

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Disponibilidades	4, 11.1	2,193,459,629	1,421,670,302
Efectivo (111)		1,121,027,554	963,823,438
Banco Central (112)		249,617,905	268,440,550
Entidades financieras del país (113)		822,814,170	189,406,314
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	43,315,014,920	32,872,487,267
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		2,602,623,613	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)		40,288,689,856	31,704,137,354
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		423,701,451	445,969,384
(Estimación por deterioro) (129)			
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) (139)		-1,901,302,762	-1,262,115,519
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	932,655,702	654,782,668
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)		27,839,636	40,122,857
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		928,486,749	642,339,854
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (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	956,054,420	622,113,685
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	3,335,076,921	3,085,215,749
Inversiones en propiedades (190)			
Otros activos	11.8	418,477,730	298,519,086
Cargos diferidos (182)		109,189,277	93,259,693
Activos Intangibles (186)		52,950,490	59,015,545
Otros activos (180 -186 - 182)		256,337,964	146,243,848
TOTAL DE ACTIVOS		134,648,882,403	113,130,709,219

Sigue....

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

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

(en colones sin céntimos)

Viene....	NOTA	2013	2012
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10	81,728,473,902	68,212,687,929
A la vista (211 + 212)	11.9	17,511,694,724	15,515,693,636
A Plazo (213 + 218)	11.10	62,712,341,541	51,475,094,139
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		1,504,437,637	1,221,900,154
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	30,709,196,989	25,849,148,704
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		19,374,764,898	16,071,199,683
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		11,025,645,842	9,468,489,545
Cargos financieros por pagar (238)		308,786,249	309,459,476
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,989,387,221	1,511,907,717
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)		569,509,874	498,609,023
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,419,877,347	1,013,298,693
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		152,835,022	143,622,189
Ingresos diferidos (251)		152,143,937	143,622,189
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		114,735,221,884	95,717,366,540
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11.13,17	15,972,357,478	13,591,369,149
Capital pagado (311)	11.13,17	15,036,526,162	13,037,358,746
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

Sigue....

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

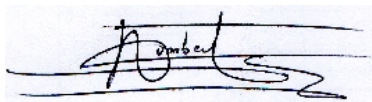
Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012

(en colones sin céntimos)

Viene...

	NOTA	2013	2012
Ajustes al patrimonio	11.13	2,000,217,734	1,364,957,211
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,625,976,927	1,418,255,329
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	525,182,332
Intereses minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		19,913,660,519	17,413,342,679
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		134,648,882,403	113,130,709,219
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1,070,244,115	1,092,233,363
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)		0	0
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)		0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)		0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	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. Berry Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOSPor el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

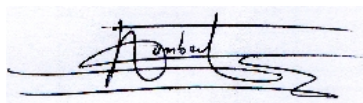
	NOTA	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		1,654,101	3,753,740
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	2,328,953,583	2,234,885,912
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	12,757,792,701	11,962,289,085
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	52,362,024	70,239,472
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)		713,432,452	760,169,462
Total de Ingresos Financieros		15,854,194,861	15,031,337,671
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	6,460,053,255	5,888,470,671
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	2,773,711,439	2,838,284,687
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	11.16	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		-	6
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		119,298,704	32,392,099
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)		9,156,530	11,380,516
Total de Gastos Financieros		9,362,219,928	8,770,527,979
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,890,960,286	1,078,815,808
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		981,562,830	708,678,062
RESULTADO FINANCIERO		5,582,577,478	5,890,671,946
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	1,233,835,711	1,117,417,974
Por bienes realizables (532)		236,359,766	252,340,234
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		51,403,908	25,289,406
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)		326,161,688	99,413,332
Total Otros Ingresos de Operación		1,847,761,074	1,494,460,946

Sigue....

