

CUADRO A
1 de 3

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Disponibilidades	4. 11.1	2,227,621,002	1,424,830,032
Efectivo (111)		1,121,027,554	963,823,438
Banco Central (112)		249,617,905	268,440,550
Entidades financieras del país (113)		856,975,543	192,566,044
Entidades financieras del exterior (114)		0	0
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5. 11.2	43,367,798,658	32,872,487,267
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		2,609,972,812	722,380,529
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		40,334,006,340	31,704,137,354
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0
Productos por cobrar (128)		423,819,507	445,969,384
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros) (129)		0	0
Cartera de Créditos	6. 11.3	82,578,954,455	73,056,369,389
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		59,570,736,325	52,371,446,509
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		23,047,706,735	20,859,047,841
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		861,234,667	251,850,265
Productos por cobrar (138)		1,000,579,492	836,140,293
(Estimación por deterioro de la cartera de credito) (139)		-1,901,302,762	-1,262,115,519
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	936,650,793	658,210,113
Comisiones por cobrar (142)		1,517,448	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		20,057,714	34,311,642
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		940,263,760	651,578,514
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)		-25,188,130	-27,680,043
Bienes realizables	11.5	919,188,626	1,119,551,073
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		1,944,274,345	1,795,170,115
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-1,025,085,720	-675,619,042
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6, 18	133,693,285	65,284,303
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	5,154,322,857	4,991,694,543
Inversiones en propiedades (190)			
Otros activos	11.8	460,333,767	344,365,204
Cargos diferidos (182)		109,189,277	93,259,693
Activos Intangibles (186)		66,996,477	78,498,688
Otros activos (180 -186 - 182)		284,148,014	172,606,823
TOTAL DE ACTIVOS		135,778,563,443	114,532,791,925

Sigue....

CUADRO A
2 de 3

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012

(en colones sin céntimos)

Viene....

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2013	2012
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10	81,728,473,902	68,168,973,710
A la vista (211 + 212)	11.9	17,511,694,724	15,503,255,040
A Plazo (213 + 218)	11.10	62,712,341,541	51,445,094,139
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	0
Cargos financieros por pagar (219)		1,504,437,637	1,220,624,531
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	31,836,589,216	27,030,182,856
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		20,494,997,549	17,243,665,486
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		11,025,645,842	9,468,489,545
Cargos financieros por pagar (238)		315,945,826	318,027,825
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,991,601,034	1,524,736,698
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)		572,019,396	502,334,827
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,419,581,639	1,022,401,871
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		152,910,022	143,751,154
Ingresos diferidos (251)		152,218,937	143,751,154
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		0	0
Otros pasivos (253 + 254)		691,085	0
Obligaciones subordinadas		155,328,750	
Obligaciones subordinadas (261)		150,000,000	0
Cargos financieros por pagar (268)		5,328,750	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		115,864,902,924	96,867,644,418
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11.13, 17	15,972,357,478	13,591,339,716
Capital pagado (311)	11.13, 17	15,036,526,162	13,037,329,313
Capital donado (312)	11.13, 17	935,831,316	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

CUADRO A
3 de 3


**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

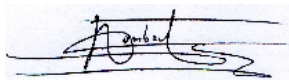
Viene...

	NOTA	2013	2012
Ajustes al patrimonio	11.13	2,000,217,734	1,616,791,474
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,625,976,927	1,670,089,592
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		35,142,329	-23,303,406
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		36,105,840	-73,557,773
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)		302,992,638	43,563,061
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas patrimoniales (340)	11.13	1,580,711,839	1,550,013,073
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	381,820,913
Resultado del período (360)	20	360,373,468	525,182,333
Intereses minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		19,913,660,519	17,665,147,509
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		135,778,563,443	114,532,791,925
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1,070,244,115	1,092,233,363
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	16	32,390,778,676	38,235,543,940
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	16	11,141,544	52,256,949
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	16	32,379,637,132	38,183,286,991
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	241,194,692,369	226,225,490,020
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		241,194,692,369	226,225,490,020
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 G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

CUADRO B
1 de 2

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		1,654,962	3,753,740
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	2,331,858,891	2,234,885,912
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	12,757,792,701	11,962,289,085
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	53,233,870	70,114,430
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)		714,054,455	760,607,427
Total de Ingresos Financieros		15,858,594,878	15,031,650,594
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	6,459,974,903	5,886,400,860
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	2,893,256,172	2,930,974,671
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		119,328,593	32,392,105
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)		9,162,634	11,380,516
Total de Gastos Financieros		9,481,722,303	8,861,148,152
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,890,960,286	1,078,951,061
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		981,562,830	708,678,062
RESULTADO FINANCIERO		5,467,475,120	5,800,229,443
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	1,280,949,547	1,174,530,458
Por bienes realizables (532)		236,359,766	252,340,234
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		25,892,949	1,415,328
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)		329,698,077	100,569,298
Total Otros Ingresos de Operación		1,872,900,339	1,528,855,318

Sigue....

CUADRO B
2 de 2

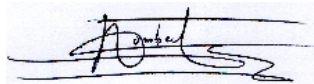
**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2013	2012
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		118,172,901	109,788,969
Por bienes realizables (432)		736,695,404	949,817,228
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		5,489,895	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)		16,868,726	11,561,451
Por provisiones (435)		333,511,429	292,721,658
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)		578,943,590	553,503,827
Total Otros Gastos de Operación		1,789,681,945	1,917,550,980
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,550,693,513	5,411,533,781
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.20	3,415,717,781	3,104,489,650
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	1,509,880,011	1,399,299,339
Total Gastos Administrativos		4,925,597,792	4,503,788,989
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		625,095,721	907,744,792
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	27,935,928	40,711,809
Impuesto sobre la renta (451)		4,297,327	3,037,932
RESULTADO DEL PERIODO	20	592,862,466	863,995,051
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. Bery Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

CUADRO C
1 de 2

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas					Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
Saldo al 31 de Diciembre de 2012		€ 13,591,339,716	0	1,616,791,473	1,550,013,073	907,003,244	17,665,147,507
Transferencias a resultados del año:							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	427,538,925	0	0	427,538,925
Ajuste por valoración de participaciones en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(525,182,332)	(525,182,332)
Resultado Acumulado		0	0	0	0	592,862,466	592,862,466
Resultado periodo anterior		0	0	0	0	(381,820,913)	(381,820,913)
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	232,488,998	(232,488,998)	0
Traslados a fondos estatutarios año 2005		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	3,051,093,678	0	0	(59,225,454)	0	2,991,868,224
Capital Donado		381,820,913	0	0	0	0	381,820,913
Liquidaciones de capital	17	(1,051,896,829)	0	0	0	0	(1,051,896,829)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(142,564,779)	0	(142,564,779)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(44,112,664)	0	0	(44,112,664)
Saldo al 31 de Diciembre de 2013	17	€ 15,972,357,478	0	2,000,217,735	1,580,711,838	360,373,466	19,913,660,519

Sigue...

