:				
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
	SAMA	Fondo inversión \$	1,75%	33.672.860
	MUTUAL	Fondo inversión \$	1,10%	15.879.357
	Total inversiones para negociación en dólares			<u>49.552.217</u>
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	Gobierno	TP\$	4,68%	1.692.121.565
	ICE	BIC1\$	7,04%	105.358.861
	ICE	BIC2\$	5,25%	35.915.478
	ICE	BIC3\$	6,61%	177.829.138
	BCAC	CDP-CI	1,89%	251.290.000
	Total disponibles para la venta en dólares			<u>2.262.515.041</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares			<u>0</u>
		Subtotal en dólares		<u>2.312.067.258</u>
Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				<u>¢ 27.906.776.030</u>

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:	Cooperativa	CPHA	12,06%	36.667.140
	MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	0,00%	0
	Banco San Jose S.A.	CDP-CI	0,00%	0
	Total disponibles para la venta			36.667.140
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 36.667.140

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3,40%	1.222.634.834
	Banco B.C.T. S.A.	CDP-CI	2,00%	502.580.000
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5,52%	254.024.035
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5,06%	347.313.437
	Total disponibles para la venta en dolares			2.326.552.307
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			2.326.552.307

Total colones y dólares sector privado**¢ 2.363.219.447****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 30.269.995.477**

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

A) Año 2012

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 31 Marzo 2011	211.585.302	1.185.006.396	676.698.480	800.837.641	27.298.845	1.713.771.212	4.615.197.876
Adiciones	0	189.105.499	148.848.776	130.919.302	0	842.274.399	1.311.147.977
Retiros	0	0	0	0	(26.210.345)	(745.771.288)	(771.981.633)
<i>Al 31 Marzo 2012</i>	<u>211.585.302</u>	<u>1.374.111.895</u>	<u>825.547.256</u>	<u>931.756.943</u>	<u>1.088.500</u>	<u>1.810.274.324</u>	<u>5.154.364.220</u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 31 Marzo 2011	0	0	122.821.802	358.629.088	7.606.961	957.110.977	1.446.168.828
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	109.962.846		0	109.962.846
Gasto del año	0	0	28.056.715	7.707.492	1.637.787	596.331.960	633.733.953
Retiros	0	0	(7.154.246)	(40.901.095)	(8.736.781)	(479.878.166)	(536.670.288)
<i>Al 31 de Marzo 2012</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>143.724.270</u>	<u>435.398.331</u>	<u>507.966</u>	<u>1.073.564.771</u>	<u>1.653.195.340</u>
Saldo en libros al 31/03/2012	<u>211.585.302</u>	<u>1.374.111.895</u>	<u>681.822.986</u>	<u>496.358.613</u>	<u>580.534</u>	<u>736.709.553</u>	<u>3.501.168.879</u>

B) Año 2011

A) Costo:							
Al 31 Marzo 2010	212.230.809	1.125.641.268	662.551.196	750.499.622	57.138.095	1.491.402.018	4.299.463.008
Adiciones	0	69.776.718	98.786.278	50.338.019	0	268.824.176	487.725.191
Retiros	(645.507)	(10.411.590)	(84.638.994)	0	(29.839.250)	(46.454.982)	(171.990.323)
<i>Al 31 Marzo 2011</i>	<u>211.585.302</u>	<u>1.185.006.396</u>	<u>676.698.480</u>	<u>800.837.641</u>	<u>27.298.845</u>	<u>1.713.771.212</u>	<u>4.615.197.876</u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Marzo 2010	0	0	103.825.888	316.449.638	19.706.041	832.020.892	1.272.002.459
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	36.311.243	0	0	36.311.243
Gasto del año	0	0	36.406.358	5.868.207	4.121.153	166.064.372	212.460.090
Retiros	0	0	(17.410.444)		(16.220.233)	(40.974.287)	(74.604.964)
<i>Al 31 Marzo 2011</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>122.821.802</u>	<u>358.629.088</u>	<u>7.606.961</u>	<u>957.110.977</u>	<u>1.446.168.828</u>
Saldo en libros al 31-03-2011	<u>211.585.302</u>	<u>1.185.006.396</u>	<u>553.876.678</u>	<u>442.208.553</u>	<u>19.691.884</u>	<u>756.660.235</u>	<u>3.169.029.048</u>