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOSPor 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)		118,128,901	109,760,469
Por bienes realizables (432)		736,695,404	949,813,712
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		17,303,363	12,968,894
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)		4,856,195	11,561,451
Por provisiones (435)		329,856,157	289,696,472
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)		581,274,956	557,942,388
Total Otros Gastos de Operación		1,788,114,976	1,931,743,386
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,642,223,575	5,453,389,506
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.20	3,374,205,545	3,061,414,331
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	1,647,219,637	1,487,268,314
Total Gastos Administrativos		5,021,425,182	4,548,682,645
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		620,798,394	904,706,859
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	27,935,928	40,711,809
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
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. Berny Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes patrimoniales no capitalizados		Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social					
Saldos al 31 de Diciembre de 2012		€ 13,591,369,150	0	1,364,957,211	1,550,013,073	907,003,246	17,413,342,679
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 participación 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)
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	232,488,998	(232,488,998)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		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	(1,051,926,262)	0	0	0	0	(1,051,926,262)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(142,564,779)	0	(142,564,779)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	207,721,598	0	0	207,721,598
Saldos al 31 de Diciembre de 2013	17	€ 15,972,357,478	0	2,000,217,734	1,580,711,838	360,373,468	19,913,660,519

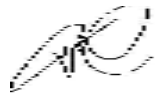
Sigue...

...viene

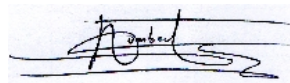
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes patrimoniales		Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	no capitalizados				
Saldos al 31 de Diciembre de 2011		€ 11,647,147,243	0	1,833,903,270	1,291,523,632	641,868,993	15,414,443,142
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(87,125,148)	0	0	(87,125,148)
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes		0	0	0	0	(367,986,161)	(367,986,161)
Resultado acumulado		0	0	0	0	863,995,051	863,995,051
Resultado periodos anteriores		0	0	0	0	381,820,913	381,820,913
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	338,812,719	(338,812,719)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,556,141,665	0	0	0	0	2,556,141,665
Capitalización de excedentes	17	273,882,832	0	0	0	(273,882,832)	0
Liquidaciones de capital	17	(885,802,592)	0	0	0	0	(885,802,592)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(80,323,278)	0	(80,323,278)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(381,820,911)	0	0	(381,820,911)
Saldos al 31 de Diciembre de 2012	17	€ 13,591,369,150	0	1,364,957,211	1,550,013,073	907,003,246	17,413,342,679


Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cuadro D
(1 de 2)

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

	Notas	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			
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		741,551,599	961,375,163
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(52,362,024)	(70,239,472)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		639,187,244	43,843,405
Perdida por estimacion por deteriro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		(2,491,913)	(10,292,007)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		70,900,851	59,952,744
Depreciaciones y amortizaciones		594,499,219	544,531,385
Utilidad neta de subsidiarias		(34,100,545)	(12,320,512)
		2,550,046,895	2,762,666,669
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		(142,171,265)	(264,375,598)
Otros activos		(473,203,611)	(259,301,010)
Otras cuentas por cobrar		(275,381,121)	53,151,333
		(11,442,043,892)	(12,318,061,204)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		13,031,447,653	6,162,632,116
Otras cuentas por pagar y provisiones		227,377,088	13,275,035
Productos por pagar		287,193,006	399,983,481
Otros pasivos		9,212,833	14,875,393
		13,555,230,579	6,590,766,025
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		4,663,233,583	(2,964,628,510)

sigue...

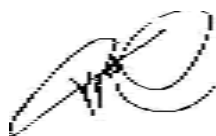
...viene

**Cuadro D
(2 de 2)**

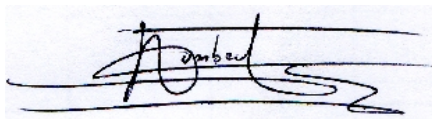
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		(8,942,762,834)	(135,051,070)
Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(288,250,022)	(208,584,539)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		(40,410,613)	(209,109,933)
Otras actividades de inversión			
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		<u>(9,271,423,469)</u>	<u>(552,745,542)</u>
Flujo de efectivo actividades financieras			
Uso de reservas		(201,790,233)	(171,222,773)
Otras obligaciones financieras nuevas		8,844,988,244	4,794,064,378
Pago de obligaciones		(3,809,150,326)	(2,833,578,285)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2,949,628,746	2,217,822,197
Liquidación de capital		(1,051,926,262)	(885,802,592)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		<u>6,731,750,169</u>	<u>3,121,282,925</u>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		2,123,560,285	(396,091,127)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		9,391,878,715	9,787,969,840
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 €	<u>11,515,438,998</u>	<u>9,391,878,715</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 Gonzalez
Auditor Interno

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

Estados financieros

al 31 de Diciembre 2013 y 2012

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

Estados financieros

al 31 de Diciembre del 2013 y 2012

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

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros

al 31 de Diciembre del 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, R.L.) está domiciliada en el Cantón de San Carlos, la Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965 en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

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

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

Al 31 de Diciembre del 2013 tiene 307 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