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

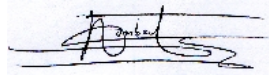
Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas					Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
Saldo al 31 de Diciembre de 2011		¢ 11,647,119,811	0	2,085,737,533	1,291,523,632	641,868,994	15,666,249,970
Transferencias a resultados del año:							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(87,125,148)	0	0	(87,125,148)
Aj. por valoración de particip en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes		0	0	0	0	(367,986,161)	(367,986,161)
Resultado Acumulado		0	0	0	0	863,995,051	863,995,051
Resultado periodos Anteriores	11.13	0	0	0	0	381,820,913	381,820,913
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	338,812,719	(338,812,719)	0
Aportes de capital	17	2,556,141,665	0	0	0	0	2,556,141,665
Capitalización de excedentes	17	273,882,832	0	0	0	(273,882,832)	0
Liquidaciones de capital	17	(885,802,592)	0	0	0	0	(885,802,592)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(80,323,278)	0	(80,323,278)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(381,820,912)	0	0	(381,820,912)
Saldo al 31 de Diciembre de 2012		¢ 13,591,339,716	0	1,616,791,473	1,550,013,073	907,003,244	17,665,147,507

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Otriz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

por el año terminado al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultados del período	¢	592,862,466	1,245,815,963
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:			
(Ganancia) o pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo			
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas		741,551,599	961,375,163
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		(52,362,024)	(70,239,472)
Perdida por estimacion por deterioro de inversiones		639,187,244	43,843,405
Pérdidas por otras estimaciones		(2,491,913)	(10,292,007)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		69,684,568	60,895,138
Depreciaciones y amortizaciones		631,790,184	576,507,027
Ingreso por recuperación activos financieros		0	0
Utilidad neta de subsidiarias		(20,403,054)	(1,257,482)
		<u>2,599,819,071</u>	<u>2,806,647,735</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(10,014,954,937)	(10,265,430,506)
Bienes realizables		(536,332,957)	(1,582,105,423)
Productos por cobrar		(141,013,699)	(265,635,218)
Otros activos		(469,213,530)	(276,112,959)
Otras cuentas por cobrar		(270,137,551)	63,997,352
		<u>(11,431,652,674)</u>	<u>(12,325,286,754)</u>
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		13,031,447,653	6,118,917,896
Otras cuentas por pagar y provisiones		212,166,988	(41,826,854)
Productos por pagar		285,784,234	406,298,177
Otros pasivos		9,158,868	13,542,750
		<u>13,538,557,743</u>	<u>6,496,931,969</u>
Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:		<u>4,706,724,140</u>	<u>(3,021,707,050)</u>

sigue...

...viene

Cuadro D
(2 de 2)

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

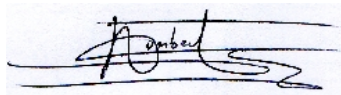
por el año terminado al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Aumento en depósitos y valores		(8,945,640,719)	(112,445,412)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(290,794,685)	(1,361,791,305)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		52,486,556	64,224,236
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		781,979,955	347,746,882
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión		<u>(8,401,968,893)</u>	<u>(1,062,265,599)</u>
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Uso de reservas		(207,121,363)	(175,894,795)
Otras obligaciones financieras nuevas		8,850,344,695	5,745,939,087
Pago de obligaciones		(3,866,739,930)	(2,870,847,517)
Pago de excedentes		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		2,132,598,741	1,874,745,336
Liquidación de capital		(1,051,926,262)	(885,802,592)
Ajustes en el patrimonio		0	0
Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento		<u>5,857,155,881</u>	<u>3,688,139,519</u>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		<u>2,161,911,129</u>	<u>(395,833,130)</u>
Efectivo y equivalente al inicio del año		<u>9,395,038,445</u>	<u>9,790,871,572</u>
Efectivo y equivalentes al final	4	<u>€ 11,556,949,569</u>	<u>9,395,038,445</u>

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 G.
Auditor Interno

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R. L.
Y SUBSIDIARIAS
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)

Estados financieros consolidados

al 31 de Diciembre del 2013 y 2012

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD
DE CIUDAD QUESADA, R. L. Y SUBSIDIARIAS
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)

Estados financieros consolidados

al 31 de Diciembre del 2013 y 2012

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD
DE CIUDAD QUESADA, R. L. Y SUBSIDIARIAS
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE) está domiciliada en la Provincia de Alajuela, Cantón de San Carlos 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.

Además como servicios complementarios a sus asociados ha desarrollado mediante su subsidiaria la administración de fondos provenientes de fideicomitentes (Fiacocique, S.A.) y la inclusión de la subsidiaria Inmobiliaria Coocique S.A. para dedicarse especialmente a la Inversión de Bienes para alquiler a la compañía Coocique R.L.

Los estados financieros consolidados 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), 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 y sus subsidiarias se encuentran domiciliadas en la Provincia de Alajuela, Cantón San Carlos, Costa Rica.

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

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 310 empleados.

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

A) Base de preparación

Los estados financieros consolidados han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplica las normas internacionales de información financiera (NIIF) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 01 de enero del 2004. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

Alcances de la consolidación

Los estados financieros al 31 de Diciembre del 2013 corresponden a los de COOCIQUE, R.L. consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

- a- La naturaleza de las subsidiarias y su proporción de participación en el capital social es:

Nombre Subsidiaria	Domicilio legal	Porcentaje de Participación	Porcentaje derecho voto
Inmobiliaria COOCIQUE S.A. (COOCIQUE S.A.)	San Carlos	100%	100%
Fiduciaria de Inversión y Ahorro COOCIQUE, S.A. (FIACOOCIQUE, S.A.)	San Carlos	100%	100%

- b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.

- c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:

- Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
- En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.

- Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:
 - Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
 - Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados son eliminadas en el proceso de consolidación.
 - La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para las entidades del grupo.
- d- La consolidación se llevó a cabo eliminando las transacciones entre compañías, las cuales tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no habiéndose diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado, por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.

No se presentan transacciones entre subsidiarias no eliminadas, por corresponder a operaciones fuera del balance en algunas de ellas.

- e- No se presentan subsidiarias que se tuvieran que excluir de la consolidación.
- f- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.
- g- Las principales actividades de las entidades subsidiarias corresponden a:

Fiacocique, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

Su Objetivo es la Inversión de Bienes para alquilar a la compañía Coocique R.l.

- h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
- i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.
- j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.
- k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 es:

2,013

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ 82,534,432	1,888,512,707
Pasivo	16,520,230	1,132,165,775
Patrimonio	66,014,203	756,346,932
Total pasivo y patrimonio	¢ 82,534,432	1,888,512,707

2,012

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

B) Principales políticas contables utilizadas:**2.1. Inversiones en valores y depósitos**

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 precios 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 de adquisición.

El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones para negociación se incluye en el estado de resultados.

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

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 COOCIQUE o por parte de ello.

Las recompras no se valoran a precios de mercado, ni los títulos valores con vencimientos menores a 180 días.

2.2. Cartera de crédito y la 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.****1) Definición de la 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	> 0 ≤ 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 mayor 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 con 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 difiere 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 tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre empresas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras empresas sobre las cuales no ejerce influencia significativa se registran al costo. En los casos en que la administración determina que existe un 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.

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	2%
Vehículos	10%
Mobiliario y equipo	10%
Cómputo	20%

2.8. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡495.59 y ₡502.07 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, COOCIQUE y subsidiarias valúan y ajustan sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
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 y subsidiarias no tienen planes de aportes definidos o planes de beneficios definidos para los empleados, excepto los requeridos por el Código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador. Sin embargo tiene una asociación solidarista para la entidad.

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 están exentas del pago de impuesto sobre la renta; no obstante están obligada por la Ley 7293 del 03 de abril de 1992 a retener y pagar el fisco 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Fiacoocique, R.L. e Inmobiliaria S.A. si es sujeto del impuesto sobre la renta.

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 tienen COOCIQUE y subsidiarias son operativos por de alquiler de edificios para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros consolidados.

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 un período de 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 o muerte. COOCIQUE y subsidiarias provisionan 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente un 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

Por acuerdo de Consejo de Administración se tomó la política de reconocer como obligación real el derecho de cesantía a los empleados por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral. Lo anterior se registró como cargo diferido a ser amortizado en tres años a partir del año 2005, previa autorización de la SUGEF.

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 deben 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.

De acuerdo con el artículo 3 de la Ley de Regulación de Empresas Financieras no Bancarias (Fiacocique R.L.), No.5044 y el Código de Comercio, las empresas financieras deben destinar anualmente no menos de 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva se utilizará, en primera instancia, para cubrir eventuales pérdidas económicas.

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 en COOCIQUE, R.L.
- d. 5% para la formación de la reserva legal en Fiacoocique, R.L., hasta alcanzar 20% de su capital social.

2.22. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos de COOCIQUE 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. Deterioro en el valor de los activos

La entidad revisa al cierre de cada ejercicio contable los valores en libros de sus activos, para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían ser no recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excediera el importe recuperable, la entidad 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.