Año 2012

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	<u>Calce de plazos en moneda nacional</u> <u>(en miles de colones)</u>							TOTAL
	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₡ 1.320.769	0	0	0	0	0	0	1.320.769
Inversiones MN	2.396.817	679.269	459.943	4.308.389	7.787.627	10.229.833	0	25.861.878
Cartera crédito MN	583.188	655.104	760.116	2.113.050	2.267.096	45.962.050	14.665.604	67.006.209
Total recuperación activos	4.300.774	1.334.373	1.220.059	6.421.439	10.054.724	56.191.883	14.665.604	94.188.856
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-17.772.035	-3.833.058	-4.966.263	-12.929.368	-17.671.940	-1.612.437	-178.530	-58.963.630
Obligaciones con entidades financieras MN	-361.652	-265.982	-269.096	-775.146	-1.249.461	-18.910.999	0	-21.832.337
Cargos por pagar MN	-1.020.148	0	0	0	0	0	0	-1.020.148
Total vencimiento de pasivos MN	-19.153.835	-4.099.040	-5.235.359	-13.704.514	-18.921.401	-20.523.436	-178.530	-81.816.115
Diferencia MN	₡ -14.853.061	-2.764.667	-4.015.300	-7.283.075	-8.866.677	35.668.447	14.487.074	12.372.741

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	₡ 323.447						0	323.447
Inversiones ME	659.220	542.824	502.580	254.024	760.970	1.971.811	0	4.691.429
Cartera crédito ME	3.062	894	1.689	24.475	4.210	54.223	12.388	100.940
Total recuperación activos	985.729	543.718	504.269	278.499	765.179	2.026.034	12.388	5.115.816
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2.157.560	-299.546	-214.389	-485.439	-290.491	-16.570	-77.446	-3.541.441
Obligaciones con entidades financieras ME	-63.451	-65.832	-31.411	-129.283	-195.919	-1.100.650	0	-1.586.546
Cargos por pagar ME	-28.321	0						-28.321
Total vencimiento de pasivos ME	-2.249.332	-365.378	-245.800	-614.722	-486.410	-1.117.220	-77.446	-5.156.307
Diferencia ME	₡ -1.263.603	178.340	258.469	-336.223	278.770	908.814	-65.059	-40.491
Diferencia MN Y ME	-16.116.664	-2.586.327	-3.756.831	-7.619.298	-8.587.908	36.577.261	14.422.016	12.332.249

...vienen
Año 2011

Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 1.427.155	0	0	0	0	0	0	1.427.155
Inversiones MN	3.446.785	1.747.434	270.200	1.994.220	8.679.515	6.713.958	0	22.852.112
Cartera crédito MN	848.769	635.805	715.157	2.099.836	2.547.516	46.946.184	3.914.842	57.708.109
Total recuperación activos	5.722.709	2.383.239	985.357	4.094.056	11.227.031	53.660.142	3.914.842	81.987.376
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-15.856.875	-3.592.504	-4.207.900	-12.000.012	-12.960.972	-1.456.838	-159.266	-50.234.367
Obligaciones con entidades financieras MN	-348.623	-254.339	-254.453	-759.081	-1.321.495	-17.389.943	0	-20.327.934
Cargos por pagar MN	-866.484	0	0	0	0	0	0	-866.484
Total vencimiento de pasivos MN	-17.071.982	-3.846.843	-4.462.353	-12.759.093	-14.282.467	-18.846.781	-159.266	-71.428.786
Diferencia MN	€ -11.349.273	-1.463.604	-3.476.996	-8.665.037	-3.055.436	34.813.361	3.755.576	10.558.591

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 325.254						0	325.254
Inversiones ME	1.340.366	151.672	0	0	792.398	2.718.313	0	5.002.749
Cartera crédito ME	3.503	3.307	65.951	25.367	5.004	60.284	5.757	169.173
Total recuperación activos	1.669.123	154.979	65.951	25.367	797.402	2.778.597	5.757	5.497.176
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2.461.070	-255.418	-462.286	-1.287.042	-618.610	-17.740	-25.215	-5.127.381
Obligaciones con entidades financieras ME	-620	-33.947	0	-34.566	-59.672	-19.346		-148.151
Cargos por pagar ME	-22.745	0						-22.745
Total vencimiento de pasivos ME	-2.484.435	-289.365	-462.286	-1.321.608	-678.282	-37.086	-25.215	-5.298.277
Diferencia ME	€ -815.312	-134.385	-396.335	-1.296.241	119.121	2.741.510	-19.459	198.900
Diferencia MN Y ME	-12.164.585	-1.597.989	-3.873.331	-9.961.278	-2.936.315	37.554.871	3.736.117	10.757.492