1- 9 de octubre del 2006

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de Diciembre del 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, R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

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

2.13. Impuesto sobre la renta

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

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15. Arrendamientos

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

2.16. Costos por intereses

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

2.17. Valuación de activos intangibles

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

2.18. Acumulación de vacaciones

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

2.19. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.20. Reserva legal

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

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

2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

Al 31 de Diciembre del 2013 se compone así la subsidiaria:

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

Al 31 de Diciembre del 2012 las subsidiarias se componen así:

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

2.25. Deterioro en el valor de los activos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos. Asimismo, estas estimaciones pueden incluir recargos estipulados en el Acuerdo 1-05 y sus transitorios referidos a presentación extemporánea de la información crediticia al regulador y no necesariamente referidos a la cobrabilidad de los créditos.

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	2,013	2,012
Efectivo y Valores en Transito	1,121,027,554	963,823,438
Depósitos en bancos	1,072,432,075	457,846,864
Inversiones	9,321,979,367	7,970,208,413
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>11,515,438,998</u>	<u>9,391,878,715</u>

Nota 5. Inversiones en valores

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

	2,013	2,012
Inversiones en que el emisor es del país	42,891,313,469	32,426,517,884
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	423,701,451	445,969,384
Inversiones en que el emisor es del exterior	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL	<u>43,315,014,920</u>	<u>32,872,487,268</u>

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

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 son originados por COOCIQUE, R.L.

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	2,013		2,012	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	83,313,697,483	165,980,242	73,369,227,552	113,117,064
Producto	999,165,301	1,414,191	835,219,412	920,882
TOTAL	<u>84,312,862,784</u>	<u>167,394,433</u>	<u>74,204,446,964</u>	<u>114,037,946</u>

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de Diciembre del 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
Saldo al Final del año examinado	<u>1,901,302,763</u>	<u>1,262,115,519</u>

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	2,013	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
Fideicomisos	62,804,197	78,606,015
Total de la Cartera	<u>83,479,677,726</u>	<u>73,482,344,615</u>

6.5.2 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>83,479,677,726</u>	<u>73,482,344,615</u>

6.5.3 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
Mas de 180 días	170,551,784	121,378,037
Cobro Judicial	861,234,667	251,850,265
Total de la Cartera	83,479,677,726	73,482,344,615

6.5.4 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.

6.5.5 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.

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

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

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 se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 31 de Diciembre del 2013

Concepto	Subsidiaria Fiacococique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	7,774,080	7,841
Inversiones capital	66,014,203	756,346,932
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	10,406,652	0
Patrimonio	0	0
Ingreso financiero	3,490	20,185
Gastos Administrativos	0	204,909,410
Gastos financieros	78,195	4,298

B) Al 31 de Diciembre del 2012

Concepto	Subsidiaria Fiacococique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	5,136,105	675,109
Inversiones capital	61,059,171	495,770,211
Obligaciones con el público	41,633,251	805,346
Otros Pasivos	1,275,623	0
Patrimonio	14,598	14,835
Ingreso financiero	23,104	88,193
Gastos Administrativos	0	148,226,918
Gastos financieros	2,005,224	111,096

B) Junta directiva y administración:

1) 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

2) 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, R.L. 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
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Títulos valores	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
Títulos valores	Garantía de cobro 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 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	2,013	2,012
Activos	6,321,031,386	5,386,182,236
Pasivos	6,987,524,835	5,339,542,317
Posición neta en monedas extranjeras	<u>-666,493,448</u>	<u>46,639,919</u>

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

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

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

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

(1) 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	822,814,170	189,406,314
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
TOTAL	2,193,459,629	1,421,670,302

Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

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

	2,013	2,012
Saldo Inicial	-53,298,119	33,827,029
Rendimientos no realizables incluídos en cuenta de patrimonio	808,408,170	384,601,864
	0	0
Rendimientos Liquidados	-380,869,245	-471,727,011
Saldo Final	<u>374,240,807</u>	<u>-53,298,119</u>

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Diciembre 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
Cta Product por Cobrar Cartera C.	1,000,579,492	836,140,293
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,901,302,762	-1,262,115,519
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

A) 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 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
Cuentas por cobrar partes relacionadas	27,839,636	40,122,857
Otras cuentas por cobrar	928,486,749	642,339,854
Estimación de incobrables	-25,188,130	-27,680,043
TOTAL	932,655,702	654,782,668