2.25. Impuestos diferidos

La entidad calcula el impuesto sobre la renta corriente sobre la utilidad contable, excluyendo ciertas diferencias entre la utilidad contable y la utilidad gravable. El impuesto sobre la renta diferido es determinado usando el método pasivo sobre todas las diferencias que existen a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de activos y pasivos y los montos para propósitos financieros. El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre todas las diferencias temporales gravables y las diferencias temporales deducibles, siempre y cuando exista la posibilidad de que los pasivos y activos se lleguen a realizar.

2.26. Uso de estimaciones

Los estados financieros consolidados son preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera y las disposiciones de CONASSIF Y SUGEF, 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, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros.

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

Las diferencias más importantes entre las NIIF y las regulaciones emitidas para las entidades supervisadas son las siguientes:

NIC 12: Impuestos diferidos: la aplicación de esta normativa regula el registro de impuestos diferidos. Esta normativa es de aplicación para el período 2005. Los impuestos diferidos han sido aplicados retrospectivamente.

NIC 18: Ingresos: Esta NIC requiere el uso método del interés efectivo en el registro de primas y descuentos de las inversiones. Esta metodologías no se aplicó en el período 2004 y es obligatoria al 31 de Diciembre del 2006. La entidad no estima que se requieran ajustes de importancia por lo que no los ha aplicado retrospectivamente. La NIC 18 requiere que se difieran las comisiones que forman parte del rendimiento efectivo de los instrumentos financieros. Esta normativa ha sido adoptada con gradualidad hasta el 2005 cuando se implemente en su totalidad.

NIC 36: Deterioro en el valor de los activos. Esta NIC es de aplicación hasta el 2006. La entidad no ha estimado necesario hacer ajustes retroactivos al período 2004.

El CONASSIF ha definido los tratamientos contables que se deben utilizar en los casos en que existen alternativas permitidas por las NIC.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 se componían de los siguientes rubros:

	2,013	2,012
Efectivo y Valores en Transito	1,121,027,554	963,823,438
Depósitos en bancos	1,106,593,448	461,006,594
Inversiones	9,329,328,567	7,970,208,413
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>11,556,949,569</u>	<u>9,395,038,445</u>

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones en valores negociables, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	2,013	2,012
Inversiones en que el emisor es del país	42,943,979,151	32,426,517,884
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	423,819,507	445,969,384
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>43,367,798,658</u>	<u>32,872,487,268</u>

En la nota 11 se desglosa la composición de esta cuenta con mayor detalle. COOCIQUE y subsidiarias no tienen inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Nota 6. Cartera de crédito**6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada**

Todos los préstamos al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 son originados por la entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	2,013	2,012
Saldo al inicio del año anterior	1,262,115,519	1,218,272,114
Estimacion carga a Resultados	1,831,058,278	1,067,687,254
Estimacion cargada por cred insolutos	-1,191,871,034	-1,023,843,849
Implementación normativa 1-05	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al Final del año examinado	<u>1,901,302,762</u>	<u>1,262,115,519</u>

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de Diciembre del 2013 y 2012, ¢ 167.539.594 y ¢ 53.628.989 respectivamente.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito**6.4.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía son:**

	2,013	2,012
Pagaré	41,079,889,350	38,638,777,304
Fiduciaria	13,800,911,791	11,733,225,808
Hipotecaria	20,176,639,210	14,722,950,522
Prendaria	277,456,259	71,724,650
Documentos	4,999,659,853	5,564,314,117
Aportaciones	3,082,317,066	2,672,746,200
Fideicomiso	62,804,197	78,606,015
Total de la Cartera	<u>83,479,677,726</u>	<u>73,482,344,615</u>

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	2,013	2,012
Agricultura y Silvicultura	1,259,618,654	1,744,259,687
Ganadería, caza y pesca	8,013,138,430	8,601,941,718
Industria, Manufactura y extracción	589,369,574	194,704,931
Comercio	16,038,101,910	15,952,547,639
Servicios	5,404,521,284	93,976
Transporte y Comunicaciones	1,187,254,645	1,663,268,648
Consumo ó crédito personal	33,276,048,240	29,646,046,064
Vivienda	17,711,624,988	15,679,481,953
Total de la Cartera	<u>83,479,677,725</u>	<u>73,482,344,615</u>

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	2,013	2,012
Al Día	59,570,736,325	52,371,446,509
De 1 a 30 días	14,901,281,963	14,384,411,221
De 31 a 60 días	5,389,252,812	4,483,744,515
De 61 a 90 días	1,710,129,565	1,461,460,524
De 91 a 120 días	720,173,474	199,732,533
De 121 a 180 días	156,317,136	208,321,011
Más de 180 días	170,551,784	121,378,037
Cobro Judicial	861,234,667	251,850,265
Total de la Cartera	<u>83,479,677,726</u>	<u>73,482,344,615</u>

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 existen 348 y 189 préstamos por un total ¢1.014.216.354 y ¢351.684.096 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 COOCIQUE, R.L. tiene 143 y 40 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 861.234.667 y ¢ 251.850.265 respectivamente, con porcentaje del 1.03% y 0.34% respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

A) Rangos al 31 de Diciembre del 2013

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢866.029.016.00	83,479,677,726	19,976
De ¢866.029.016.01 a ¢1.732.058.032	0	0
De ¢1.732.058.032.01 a ¢2.598.087.048	0	0
TOTALES	83,479,677,726	19,976

B) Rangos al 31 de Diciembre del 2012

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

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

No aplica; se eliminaron en la consolidación.

A) Junta Directiva y administración:

Al 31 de Diciembre del 2013

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	69,356,280	165,722,765	235,079,045
B) Administración	24,127,125	21,660,004	45,787,129

B) Junta Directiva y administración:

Al 31 de Diciembre del 2012

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

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

COOCIQUE y subsidiarias tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	2,013	2,012	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	14,886,329,926	12,959,704,556	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	100,200,000	100,000,000	C.C.S.S.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	650,000,000	650,000,000	B.C.A.C
	Garantía cobro			
Títulos valores	marchamos	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Cartera de crédito	Servicio SINPE	81,709,804	81,700,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	2,150,000,000	2,150,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	77,807,630	78,824,990	ATH Costa Rica
Títulos valores	BN Servicios	4,930,300		0 Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	104,107,122	169,937,837	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	481,972,613	477,429,394	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	376,297,797	534,522,511	Credito Banhvi Largo Plazo
	Garantía de cobro			
Títulos valores	servicios públicos	91,000,000	91,500,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	<u>19,366,355,192</u>	<u>17,655,619,287</u>	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	2,013	2,012
Activos	6,324,196,769	5,386,182,236
Pasivos	<u>7,043,308,184</u>	<u>5,407,165,145</u>
Posición neta en monedas extranjeras	<u>-719,111,415</u>	<u>-20,982,909</u>

La posición neta en monedas extranjeras se convirtió a colones al tipo de cambio 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 2013	Saldo	Clientes
Ahorro vista	14,434,018,658	239,046
Depósitos a plazo	60,208,805,287	7,586
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	2,503,536,254	36,434
Pacto Retrocompra	3,074,806,929	1,959
TOTAL	80,221,167,128	285,025

Año 2012	Saldo	Clientes
Ahorro vista	13,304,499,563	203,003
Depósitos a plazo	48,965,174,857	6,805
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	2,479,919,282	31,762
Pacto Retrocompra	2,196,557,392	1,692
TOTAL	66,946,151,094	243,262

En esta distribución no se incluyen los saldos de la cuenta contable 212 y 219 por ser pagos anticipados de tarjetas de crédito 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:

	2,013	2,012
Efectivo	1,121,027,554	963,823,438
Depósitos en el BCCR	249,617,905	268,440,550
Cuentas corrientes en el país	856,975,543	192,566,044
Cuentas corrientes en el exterior	0	0
Depósitos a la Vista	0	0
TOTAL	2,227,621,002	1,424,830,031

11.2 Inversiones en valores y depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 es:

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

El movimiento patrimonial de la valuación de mercado en el año al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 fue:

	2,013	2,012
Saldo al Inicio	-53,298,120	33,827,028
Rendimientos no realizados incluídos en una cuenta de patrimonio	808,408,170	384,601,864
Rendimientos liquidados	-380,869,245	-471,727,011
Saldo al final	<u>374,240,805</u>	<u>-53,298,120</u>