Año 2012

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 4.125.199	2.134.023	1.907.530	3.246.630	5.782.762	2.700.582	19.896.726
Cartera de crédito MN	66.874.515	5	27	0	0	0	66.874.547
Total recuperación de activos MN	<u>70.999.714</u>	<u>2.134.028</u>	<u>1.907.557</u>	<u>3.246.630</u>	<u>5.782.762</u>	<u>2.700.582</u>	<u>86.771.273</u>
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-8.540.577	-9.149.449	-13.506.468	-17.786.166	-830.965	-488.262	-50.301.887
Obligaciones con entidades financieras MN	-21.974.433	0	0	0	0	0	-21.974.433
Total vencimiento de pasivos MN	<u>-30.515.010</u>	<u>-9.149.449</u>	<u>-13.506.468</u>	<u>-17.786.166</u>	<u>-830.965</u>	<u>-488.262</u>	<u>-72.276.320</u>
Diferencia MN	<u>40.484.704</u>	<u>-7.015.421</u>	<u>-11.598.911</u>	<u>-14.539.536</u>	<u>4.951.797</u>	<u>2.212.320</u>	<u>14.494.953</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	72.263.241	2.645.842	2.174.990	4.080.812	5.880.371	4.976.408	92.021.664
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-32.818.604	-9.661.249	-13.935.393	-18.059.081	-830.965	-488.262	-75.793.554
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	<u>¢ 39.444.637</u>	<u>-7.015.407</u>	<u>-11.760.403</u>	<u>-13.978.269</u>	<u>5.049.406</u>	<u>4.488.146</u>	<u>16.228.110</u>

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1.162.735	511.814	267.433	834.182	97.608	2.275.826	5.149.598
Cartera de crédito ME	100.793	0	0	0	0	0	100.793
Total recuperación de activos ME	1.263.528	511.814	267.433	834.182	97.608	2.275.826	5.250.391
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-706.821	-511.801	-428.925	-272.915	0	0	-1.920.462
Obligaciones con entidades financieras ME	-1.596.773	0	0	0	0	0	-1.596.773
Total vencimiento de pasivos ME	(2.303.594)	(511.801)	(428.925)	(272.915)	0	0	-3.517.235
Diferencia ME	(1.040.066)	13	(161.492)	561.267	97.608	2.275.826	1.733.156
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	72.263.242	2.645.842	2.174.990	4.080.812	5.880.370	4.976.408	92.021.664
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-32.818.604	-9.661.249	-13.935.393	-18.059.081	-830.965	-488.262	-75.793.554
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	39.444.638	(7.015.407)	(11.760.403)	(13.978.269)	5.049.405	4.488.146	16.228.110

Año 2011

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 4.762.738	1.260.755	1.184.637	3.516.998	971.836	4.901.110	16.598.074
Cartera de crédito MN	57.568.726	5	52	0	0	0	57.568.783
Total recuperación de activos MN	62.331.464	1.260.760	1.184.689	3.516.998	971.836	4.901.110	74.166.857
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-6.742.794	-8.242.446	-12.579.236	-12.935.831	-902.426	-395.636	-41.798.369
Obligaciones con entidades financieras MN	-20.439.142	0	0	0	0	0	-20.439.142
Total vencimiento de pasivos MN	-27.181.936	-8.242.446	-12.579.236	-12.935.831	-902.426	-395.636	-62.237.511
Diferencia MN	35.149.528	-6.981.686	-11.394.547	-9.418.833	69.410	4.505.474	11.929.346
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	63.254.250	1.267.047	1.373.655	4.220.070	1.740.318	7.360.195	79.215.535
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-28.162.704	-8.948.608	-13.851.702	-13.544.499	-904.028	-395.636	-65.807.177
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 35.091.546	-7.681.561	-12.478.047	-9.324.429	836.290	6.964.559	13.408.358

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	753.796	6.287	188.966	703.072	768.482	2.459.085	4.879.688
Cartera de crédito ME	168.989	0	0	0	0	0	168.989
Total recuperación de activos ME	922.785	6.287	188.966	703.072	768.482	2.459.085	5.048.677
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-832.483	-706.162	-1.272.465	-608.668	-1.602	0	-3.421.380
Obligaciones con entidades financieras ME	-148.286	0	0	0	0	0	-148.286
Total vencimiento de pasivos ME	(980.769)	(706.162)	(1.272.465)	(608.668)	(1.602)	0	-3.569.666
Diferencia ME	(57.984)	(699.875)	(1.083.499)	94.404	766.880	2.459.085	1.479.011
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	63.254.249	1.267.047	1.373.655	4.220.070	1.740.318	7.360.195	79.215.534
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-28.162.704	-8.948.608	-13.851.702	-13.544.499	-904.028	-395.636	-65.807.177
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	35.091.545	(7.681.561)	(12.478.047)	(9.324.429)	836.290	6.964.559	13.408.357