El movimiento durante los años 2013 y 2012 de la estimación de los productos de la cartera de crédito 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
Implem. Normativa 1-05	0	0
Saldo Final de la Estimación	<u>0</u>	<u>0</u>

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar en los años 2013 y 2012 es el siguiente:

	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
Saldo Final de la Estimación	<u>25,188,130</u>	<u>27,680,043</u>

11.5 Bienes realizables

Al 31 de Diciembre los bienes realizables corresponden a:

	2,013	2,012
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 para bienes realizables en los años 2013 y 2012 es el siguiente:

	2,013	2,012
Saldo Inicial	675,619,042	0
Más, aumento contra gastos	584,766,582	783,481,759
Menos, Activos dados de baja	-235,299,904	-107,862,716
Saldo Final de la Estimación	<u>1,025,085,720</u>	<u>675,619,042</u>

11.6 Participación en otras empresas.

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

	2,013	2,012
Participaciones en entid. finan.del país	13,245,403	19,220
Partic en empresas no Finan Pais	968,815,006	637,384,930
Partici en Emp no Finan Ext	594,708	602,484
Estimación por Inversiones Permanent.	-26,600,698	-15,892,949
TOTAL	<u>956,054,420</u>	<u>622,113,685</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

<u>2,013</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,904,553	1,264,956,549	1,557,861,101
Edificio	713,157,296	807,226,570	1,520,383,865
Equipo y mobiliario	1,395,786,263	0	1,395,786,263
Equipo de computación	826,722,730	0	826,722,730
Vehículos	2,093,500	0	2,093,500
Depreciación acumulada	-1,508,006,133	-459,764,406	-1,967,770,538
TOTAL	<u>1,722,658,208</u>	<u>1,612,418,713</u>	<u>3,335,076,921</u>

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

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

ESTA EN EXCEL

(página 40)

11.8 Otros activos

Al 31 de Diciembre los otros activos se componen de:

	2,013	2,012
Gastos Pagados por anticipado	195,850,735	106,367,178
Cargos Diferidos	109,189,277	93,259,693
Bienes diversos	39,196,394	20,025,867
Activos intangibles	252,071,031	192,974,637
Amortización	-199,120,542	-133,959,092
Activos restringidos	21,290,835	19,850,803
TOTAL	<u>418,477,730</u>	<u>298,519,085</u>

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

	2,013	2,012
Saldo Inicial	133,959,092	82,829,270
Salidas por exclusiones	0	0
Aumento contra gastos	65,161,449	51,129,823
Saldo Final del Período	<u>199,120,542</u>	<u>133,959,092</u>

11.9 Captaciones a la vista

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

	2,013	2,012
Depósitos de ahorro a la vista	13,371,316,273	12,424,392,231
Depósitos a plazo vencidos	1,062,702,385	887,913,608
Pactos de retrocompra y otros	3,077,676,066	2,203,387,798
TOTAL	<u>17,511,694,724</u>	<u>15,515,693,637</u>

11.10 Captaciones a plazo

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

	2,013	2,012
Depósitos a plazo	60,208,805,287	48,995,174,857
Ahorro navideño	0	250,658,489
Ahorro futuro	2,503,536,254	2,229,260,793
TOTAL	<u>62,712,341,541</u>	<u>51,475,094,139</u>

11.11 Obligaciones con Entidades

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

Obligaciones con Entidades

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

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

	2,013	2,012
Cuentas por pagar diversas	1,419,877,347	1,013,298,693
Provisiones (1)	569,509,874	498,609,023
Cargos financieros por pagar	0	0
TOTAL	1,989,387,221	1,511,907,717

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

	2,013	2,012
Saldo Inicial	498,609,023	438,656,279
Liquidaciones	-82,011,910	-54,995,826
Auxilio de Cesantía	152,912,761	114,948,570
Saldo Final del Período	569,509,874	498,609,023

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	2,013	2,012
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	15,036,526,162	13,037,358,746
Capital donado	935,831,316	554,010,403
TOTAL capital	15,972,357,478	13,591,369,149
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	161,471,287	193,742,002
Reservas de Educación	50,655,317	56,365,769
Reserva de Responsabilidad Social	89,296,210	144,775,956
Subtotal	301,422,814	394,883,727
<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	1,580,711,839	1,550,013,073
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,625,976,927	1,418,255,329
Ganancia no realizada	374,240,807	-53,298,118
	2,000,217,734	1,364,957,211
<u>Resultados Acum Ejerc Anterior:</u>		
Utilidades de Ejerc, Anteriores	0	381,820,913
Total Resultados Acum Ejerc Anterior	0	381,820,913