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 se compone en la siguiente forma:

	2,013	2,012
Créditos vigentes	37,738,297,129	52,371,446,509
Créditos vencidos	17,097,134,078	20,859,047,841
Créditos en cobro judicial	861,234,667	251,850,265
Créditos Restringidos	27,783,011,852	0
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,901,302,762	-1,262,115,519
Cta Product por Cobrar Cartera C.	1,000,579,492	836,140,293
TOTAL	<u>82,578,954,455</u>	<u>73,056,369,390</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 ascienden a ¢1.000.579.492 y ¢836.140.293 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

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

A) Año 2013:

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	68,685,159,956	457,447,458	69,142,607,414
A2	2,345,011,937	32,561,311	2,377,573,247
B1	4,642,257,242	127,611,999	4,769,869,241
B2	1,370,940,596	43,231,764	1,414,172,360
C1	1,209,769,289	49,984,790	1,259,754,079
C2	706,851,746	33,587,389	740,439,135
D	619,679,803	38,005,474	657,685,278
E	3,900,007,156	218,149,308	4,118,156,464
TOTAL	83,479,677,726	1,000,579,492	84,480,257,217

B) Año 2012:

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	62,487,464,989	451,254,243	62,938,719,232
A2	1,121,795,539	15,616,570	1,137,412,109
B1	5,071,524,044	139,442,954	5,210,966,998
B2	782,326,276	26,655,282	808,981,558
C1	1,337,719,729	53,042,126	1,390,761,855
C2	565,952,839	30,131,301	596,084,140
D	259,723,386	15,217,955	274,941,341
E	1,855,837,814	104,779,862	1,960,617,676
TOTAL	73,482,344,615	836,140,293	74,318,484,909

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	2,013	2,012
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	1,517,448	0
Otras cuentas por cobrar diversas	940,263,761	651,578,514
Otras cuentas por cobrar relacionadas	20,057,714	34,311,642
Estimación de incobrables	-25,188,130	-27,680,043
TOTAL	936,650,793	658,210,113

El movimiento de la estimación de producto de cartera de créditos es el siguiente:

	2,013	2,012
Saldo Inicial	0	0
Aumento contra gastos	0	0
Créditos dados de baja	0	0
Traslado de cartera	0	0
Implementación 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 incobrables en el año es:

	2,013	2,012
Saldo Inicial	27,680,043	37,972,050
Aumento contra gastos	29,940,780	11,128,554
Traslado de cuentas por pagar	-32,432,693	-21,420,562
Cuentas dadas de baja	0	0
Saldo Final de la Estimación	<u>25,188,130</u>	<u>27,680,043</u>

11.5 Bienes realizables

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 los bienes realizables corresponden a:

	2,013	2,012
Bienes para la venta	0	0
Recuperados por dación de pago	1,598,486,722	1,405,401,139
Recuperados en remate judicial	345,787,623	389,768,976
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	-1,025,085,720	-675,619,042
TOTAL	<u>919,188,626</u>	<u>1,119,551,072</u>

El movimiento de la estimación de bienes realizables es:

	2,013	2,012
Saldo Inicial	675,619,042	0
Estimación del período	0	0
Más, aumento contra gastos	584,766,582	783,481,759
Menos, Activos dados de baja	-235,299,904	-107,862,716
Saldo Final del periodo	<u>1,025,085,719</u>	<u>675,619,042</u>

11.6 Participaciones en otras empresas

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 se detallan así:

	2,013	2,012
Participaciones en entid. finan.del país	13,245,403	19,220
Partic en empresas no Finan Pais	146,453,872	80,555,548
Partici en Emp no Finan Ext	594,708	602,484
Estimación por Inversiones Permanent.	-26,600,698	-15,892,949
TOTAL	<u>133,693,285</u>	<u>65,284,303</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 es el siguiente:

A) Año 2013

Año 2013	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	924,102,003	1,473,709,200	2,397,811,202
Edificio	1,610,442,365	852,068,679	2,462,511,044
Equipo y mobiliario	1,401,881,522	0	1,401,881,522
Equipo de computación	870,485,088	0	870,485,088
Vehículos	79,454,538	0	79,454,538
Depreciación acumulada	-1,594,361,058	-463,459,479	-2,057,820,537
TOTAL	<u>3,292,004,458</u>	<u>1,862,318,399</u>	<u>5,154,322,857</u>

Año 2012	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	947,822,642	1,381,426,450	2,329,249,092
Edificio	1,547,597,911	709,479,985	2,257,077,896
Equipo y mobiliario	1,229,812,656	0	1,229,812,656
Equipo de computación	799,739,000	0	799,739,000
Vehículos	78,449,538	0	78,449,538
Depreciación acumulada	-1,333,058,967	-369,574,670	-1,702,633,637
TOTAL	<u>3,270,362,778</u>	<u>1,721,331,765</u>	<u>4,991,694,543</u>

El equipo y el mobiliario se deprecian en 10 años y el equipo de cómputo se deprecia en 5 años, ambos en línea recta.

CUADRO DE BIENES EN USO

11.8 Otros activos

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 los otros activos se componen de:

	2,013	2,012
Gastos Pagados por anticipado	222,311,964	132,492,558
Cargos Diferidos	109,189,277	93,259,693
Bienes diversos	40,545,215	20,263,462
Activos intangibles	279,256,813	220,160,418
Amortización	-212,260,336	-141,661,730
Activos restringidos	21,290,835	19,850,803
TOTAL	<u>460,333,767</u>	<u>344,365,204</u>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	2,013	2,012
Saldo Inicial	141,661,730	85,094,751
Salidas por exclusiones	0	0
Aumento contra gastos	70,598,606	56,566,979
Saldo Final del Período	<u>212,260,335</u>	<u>141,661,730</u>

11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	2,013	2,012
Depósitos de ahorro a la vista	13,371,316,273	12,416,585,955
Depósitos a plazo vencidos	1,062,702,385	887,913,608
Pactos de retrocompra y otros	3,077,676,066	2,198,755,476
TOTAL	<u>17,511,694,724</u>	<u>15,503,255,040</u>

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	2,013	2,012
Depósitos a plazo	60,208,805,287	48,965,174,857
Ahorro navideño	0	250,658,489
Ahorro futuro	2,503,536,254	2,229,260,793
TOTAL	<u>62,712,341,541</u>	<u>51,445,094,139</u>

11.11 Otras obligaciones financieras

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 las otras obligaciones financieras se detallan así:

11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	2,013	2,012
Cuentas por pagar diversas	1,419,581,639	1,022,401,871
Provisiones (1)	572,019,396	502,334,827
Cargos financieros por pagar	0	0
TOTAL	<u>1,991,601,035</u>	<u>1,524,736,698</u>

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

	2,013	2,012
Saldo Inicial	502,334,827	441,439,688
Liquidaciones	-84,904,229	-54,995,826
Auxilio de Cesantía	154,588,797	115,890,965
Saldo Final del Período	<u>572,019,396</u>	<u>502,334,827</u>

11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	2,013	2,012
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	15,036,526,162	13,037,329,313
Capital donado	935,831,316	554,010,403
TOTAL capital	<u>15,972,357,478</u>	<u>13,591,339,716</u>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de Responsabilidad Social	89,296,210	144,775,956
Reservas de bienestar social	161,471,287	193,742,002
Reservas de Educación	50,655,317	56,365,769
Subtotal	<u>301,422,814</u>	<u>394,883,727</u>
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0
Reserva Legal	1,279,289,025	1,155,129,347
Total reservas patrimoniales	<u>1,580,711,839</u>	<u>1,550,013,073</u>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,625,976,927	1,670,089,592
Ganancia no realizada	374,240,807	-53,298,118
	<u>2,000,217,734</u>	<u>1,616,791,474</u>
<u>Resultado Acum Ejerc Anterior</u>		
Utilidades de Ejerc. Anteriores	0	381,820,913
Total Resultados Acum Ejerc Anterior	<u>0</u>	<u>381,820,913</u>