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

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

	2,013	2,012
Ingresos por Inv. En valores negociables	59,530,345	45,994,454
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	2,268,490,582	2,188,891,458
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	932,657	0
TOTAL	<u>2,328,953,583</u>	<u>2,234,885,912</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	2,013	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

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

	2,013	2,012
Por disponibilidades	89,401,985	108,447,282
Por inversiones en valores	78,516,764	150,238,026
Por cartera de crédito	856,621	2,500,448
Por Obligaciones con el Público	79,905,128	136,281,203
Por Otras Obligaciones Financieras	77,578,658	60,093,368
Por otras Cuentas P x P	2,742,251	2,583,006
SUBTOTAL	<u>329,001,407</u>	<u>460,143,333</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-276,639,382</u>	<u>-389,903,862</u>
TOTAL	<u>52,362,024</u>	<u>70,239,472</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	2,013	2,012
Comisiones por giros y transferencias	34,120,550	0
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	752,676,218	687,264,182
TOTAL	1,233,835,711	1,117,417,974

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	2,013	2,012
Gastos por captaciones a la vista	247,488,345	258,313,692
Gastos por captaciones a plazo	6,212,564,910	5,630,156,979
TOTAL	6,460,053,255	5,888,470,671

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	2,013	2,012
Gastos por obligaciones con ent. Financier:	1,789,735,340	2,081,598,397
Gastos por otras obligaciones	983,976,099	756,686,289
TOTAL	2,773,711,439	2,838,284,687

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	2,013	2,012
Sueldos y salarios	2,249,000,347	2,083,730,957
Remuneración a Directores	59,911,759	56,676,480
Aguinaldo	194,557,297	181,241,028
Vacaciones	162,902,155	44,745,303
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	514,711,907	482,183,110
Comisión a vendedores	66,693,741	87,834,326
Otros	126,428,340	125,003,128
TOTAL	3,374,205,545	3,061,414,331

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	2,013	2,012
Servicios Externos	147,169,920	132,352,518
Movilidad y Comunicación	172,555,808	167,580,131
Infraestructura	971,350,814	840,950,192
Generales	356,143,095	346,385,474
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	<u>1,647,219,637</u>	<u>1,487,268,314</u>

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Diciembre consisten en:

	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 recib. Poder Terceros	3,285,122,541	0
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	211,090,291,034	201,534,726,243
Créditos Castigados	2,519,259,344	1,803,048,149
Productos en suspenso	167,539,594	53,628,989
Documentos de respaldo	20,323,250	0
Otros Activos castigados	0	70,906,893
TOTAL cuentas de orden	<u>241,194,692,369</u>	<u>226,225,490,020</u>

11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

	2,013	2,012
Superavit revaluación terreno	1,139,764,947	1,047,712,957
Superavit revaluación edificio	486,211,980	370,542,372
TOTAL	<u>1,625,976,927</u>	<u>1,418,255,329</u>

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Esta en excell

(48ª49)

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 Riesgo de liquidez

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

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

14.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

b. Riesgo cambiario

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

Riesgo por tasa de interés

(51 a 54)

EN EXCEL

EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

Nota 17. Capital social

Al 31 de Diciembre el capital social se detalla así:

	2,013	2,012
Capital pagado	15,036,526,162	13,037,358,746
Capital donado	935,831,316	554,010,403
	<u>15,972,357,478</u>	<u>13,591,369,149</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2,013	2,012
Saldo al inicio	13,591,369,149	11,647,147,244
Capitalización de excedentes	381,820,913	273,882,832
Aportes de Capital	3,051,093,678	2,556,141,665
Liquidaciones de capital	-1,051,926,262	-885,802,592
Saldo Final	<u>15,972,357,478</u>	<u>13,591,369,149</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

1. Control total:

	2,013	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos		82,534,432	1,888,512,707
Total de pasivos		-16,520,230	-1,132,165,775
Total del patrimonio neto		<u>66,014,203</u>	<u>756,346,932</u>
Resultado operativo bruto		45,983,072	75,093,767
Resultado operativo neto		5,505,591	12,489,227
Resultado neto del periodo		<u>4,955,032</u>	<u>8,742,459</u>

2,012	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	77,034,090	1,931,432,866
Total de pasivos	-15,974,919	-1,183,828,393
Total del patrimoni neto	<u>61,059,171</u>	<u>747,604,473</u>
Resultado operativo bruto	<u>56,819,727</u>	<u>54,614,497</u>
Resultado operativo neto	<u>6,118,389</u>	<u>4,944,642</u>
Resultado neto del periodo	<u>6,118,389</u>	<u>4,944,642</u>

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

Año 2013:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢4.955.032	¢8.742.459
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢4.955.032	¢8.742.459
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
Año 2012:		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢6.118.389	¢4.944.642
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢6.118.389	¢4.944.642
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE, R.L. no presenta al 31 de Diciembre de 2013 y 2012 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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%)	-9,311,976	-13,570,603
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2,5%)	-6,207,984	-9,047,069
Otros organismos de integración	-6,207,984	-9,047,069
Resultado del período después de participaciones	<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	-40,041,496	-58,353,592
Reserva educación	-31,039,920	-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

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

	2,013	2,012
Línea de crédito por sobregiro cuenta corri	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	0	1,067,165,470
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	1,037,980,769	0
Créditos pendiente de Desembolsar	32,263,346	25,067,893
TOTAL	<u>1,070,244,115</u>	<u>1,092,233,363</u>

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.

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.
- El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 e noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” mediante el cual se define una nueva forma de calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrable, derogando los acuerdo SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publico el 09 de Marzo y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.
- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.
- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.
- NIIF 8 Segmentos de operación

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

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica

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

Año 2012

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	0.00% ¢	0
	ALDESA	Fondo inversión	0.00%	0
	Mutual	Fondo inversión	6.24%	710,387,061
	Total inversiones para negociación en colones			<u>710,387,061</u>
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			<u>26,000,263,408</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Banco Popular	C.D.P-CI	0.00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0.00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal colones			<u>¢ 26,710,650,469</u>
				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) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 763,500,000

B-2) Dólares:

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

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

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
	Total inversiones para negociación en colones			1,164,666,340
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
	Total disponibles para la venta en colones			34,912,605,763
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				0
				0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 36,077,272,103
				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)****¢ 39,887,773,418**

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			<u>1,000,000,000</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal			¢ <u>1,000,000,000</u>

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			<u>2,003,540,050</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en dolares			¢ <u>0</u>
	Subtotal en dolares			<u>2,003,540,050</u>

Total colones y dólares sector privado**¢ 3,003,540,050****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 42,891,313,468**

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

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2012	292,738,553	1,172,673,798	621,524,370	664,637,876	1,088,500	1,975,792,359	4,728,455,456
Adiciones	166,000	92,282,750	91,632,925	142,588,694	1,005,000	326,073,319	653,748,688
Retiros	0	0	0	0	0	(79,356,687)	(79,356,687)
<i>Al 31 Diciembre 2013</i>	<u>292,904,553</u>	<u>1,264,956,549</u>	<u>713,157,293</u>	<u>807,226,570</u>	<u>2,093,500</u>	<u>2,222,508,992</u>	<u>5,302,847,456</u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 31 Diciembre 2012	0	0	120,310,953	366,792,972	589,603	1,155,546,178	1,643,239,706
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	34,937,398	92,971,434	301,475	267,774,728	395,985,035
Retiros	0	0	0	0	0	(71,454,206)	(71,454,206)
<i>Al 31 de Diciembre 2013</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>155,248,351</u>	<u>459,764,406</u>	<u>891,078</u>	<u>1,351,866,700</u>	<u>1,967,770,535</u>
Saldo en libros al 31/12/2013	<u>292,904,553</u>	<u>1,264,956,549</u>	<u>557,908,942</u>	<u>347,462,164</u>	<u>1,202,422</u>	<u>870,642,291</u>	<u>3,335,076,921</u>