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En el año terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	2,013	2,012
Ingresos por Inv. En valores negociables	60,078,877	45,994,454
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	2,269,784,424	2,188,891,458
Ingresos por Inv. Mantenidas al vencimient.	1,995,590	0
TOTAL	<u>2,331,858,891</u>	<u>2,234,885,912</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012 son los siguientes:

	2,013	2,012
Ingresos por cartera de sobregiros	0	25,493
Ingresos por cartera de prod. y consumo	8,826,755,771	9,389,903,914
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	2,600,085,612	2,374,728,168
Ingresos Cartera Restingida	1,134,981,384	0
Ingresos por cartera de tarjetas	195,969,934	197,631,510
TOTAL	<u>12,757,792,701</u>	<u>11,962,289,085</u>

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En el año terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	2,013	2,012
Por disponibilidades	89,437,900	108,335,984
Por inversiones en valores	78,516,764	150,238,026
Por cartera de crédito	856,621	2,500,448
Obligaciones en el publico	79,881,453	136,281,203
Por Otras Obligaciones Financieras	79,386,557	61,805,248
Por otras Cuentas P x P	2,742,251	2,583,006
SUBTOTAL	<u>330,821,546</u>	<u>461,743,915</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-277,587,677</u>	<u>-391,629,486</u>
TOTAL	<u>53,233,870</u>	<u>70,114,430</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012 son los siguientes:

	2,013	2,012
Comisiones por giros y transferencias	34,120,550	0
Comisiones por fideicomisos	47,112,240	57,112,484
Comisiones por cobranzas	218,567,707	216,650,181
Comisiones tarjeta de crédito	228,471,236	213,503,612
Comisión por Servicios Adm.	0	0
Otras Comisiones	752,677,814	687,264,182
TOTAL	<u>1,280,949,547</u>	<u>1,174,530,458</u>

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012 son los siguientes:

	2,013	2,012
Gastos por captaciones a la vista	247,472,478	257,963,593
Gastos por captaciones a plazo	6,212,502,426	5,628,437,267
TOTAL	<u>6,459,974,903</u>	<u>5,886,400,860</u>

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	2,013	2,012
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	1,909,280,073	2,174,288,382
Gastos por otras obligaciones	983,976,099	756,686,289
TOTAL	<u>2,893,256,172</u>	<u>2,930,974,671</u>

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012 son los siguientes:

	2,013	2,012
Sueldos y salarios	2,273,089,442	2,109,388,783
Remuneración a Directores	68,586,425	64,755,128
Aguinaldo	196,555,315	183,590,057
Vacaciones	163,192,082	44,885,281
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	520,029,561	487,867,082
Comisión a vendedores	66,693,741	87,834,326
Otros	127,571,215	126,168,993
TOTAL	<u>3,415,717,781</u>	<u>3,104,489,650</u>

11.21 Otros gastos de administración

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 los otros gastos de administración son los siguientes:

	2,013	2,012
Servicios Externos	149,744,068	135,777,125
Movilidad y Comunicación	165,848,310	157,897,373
Infraestructura	831,246,055	749,456,885
Generales	363,041,579	356,167,955
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	<u>1,509,880,011</u>	<u>1,399,299,339</u>

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 consisten en:

A) Otras cuentas de orden deudoras:

	2,013	2,012
Otras cuentas de registro	16,277,330,912	15,765,735,938
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	7,834,825,693	6,997,443,808
Garantías en poder de la Entidad.	211,090,291,034	201,534,726,243
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541	
Productos en suspenso	167,539,594	53,628,989
Documentos de respaldo	20,323,250	
Créditos Castigados	2,519,259,344	1,803,048,149
Otros Activos castigados	0	70,906,893
TOTAL cuentas de orden	<u>241,194,692,369</u>	<u>226,225,490,020</u>
B) Activos, pasivos y patrimonio de fideicomisos	<u>32,390,778,676</u>	<u>38,235,543,940</u>

11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	2,013	2,012
Superavit revaluacion terreno	1,139,764,947	1,256,465,608
Superavit revaluacion edificio	486,211,980	413,623,983
TOTAL	<u>1,625,976,927</u>	<u>1,670,089,591</u>

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

COOCIQUE y subsidiarias no ha determinado otras concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimientos 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 EXCEL

ESTA EN EXCEL

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 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 la entidad.

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. En 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 y subsidiarias tienen 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

Esta en excel

Esta en excel

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 COOCIQUE y subsidiarias administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

FIACOOCIQUE S.A.		
Balance de Situación de Fideicomisos		
(en colones costarricenses)		
	2,013	2,012
Activos		
Disponibilidades	262,618	200,581,965
Inversiones Temporales	12,914,227,669	13,540,025,266
Cartera crédito	139,946,507	203,283,278
Otras cuentas por cobrar	240,217,891	9,383,994
Bienes realizables	0	0
Inversiones permanentes	68,933	190,521
Propiedad Mob. Equipo en uso	19,088,109,697	24,270,747,410
Otros Activos	7,945,360	11,331,504
Total activos	32,390,778,675	38,235,543,938
Pasivo		
Otras Obligaciones financieras	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	11,141,544	52,256,949
Otros Pasivos	0	0
Total pasivos	11,141,544	52,256,949
Patrimonio		
Capital social	32,525,119,025	38,323,855,951
Ajustes al patrimonio	0	0
Resultado ejercicio anterior	-130,850,519	-120,960,133
Resultado del ejercicio	-14,631,374	-19,608,827
Total del patrimonio	32,379,637,132	38,183,286,991
Total pasivo y patrimonio	32,390,778,676	38,235,543,940

Nota 17. Capital social

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 el capital social se detalla así:

	2,013	2,012
Capital pagado	15,036,526,162	13,037,329,313
Capital donado	935,831,316	554,010,403
	<u>15,972,357,478</u>	<u>13,591,339,716</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2,013	2,012
Saldo al inicio	13,591,339,716	11,647,119,811
Capitalización de excedentes	381,820,913	273,882,832
Aportes de Capital	3,051,093,678	2,556,141,665
Liquidaciones de capital	-1,051,896,829	-885,804,592
Saldo Final	<u>15,972,357,478</u>	<u>13,591,339,716</u>

Nota 18. Participaciones en otras empresas

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan 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.

Las subsidiaria Fiacocique, S.A. y Inmobiliaria Coocique S.A. fueron consolidadas en la matriz COOCIQUE, R.L.

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE y subsidiarias no presentan al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	2013	2012
Resultado del período antes de participaciones ¢	620,798,394	904,706,859
CONACOOOP	-6,207,984	-9,047,069
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2,5%	-6,207,984	-13,570,603
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2,5%	-9,311,976	-9,047,069
Otros organismos de integración	-6,207,984	-9,047,069
Resultado del período después de participacio	<u>592,862,466</u>	<u>863,995,051</u>
Reserva legal	-124,159,679	-180,941,372
Reserva bienestar social	-37,247,904	-54,282,412
Reserva de Responsabilidad Social	-31,039,920	-58,353,592
Reserva educación	-40,041,496	-45,235,343
Utilidad después de reservas de ley	<u>360,373,467</u>	<u>525,182,333</u>
Resultado por distribuir	<u>¢ 360,373,468</u>	<u>525,182,333</u>

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

	2,013	2,012
Línea Cred.Pend. De Desmb	32,263,346	25,067,893
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,037,980,769	1,067,165,470
TOTAL	1,070,244,115	1,092,233,363

Nota 22. Hechos relevantes y contingencias

22.1 Se continua con el proceso del cumplimiento de la normativa 14-09 proceso que será llevado por etapas, buscando con esto ajustarnos a las Normas COBIT de SUGEF.

22.2. Ya se formalizo la operación de crédito de \$1.000.000 con CII, en buenas condiciones para los sectores productivos.

22.3 Se concluyo el plan estratégico hasta el 2015 basados en una visión de crecimiento mas acelerado con formación en todos los niveles y con un mayor acercamiento al asociado.

22.4 En este trimestre de octubre a diciembre del 2013 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 1.930.602.457 para 234 soluciones habitacionales de Interés Social.

22.5 Se recibió el primer desembolso de crédito con el Banco de Costa Rica lo que nos acerca más a la banca del estado. Reafirmamos la nueva relación de negocios entre ambas empresas financieras.