B) Año 2012

A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2011	231,942,630	1,353,754,567	825,547,253	931,756,943	1,088,500	1,774,157,167	5,118,247,060
Adiciones	103,583,909	20,357,328	39,099,125	0	0	297,206,350	460,246,712
Retiros	(42,787,986)	(201,438,097)	(243,122,008)	(267,119,067)	0	(95,571,157)	(850,038,315)
<i>Al 31 Diciembre 2012</i>	<u>292,738,553</u>	<u>1,172,673,798</u>	<u>621,524,370</u>	<u>664,637,876</u>	<u>1,088,500</u>	<u>1,975,792,359</u>	<u>4,728,455,456</u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Diciembre 2011	0	0	137,609,403	428,551,574	480,753	1,045,628,495	1,612,270,225
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	30,564,843	27,616,780	108,850	193,390,041	251,680,514
Retiros	0	0	(47,863,293)	(89,375,382)	0	(83,472,358)	(220,711,033)
<i>Al 31 Diciembre 2012</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>120,310,953</u>	<u>366,792,972</u>	<u>589,603</u>	<u>1,155,546,178</u>	<u>1,643,239,706</u>
Saldo en libros al 31/12/2012	<u>292,738,553</u>	<u>1,172,673,798</u>	<u>501,213,417</u>	<u>297,844,904</u>	<u>498,897</u>	<u>820,246,181</u>	<u>3,085,215,749</u>

Año 2013

Calce de plazos en moneda nacional

Calce de plazos en moneda nacional								
(en miles de colones)								
Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₡ 1,979,579	0	0	0	0	0	0	1,979,579
Inversiones MN	7,762,388	4,145,750	4,712,237	4,788,200	14,589,257	1,459,315	0	37,457,148
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	10,445,038	4,775,537	5,452,065	6,956,569	17,140,307	54,360,175	24,619,898	123,749,589
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	-282,829	-351,129	-341,542	-1,451,861	-1,794,679	-22,072,971	0	-26,295,011
Cargos por pagar MN	-1,740,767	0	0	0	0	0	0	-1,740,767
Total vencimiento de pasivos MN	-25,776,317	-6,831,838	-6,675,069	-16,831,340	-26,221,803	-23,119,803	0	-105,456,170
Diferencia MN	₡ -15,331,279	-2,056,302	-1,223,004	-9,874,771	-9,081,496	31,240,372	24,619,898	18,293,419
Calce de plazos en moneda extranjera								
(en miles de colones)								
Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	₡ 213,881						0	213,881
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	1,776,494	256,282	1,033	358,314	1,505,456	2,316,606	24,958	6,239,143
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	-44,955	-13,981	-13,981	-661,430	-362,655	-3,008,398	0	-4,105,400
Cargos por pagar ME	-72,457	0						-72,457
Total vencimiento de pasivos ME	-1,865,242	-229,432	-144,235	-1,008,965	-724,994	-3,008,634	0	-6,981,500
Diferencia ME	₡ -88,748	26,850	-143,203	-650,651	780,463	-692,028	24,958	-742,357
Diferencia MN Y ME	-15,420,026	-2,029,451	-1,366,206	-10,525,422	-8,301,034	30,548,344	24,644,856	17,551,061

...vienen

Año 2012

Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	¢ 1,162,897	0	0	0	0	0	0	1,162,897
Inversiones MN	7,014,632	2,640,277	1,829,675	3,396,500	8,670,786	4,328,392	0	27,880,263
Cartera crédito MN	607,355	819,933	689,002	1,766,890	2,155,951	46,477,602	21,687,714	74,204,447
Total recuperación activos	8,784,884	3,460,210	2,518,677	5,163,390	10,826,737	50,805,994	21,687,714	103,247,607
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-20,119,850	-6,041,670	-5,510,432	-13,096,247	-17,116,377	-1,892,025	-448,894	-64,225,495
Obligaciones con entidades financieras MN	-221,001	-248,537	-226,563	-745,205	-1,352,342	-20,233,807	0	-23,027,456
Cargos por pagar MN	-1,470,568	0	0	0	0	0	0	-1,470,568
Total vencimiento de pasivos MN	-21,811,419	-6,290,207	-5,736,995	-13,841,452	-18,468,719	-22,125,832	-448,894	-88,723,520
Diferencia MN	¢ -13,026,535	-2,829,997	-3,218,318	-8,678,062	-7,641,982	28,680,162	21,238,820	14,524,087

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 258,773						0	258,773
Inversiones ME	955,576	502,070	502,070	502,801	200,924	2,328,783	0	4,992,224
Cartera crédito ME	3,000	22,855	738	5,079	4,473	55,687	22,205	114,038
Total recuperación activos	1,217,349	524,925	502,808	507,880	205,397	2,384,470	22,205	5,365,035
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-1,716,046	-206,622	-122,492	-330,117	-291,884	-24,674	-73,458	-2,765,293
Obligaciones con entidades financieras ME	-32,007	0	0	-628	-534,077	-1,945,521	0	-2,512,233
Cargos por pagar ME	-60,791	0						-60,791
Total vencimiento de pasivos ME	-1,808,844	-206,622	-122,492	-330,745	-825,961	-1,970,195	-73,458	-5,338,315
Diferencia ME	¢ -591,495	318,303	380,316	177,135	-620,564	414,275	-51,253	26,717
Diferencia MN Y ME	-13,618,030	-2,511,694	-2,838,002	-8,500,927	-8,262,546	29,094,437	21,187,567	14,550,806

Año 2013

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	12,099,810	8,665,414	1,433,193	14,697,640	13,542	264,242	37,173,841
Cartera de crédito MN	84,047,420	0	0	0	0	0	84,047,420
Total recuperación de activos MN	96,147,230	8,665,414	1,433,193	14,697,640	13,542	264,242	121,221,261
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	-26,438,598	0	0	0	0	0	-26,438,598
Total vencimiento de pasivos MN	-37,765,839	-13,497,751	-16,025,796	-24,997,319	-640,272	-165,250	-93,092,227
Diferencia MN	58,381,391	-4,832,337	-14,592,603	-10,299,679	-626,730	98,992	28,129,034
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,664,807	9,032,308	1,487,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	126,176,230
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-42,394,742	-13,834,972	-16,370,476	-25,299,802	-642,017	-165,250	-98,707,259
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	54,270,065	-4,802,664	-14,882,672	-9,017,920	999,008	903,154	27,468,971

sigue...

...vienen

Cuenta	Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)						Total
	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	
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	0	-1,507,744
Obligaciones con entidades financieras ME	-4,107,288	0	0	0	0	0	-4,107,288
Total vencimiento de pasivos ME	(4,628,903)	(337,221)	(344,680)	(302,483)	(1,745)	0	-5,615,032
Diferencia ME	(4,111,326)	29,673	(290,069)	1,281,759	1,625,738	804,162	(660,063)
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,664,807	9,032,308	1,487,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	126,176,230
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-42,394,742	-13,834,972	-16,370,476	-25,299,802	-642,017	-165,250	-98,707,259
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	¢ 54,270,065	(4,802,664)	(14,882,672)	(9,017,920)	999,008	903,154	27,468,971

Año 2012

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 10,532,237	3,225,301	8,520,724	2,682,102	3,085,765	0	28,046,129
Cartera de crédito MN	74,035,823	5	7	0	0	0	74,035,835
Total recuperación de activos MN	84,568,060	3,225,306	8,520,731	2,682,102	3,085,765	0	102,081,964
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-9,449,976	-12,184,696	-13,781,705	-17,920,437	-1,331,364	-249,838	-54,918,016
Obligaciones con entidades financieras MN	-23,162,806	0	0	0	0	0	-23,162,806
Total vencimiento de pasivos MN	-32,612,782	-12,184,696	-13,781,705	-17,920,437	-1,331,364	-249,838	-78,080,822
Diferencia MN	51,955,278	-8,959,390	-5,260,974	-15,238,335	1,754,401	-249,838	24,001,143
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	86,116,219	4,068,275	8,757,789	3,022,991	3,445,410	2,213,960	107,624,645
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-35,604,664	-12,510,072	-14,109,871	-18,194,022	-1,331,364	-249,838	-81,999,831
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 50,511,556	-8,441,797	-5,352,082	-15,171,031	2,114,046	1,964,122	25,624,814

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	¢ 1,434,263	842,969	237,058	340,889	359,645	2,213,960	5,428,784
Cartera de crédito ME	113,896	0	0	0	0	0	113,896
Total recuperación de activos ME	1,548,159	842,969	237,058	340,889	359,645	2,213,960	5,542,680
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-479,113	-325,376	-328,166	-273,585	0	0	-1,406,240
Obligaciones con entidades financieras ME	-2,512,769	0	0	0	0	0	-2,512,769
Total vencimiento de pasivos ME	(2,991,882)	(325,376)	(328,166)	(273,585)	0	0	-3,919,009
Diferencia ME	(1,443,723)	517,593	(91,108)	67,304	359,645	2,213,960	1,623,671
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	86,116,219	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	-35,604,664	-12,510,072	-14,109,871	-18,194,022	-1,331,364	-249,838	-81,999,831
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	¢ 50,511,556	(8,441,797)	(5,352,082)	(15,171,031)	2,114,046	1,964,122	25,624,814