22.6 Se realizó un plan integral con 51 actividades para mejorar todo el proceso de cobro, que incluye desde tecnología, uso de mensajes de texto y evaluación de efectividad de los abogados en los procesos de seguimiento de cobro.

22.7 Se está por finalizar la mejora en la página transaccional y el lanzamiento de la aplicación para teléfono celular, que permitirá realizar transacciones.

22.8 Se concluyó el proceso de fusión con Coopeorotina prevaleciendo Coocique, el proceso genero crecimiento acelerado en asociados y activos, lo cual es positivo aunque también impacto en la mora mayor a 90 días la cual tendrá que mejorar en los próximos, meses.

22.9 Se presentó al SUGEF la autoevaluación de la gestión y el plan de mejora de los indicadores por debajo del 85% especialmente en temas de control y planificación.

22.10 Se inauguró una nueva sucursal en la Provincia de Heredia.

22.11 Se disminuye en 2 pts las tasas de interés de los sectores de vivienda y producción.

22.12 Se concluyeron las actividades de formación con delegados 5 reuniones y con inversionistas 8 reuniones y el taller con Comités de Apoyo.

22.13 Se concluyeron las ferias de crédito con la realización de la numero 23.

22.14 Los impactos producto de la estimación de bienes para la venta, junto con los impactos por el contagio de carteras afectó el resultado final, aun así logramos resultados similares a inflación anualizada.

22.15 A partir del periodo 2014 se adopta como política institucional que todos los colaboradores disfruten sus vacaciones y no acumularlas, mismas que son reconocidas en el rubro de salarios de los colaboradores, razón por la que la provisión no es aplicada. Adicionalmente en virtud del derecho de vacaciones adquirido por colaboradores de mayor antigüedad se establece una provisión considerando el promedio de los pagos realizados en los últimos 6 años.

22.16 En este trimestre no se firmo ningún contrato de fideicomiso para esta compañía.

22.17 Al mes de Diciembre del 2013 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢32.379.637.132.

22.18 En el mes de junio 2012 algunos de los miembros de la Asociación APROMECO interpuso una querrela contra Fiacocique y sus representantes por el delito de estelionato, el cual a nuestros criterio no tiene sentido y tiene bastantes vicios que podría echar para atrás sus intención. En realidad lo que buscan a nuestro criterio y así se plasmo es que las fincas que están en garantía sobre el fideicomiso fueran anotadas a fin que el remate no se pudiera ejecutar. Sin embargo, el juez les rechazo la solicitud y el proceso de remate y adjudicación se consolido. El proceso contra Fiacocique aun no ha sido acogido por el juez y a la fecha consideramos que las actuaciones del Fiduciario han sido ajustadas a los lineamientos establecidos en el contrato. Los fideicomisos: BCIE, MAG-PIPA y Coocique han solicitado a Fiacocique mantener estos bienes temporalmente en el Fideicomiso y tramitar desahucio de las propiedades, proceso que se encuentra avanzado.

22.19 Se decidió invertir los excesos de efectivo en plazos más largo porque no se prevé que este periodo se realice alguna inversión inmobiliaria que represente egresos.

A la fecha no se evidencian contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

Nota 23. Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA).

Descripción	2013	2012
Utilidad / Activo Total Promedio	0.49%	0.80%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	2013	2012
Utilidad / Patrimonio	3.24%	6.87%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	2013	2012
Pasivo / Patrimonio	581.06%	562.16%

iv. Margen financiero.

Descripción	2013	2012
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	5.69%	6.15%

v. Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio.

Descripción	2013	2012
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	92.29%	92.66%

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica.

Año 2012

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	0.00% ¢	0
	ALDESA	Fondo inversión	0.00%	0
	Mutual	Fondo inversión	6.24%	710,387,061
	Total inversiones para negociación en colones			710,387,061
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP0	8.80%	540,277,230
	GOBIERNO	TP	9.12%	928,528,700
	GOBIERNO	TPTBA	11.99%	1,066,757,110
	BANHVI	CDP-CI	9.19%	1,950,000,000
	BCR	CDP-CI	10.08%	2,150,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	9.21%	2,701,500,000
	BCCR	DEPA	3.04%	1,900,000,000
	BCCR	Bem 0	8.62%	2,343,341,916
	BCCR	BEMV	7.36%	513,618,480
	BCCR	BEM	7.24%	8,656,239,972
	BPDC	CDP-CI	9.25%	2,150,000,000
	BCAC	CDP-CI	9.83%	1,100,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			26,000,263,408
3) Mantenedos hasta su vencimiento:	Banco Popular	C.D.P-CI	0.00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0.00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 26,710,650,469
	sigue...			

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

Popular Valores	Fondo inversión \$	0.00%	0
BCR	Fondo inversión \$	0.00%	0
SAMA	Fondo inversión \$	2.95%	8,535,190
MUTUAL	Fondo inversión \$	3.15%	3,458,277
Total inversiones para negociación en dólares			<u>11,993,467</u>

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

Gobierno	TP\$	4.27%	1,701,890,793
BCAC	CDP-CI	1.74%	903,726,000
ICE	BIC1\$	7.04%	108,867,855
ICE	BIC2\$	5.25%	35,916,818
ICE	BIC3\$	6.61%	184,774,312
BPDC	CDP-CI	3.75%	502,070,000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>3,437,245,777</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:**Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares****0****Subtotal en dólares****3,449,239,245****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 30,159,889,714**

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:	Coopegrecia R.L.	CDP-CI	11.00%	13,500,000
	Banco B.C.T S.A.	CDP-CI	5.00%	750,000,000
	Total disponibles para la venta			763,500,000
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 763,500,000

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3.77%	896,837,474
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5.50%	251,780,574
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	354,510,121
	Total disponibles para la venta en dolares			1,503,128,169
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			1,503,128,169

Total colones y dólares sector privado**¢ 2,266,628,169****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 32,426,517,884**

11.2 Inversiones y valores en depósitos

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

Año 2013

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	2.96% ¢	611,000,000
	MUTUAL	Fondo inversión	3.27%	471,287,790
	BCR	Fondo inversión	4.10%	82,378,551
	BCR	Fondo inversión	3.44%	7,349,198
	Total inversiones para negociación en colones			1,172,015,538
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP0	5.34%	483,055,000
	GOBIERNO	TPTBA	8.81%	964,070,260
	BANHVI	CDP-CI	7.35%	3,450,000,000
	BCR	CDP-CI	6.53%	2,950,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	4.03%	3,504,420,263
	BCCR	Bem 0	5.13%	9,605,622,277
	BCCR	BEMV	6.55%	719,260,108
	BCCR	DEPA	2.10%	1,350,000,000
	BCCR	BEM	8.92%	7,090,177,855
	BPDC	CDP-CI	7.29%	2,846,000,000
	BCAC	CDP-CI	6.31%	1,950,000,000
	BCR	CDP	5.89%	20,000,000
	BPDC	CDP	6.12%	5,000,000
	BCAC	CDP	4.23%	20,316,484
	Total disponibles para la venta en colones			34,957,922,247
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				0
				0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 36,129,937,785
				sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

SAMA	Fondo inversión \$	1.73%	603,490,855
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.49%	834,466,418
Total inversiones para negociación en dólares			<u>1,437,957,272</u>

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

Gobierno	TP\$	4.39%	1,530,709,431
ICE	BIC1\$	7.04%	104,751,867
ICE	BIC2\$	5.25%	36,363,188
ICE	BIC3\$	6.61%	180,308,032
BPDC	CDP-CI	3.01%	515,455,626
BNCR	CDP-CI	1.84%	4,955,900
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,372,544,043</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:**Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares****0****Subtotal en dólares****3,810,501,315****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 39,940,439,100**

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:	BANCO B.C.T. S.A.	CDP-CI	4.75%	1,000,000,000
	Total disponibles para la venta			1,000,000,000
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 1,000,000,000

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4.29%	1,398,750,758
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5.50%	250,604,995
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	354,184,296
	Total disponibles para la venta en dolares			2,003,540,050
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			2,003,540,050

Total colones y dólares sector privado

¢ 3,003,540,050

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)

¢ 42,943,979,151

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012 son los siguientes:

A) Año 2013	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2012	947,822,643	1,381,426,449	1,547,597,910	709,479,985	78,449,537	2,029,551,653	6,694,328,177
Adiciones	166,000	92,282,750	91,632,925	142,588,694	1,005,000	330,584,147	658,259,516
Retiros	(23,886,639)	0	(28,788,470)	0	0	(87,769,192)	(140,444,301)
Al 31 Diciembre 2013	924,102,004	1,473,709,199	1,610,442,365	852,068,679	79,454,537	2,272,366,608	7,212,143,392
B) Depreciación acumulada:	0	0	141,103,692	369,574,670	13,764,078	1,178,191,191	1,702,633,631
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	52,931,470	93,884,810	8,037,578	278,423,848	433,277,706
Retiros	0	0	(188,553)	0	0	(77,902,253)	(78,090,806)
Al 31 Diciembre 2013	0	0	193,846,609	463,459,480	21,801,656	1,378,712,786	2,057,820,531
Saldo en libros al 31/12/2013	924,102,004	1,473,709,199	1,416,595,756	388,609,199	57,652,881	893,653,822	5,154,322,857
B) Año 2012							
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2011	480,152,718	1,558,282,982	1,083,563,912	976,599,052	78,449,538	1,819,158,187	5,996,206,389
Adiciones	596,309,238	24,581,564	753,644,061	0	0	307,615,430	1,682,150,292
Retiros	(128,639,313)	(201,438,097)	(289,610,063)	(267,119,067)	0	(97,221,962)	(984,028,502)
Al 31 Diciembre 2012	947,822,643	1,381,426,449	1,547,597,910	709,479,985	78,449,538	2,029,551,655	6,694,328,180
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Diciembre 2011	0	0	148,355,328	430,479,289	5,919,125	1,056,003,905	1,640,757,647
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	40,611,657	28,470,763	7,844,953	206,728,781	283,656,154
Retiros	0	0	(47,863,293)	(89,375,382)	0	(84,541,495)	(221,780,170)
Al 31 Diciembre 2012	0	0	141,103,692	369,574,670	13,764,078	1,178,191,191	1,702,633,631
Saldo en libros al 31/12/2012	947,822,643	1,381,426,449	1,406,494,218	339,905,315	64,685,460	851,360,464	4,991,694,543

Calce de plazos en moneda nacional

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
(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	€ 2,010,575	0	0	0	0	0	0	2,010,575
Inversiones MN	7,790,172	4,150,750	4,712,237	4,808,200	14,589,257	1,459,315	0	37,509,932
Cartera crédito MN	703,071	629,786	739,829	2,168,369	2,551,050	52,900,860	24,619,898	84,312,863
Total recuperación activos	10,503,818	4,780,537	5,452,065	6,976,569	17,140,307	54,360,175	24,619,898	123,833,369
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-23,752,721	-6,480,709	-6,333,527	-15,379,478	-24,427,124	-1,046,832	0	-77,420,392
Obligaciones con entidades financieras MN	-428,004	-362,004	-352,417	-1,484,487	-1,859,932	-22,872,838	0	-27,359,682
Cargos por pagar MN	-1,747,703	0	0	0	0	0	0	-1,747,703
Total vencimiento de pasivos MN	(25,928,428)	(6,842,713)	(6,685,944)	(16,863,966)	(26,287,056)	(23,919,670)	0	(106,527,777)
Diferencia MN	€ (15,424,610)	(2,062,177)	(1,233,879)	(9,887,397)	(9,146,749)	30,440,505	24,619,898	17,305,592

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
(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	€ 217,046	0	0	0	0	0	0	217,046
Inversiones ME	1,559,591	247,795	0	344,673	1,499,492	2,206,317	0	5,857,867
Cartera crédito ME	3,022	8,487	1,033	13,641	5,964	110,289	24,958	167,394
Total recuperación activos	1,779,658	256,281	1,033	358,314	1,505,456	2,316,606	24,958	6,242,308
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-1,747,829	-215,451	-130,254	-347,535	-362,339	-236	0	-2,803,644
Obligaciones con entidades financieras ME	-86,740	-14,933	-14,933	-664,288	-368,368	-3,011,698	0	-4,160,960
Cargos por pagar ME	-72,680	0	0	0	0	0	0	-72,680
Total vencimiento de pasivos ME	(1,907,250)	(230,384)	(145,187)	(1,011,822)	(730,707)	(3,011,934)	0	(7,037,283)
Diferencia ME	€ (127,592)	25,897	(144,155)	(653,508)	774,749	(695,328)	24,958	(794,975)
Diferencia MN Y ME	(15,552,200)	(2,036,277)	(1,378,034)	(10,540,906)	(8,372,000)	29,745,178	24,644,855	16,510,619

B) AÑO 2012**Calce de plazos en moneda nacional**

<u>CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL</u>								
<u>COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS</u>								
(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	€ 1,166,057	0	0	0	0	0	0	1,166,057
Inversiones MN	7,014,632	2,640,277	1,829,675	3,396,500	8,670,786	4,328,392	0	27,880,262
Cartera crédito MN	607,355	819,933	689,002	1,766,890	2,155,951	46,477,602	21,687,714	74,204,447
Total recuperación activos	8,788,044	3,460,210	2,518,677	5,163,390	10,826,737	50,805,994	21,687,714	103,250,766
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-20,107,714	-6,041,670	-5,490,432	-13,086,247	-17,116,377	-1,892,025	-448,894	-64,183,359
Obligaciones con entidades financieras MN	-265,062	-261,208	-239,234	-783,218	-1,428,368	-21,155,167	0	-24,132,257
Cargos por pagar MN	-1,477,600	0	0	0	0	0	0	-1,477,600
Total vencimiento de pasivos MN	(21,850,376)	(6,302,878)	(5,729,666)	(13,869,465)	(18,544,745)	(23,047,192)	(448,894)	(89,793,216)
Diferencia MN	€ (13,062,332)	(2,842,668)	(3,210,989)	(8,706,075)	(7,718,008)	27,758,802	21,238,820	13,457,550

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

<u>CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA</u>								
<u>COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS</u>								
(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	€ 258,773	0	0	0	0	0	0	258,773
Inversiones ME	955,576	502,070	502,070	502,801	200,924	2,328,783	0	4,992,224
Cartera crédito ME	3,000	22,855	738	5,079	4,473	55,687	22,205	114,037
Total recuperación activos	1,217,349	524,925	502,808	507,880	205,397	2,384,470	22,205	5,365,034
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-1,715,743	-206,622	-122,492	-330,117	-291,884	-24,674	-73,458	-2,764,990
Obligaciones con entidades financieras ME	-63,407	-2,011	-2,011	-6,661	-543,466	-1,962,343	0	-2,579,899
Cargos por pagar ME	-61,052	0	0	0	0	0	0	-61,052
Total vencimiento de pasivos ME	(1,840,202)	(208,633)	(124,503)	(336,777)	(835,350)	(1,987,017)	(73,458)	(5,405,940)
Diferencia ME	€ (622,852)	316,292	378,304	171,102	(629,953)	397,454	(51,253)	(40,906)
Diferencia MN Y ME	(13,685,184)	(2,526,376)	(2,832,685)	(8,534,973)	(8,347,961)	28,156,256	21,187,567	13,416,642

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

COOIQUE 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:

1) AÑO 2013

Cuenta	Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)						Total
	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 12,127,594	8,670,414	1,453,193	14,697,640	13,542	264,242	37,226,625
Cartera de crédito MN	84,047,420	0	0	0	0	0	84,047,420
Total recuperación de activos MN	96,175,014	8,670,414	1,453,193	14,697,640	13,542	264,242	121,274,045
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(11,327,241)	(13,497,751)	(16,025,796)	(24,997,319)	(640,272)	(165,250)	(66,653,629)
Obligaciones con entidades financieras MN	(27,511,018)	0	0	0	0	0	(27,511,018)
Total vencimiento de pasivos MN	(38,838,259)	(13,497,751)	(16,025,796)	(24,997,319)	(640,272)	(165,250)	(94,164,647)
Diferencia MN	57,336,755	(4,827,337)	(14,572,603)	(10,299,679)	(626,730)	98,992	27,109,398
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,692,591	9,037,308	1,507,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	126,229,014
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(43,522,604)	(13,834,971)	(16,370,476)	(25,299,802)	(642,017)	(165,250)	(99,835,121)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 53,169,987	(4,797,663)	(14,862,672)	(9,017,920)	999,008	903,154	26,393,894

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	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	350,203	366,894	54,611	1,584,242	1,627,483	804,162	4,787,595
Cartera de crédito ME	167,374	0	0	0	0	0	167,374
Total recuperación de activos ME	517,577	366,894	54,611	1,584,242	1,627,483	804,162	4,954,969
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(521,615)	(337,221)	(344,680)	(302,483)	(1,745)	-	(1,507,744)
Obligaciones con entidades financieras ME	(4,162,730)	0	0	0	0	0	(4,162,730)
Total vencimiento de pasivos ME	(4,684,345)	(337,221)	(344,680)	(302,483)	(1,745)	0	(5,670,474)
Diferencia ME	(4,166,768)	29,673	(290,069)	1,281,759	1,625,738	804,162	(715,505)
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,692,591	9,037,308	1,507,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	126,229,014
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(43,522,604)	(13,834,971)	(16,370,476)	(25,299,802)	(642,017)	(165,250)	(99,835,121)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	53,169,987	(4,797,663)	(14,862,672)	(9,017,920)	999,008	903,154	26,393,894

2) AÑO 2012

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	10,532,237	3,225,301	8,520,724	2,682,102	3,085,765	0	28,046,129
Cartera de crédito MN	74,035,823	5	7				74,035,835
Total recuperación de activos MN	84,568,060	3,225,306	8,520,731	2,682,102	3,085,765	0	102,081,964
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(9,437,840)	(12,164,696)	(13,771,705)	(17,920,437)	(1,331,364)	(249,838)	(54,875,880)
Obligaciones con entidades financieras MN	(24,279,140)	0	0	0	0	0	(24,279,140)
Total vencimiento de pasivos MN	(33,716,980)	(12,164,696)	(13,771,705)	(17,920,437)	(1,331,364)	(249,838)	(79,155,020)
Diferencia MN	50,851,080	(8,939,390)	(5,250,974)	(15,238,335)	1,754,401	(249,838)	22,926,944
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	86,116,219	4,068,275	8,757,789	3,022,991	3,445,410	2,213,960	107,624,644
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(36,776,471)	(12,490,072)	(14,099,871)	(18,194,022)	(1,331,364)	(249,838)	(83,141,638)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	49,339,748	(8,421,797)	(5,342,082)	(15,171,031)	2,114,046	1,964,122	24,483,006

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	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	¢ 1,434,263	842,969	237,058	340,889	359,645	2,213,960	5,428,784
Cartera de crédito ME	113,896	0	0	0	0	0	113,896
Total recuperación de activos ME	1,548,159	842,969	237,058	340,889	359,645	2,213,960	5,542,680
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(478,810)	(325,376)	(328,166)	(273,585)	-	-	(1,405,937)
Obligaciones con entidades financieras ME	(2,580,681)	0	0	0	0	0	(2,580,681)
Total vencimiento de pasivos ME	(3,059,491)	(325,376)	(328,166)	(273,585)	0	0	(3,986,618)
Diferencia ME	(1,511,332)	517,593	(91,108)	67,304	359,645	2,213,960	1,556,062
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	86,116,219	4,068,275	8,757,789	3,022,991	3,445,410	2,213,960	107,624,644
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(36,776,471)	(12,490,072)	(14,099,871)	(18,194,022)	(1,331,364)	(249,838)	(83,141,638)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 49,339,748	(8,421,797)	(5,342,082)	(15,171,031)	2,114,046	1,964,122	24,483,006

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

**ASIENTOS DE ELIMINACIÓN
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2012**

Descripción	Debito	Crédito
Captaciones a la vista	7,503,688	
Captaciones a plazo	302,588	
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país		7,503,688
Inversiones en valores y depósitos a plazo mantenidos hasta el vencimiento		302,588
-----//-----		
Producto por cobrar	0	
Producto por pagar		0
-----//-----		
Obligaciones con entidades financieras a la vista	0	
Obligaciones con entidades financieras a plazo	0	
Créditos vigentes		0
-----//-----		
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	4,672,022	
Capital pagado	40,195,735	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	23,874,078	
Reserva legal	464,672,834	
Participaciones en el capital de otras empresas del país		533,414,669
Utilidad o excedente del periodo		0
-----//-----		
Ingresos financieros por disponibilidades	0	
Ingresos financieros por inversiones	0	
Ingresos financieros por créditos vigentes	0	
Gastos financieros por obligaciones con el público		0
Gastos financieros por otras obligaciones financieras		0
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	0	
Otras cuentas por cobrar diversas		0
-----//-----		
Otros ingresos con partes relacionadas	0	
Gastos por servicios externos		0
-----//-----		
Sumas iguales	<u>541,220,945</u>	<u>541,220,945</u>

compañía asiento # 1

6	113-05-1-99-00	-	
2	113-05-1-99-00	-	
6	113-05-2-99-00	-	
2	123-03-1-01-00	-	
2	128-08-1-04-00	-	
50	219-01-1-01-00	-	
50	211-03-1-01-00	-	
50	211-03-2-01-00	-	
50	211-99-1-00-00	-	
		=====	0.00
		0.00	0.00

asiento # 2

50	145-01-1-01-00		7,781,921.24
2	147-99-1-00-01		10,406,652.26
2	147-99-2-00-01		-
50	242-99-2-00-01	0	
6	242-99-1-00-00	7,841.23	
2	242-99-1-00-00	7,774,080.01	
50	242-99-1-00-00-	10,406,652.26	
		=====	=====
		18,188,573.50	18,188,573.50

asiento # 3

2	161-01-1-00-00		-
6	161-01-1-00-00		-
50	161-02-1-00-00		822,361,134.82
2	311-05-1-00-00	40,195,765.25	
6	311-05-1-00-00	464,643,400.33	
50	311-05-1-00-00	-	
6	331-01-1-00-00	251,834,262.10	
2	341-01-1-00-00	2,814,304.65	
6	341-01-1-00-00	2,516,825.41	
50	533-01-1-00-00	5,416,110.75	
50	533-01-1-00-00	20,094,848.56	
2	351-01-1-00-00	18,049,100.94	
6	351-01-1-00-00	28,609,984.99	
50	433-02-1-00-00		11,813,468.16
		=====	=====
		834,174,602.98	834,174,602.98

asiento # 4

50	411-01-1-00-00		6,615.30
50	411-01-2-00-00		50.21
50	411-02-1-00-00		9,201.30
50	411-03-1-00-00	-	62,484.28

50 513-01-1-00-00		-
6 418-11-2-00-00	-	20,185.38
2 418-11-2-00-00		3,489.71
50 418-11-2-00-00		4,142.39
2 511-02-1-00-00	6,509.85	
6 511-02-1-00-00	105.45	
6 511-02-2-00-00	50.21	
2 512-03-1-02-00	71,685.58	
50 518-11-2-00-00	23,675.09	
6 518-11-2-00-00	4,142.39	-
2 512-03-1-02-00	-	

=====	=====	
106,168.57	106,168.57	0.00

asiento 5

50 131-04-1-00-00		-
3 232-10-1-00-00	-	
=====	=====	
-	-	

asiento # 6

50 444-05-1-00		162,717,524.00
50 439-99-1-99-00		6,000,000.00
50 443-04-1-00		24,634,298.80
50 444-06-1-00		11,557,586.94
6 531-99-1-00	11,557,586.94	-
6 539-01-1-00	193,351,822.80	
=====	=====	
204,909,409.74	204,909,409.74	

asiento # 7

2 147-99-1-00		816,390.34
6 242-99-1-00	816,390.34	-
=====	=====	
816,390.34	816,390.34	

1,058,195,145.13	1,058,195,145.13
------------------	------------------

