

INDICE

	<u>Página</u>
<i>Opinión de los Auditores Independientes</i>	1-2
<i>Estados Financieros</i>	
<i>Balances de Situación</i>	3-5
<i>Estados de Resultados</i>	6-7
<i>Estados de Variaciones en el Patrimonio</i>	8-9
<i>Estados de Flujos de Efectivo</i>	10-11
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	12-66
<i>Informe complementario del auditor externo</i>	67-68

**DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO
INFORME DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES**

Al Consejo de Administración de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)** y
Superintendencia General de Entidades Financieras

Hemos auditado el Balance General de COOCIQUE, R.L., al 31 de diciembre del 2013, el Estado de Resultados, de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, que le son relativos por el año que terminó en esa fecha, un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas. Estos estados financieros y la información financiera suplementaria son responsabilidad de la administración de COOCIQUE, R.L

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros:

La administración de COOCIQUE, R.L. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error, la selección y aplicación de políticas apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no presentan errores u omisiones de importancia relativa. Nuestra auditoría fue practicada de acuerdo con disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Dichas disposiciones y normas requieren de una adecuada planeación y ejecución, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros.

Continúa pág 2...

Viene pág 1....

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO
INFORME DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES

Además, incluye la evaluación de los principios de contabilidad usados y las estimaciones importantes hechas por la Administración de COOCIQUE, R.L., así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros. Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de COOCIQUE, R.L. al 31 de diciembre del 2013, los resultados de sus operaciones y el flujo de efectivo para el año terminado en esa fecha, de acuerdo con disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Otros aspectos a revelar

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2012 fueron auditados por otros Contadores Públicos Autorizados, y en su informe de fecha 25 de enero del 2013 expresaron una opinión sin salvedades.

31 de enero del 2014

Por Despacho Castillo, Dávila & Asociados



Lic. José Erick Dávila Sácida
Contador Público Autorizado No. 1269
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007
Vence el 30 de setiembre del 2014



Timbre Según ley 6663 por ₡1.000
adherido y cancelado en el original

CUADRO A
1 de 3

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD
DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2.013	2.012
Disponibilidades	4, 11.1	¢ <u>2.193.459.629</u>	<u>1.421.670.302</u>
Efectivo		1.121.027.554	963.823.438
Banco Central		249.617.905	268.440.550
Entidades financieras del país		822.814.170	189.406.314
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	<u>43.315.014.920</u>	<u>32.872.487.267</u>
Mantenidas para negociar		2.602.623.613	722.380.529
Disponibles para la venta		40.288.689.856	31.704.137.354
Productos por cobrar		423.701.451	445.969.384
Cartera de Créditos	6, 11.3	<u>82.578.954.455</u>	<u>73.056.369.389</u>
Créditos vigentes		59.570.736.324	52.371.446.509
Créditos vencidos		23.047.706.734	20.859.047.841
Créditos en Cobro Judicial		861.234.667	251.850.265
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		1.000.579.492 (1.901.302.762)	836.140.293 (1.262.115.519)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	<u>932.655.702</u>	<u>654.782.668</u>
Comisiones por cobrar		1.517.448	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		27.839.636	40.122.857
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		928.486.748 (25.188.130)	642.339.854 (27.680.043)
Bienes realizables	11.5	<u>919.188.625</u>	<u>1.119.551.073</u>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		1.944.274.345 (1.025.085.720)	1.795.170.115 (675.619.042)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	11.6, 8	<u>956.054.420</u>	<u>622.113.685</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	11.7	<u>3.335.076.921</u>	<u>3.085.215.749</u>
Otros activos	11.8	<u>418.477.731</u>	<u>298.519.086</u>
Cargos diferidos		109.189.277	93.259.693
Activos Intangibles		52.950.490	59.015.545
Otros activos		256.337.964	146.243.848
TOTAL DE ACTIVOS		¢ <u><u>134.648.882.403</u></u>	<u><u>113.130.709.219</u></u>

Sigue....

CUADRO A
2 de 3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD
DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)**

Viene....			
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2.013	2.012
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10	¢ 81.728.473.902	68.212.687.929
A la vista	11.9	17.511.694.724	15.515.693.636
A Plazo	11.10	62.712.341.541	51.475.094.139
Cargos financieros por pagar		1.504.437.637	1.221.900.154
Obligaciones con entidades	11.11	30.709.196.989	25.849.148.705
A plazo		19.374.764.898	16.071.199.683
Otras obligaciones con entidades		11.025.645.842	9.468.489.545
Cargos financieros por pagar		308.786.249	309.459.477
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1.989.387.221	1.511.907.717
Provisiones		569.509.874	498.609.023
Otras Cuentas por pagar diversas		1.419.877.347	1.013.298.694
Otros pasivos		152.835.022	143.622.189
Ingresos diferidos		152.143.937	143.622.189
Otros pasivos		691.085	0
Obligaciones subordinadas		155.328.750	0
Obligaciones subordinadas		150.000.000	0
Cargos financieros por pagar		5.328.750	0
TOTAL DE PASIVO		114.735.221.884	95.717.366.540

Sigue....


CUADRO A
3 de 3

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD
DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)**

Viene...

	NOTA	2.013	2.012
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11.13, 16	¢ 15.972.357.479	13.591.369.150
Capital pagado	11.13, 16	15.036.526.163	13.037.358.747
Capital donado	11.13, 16	935.831.316	554.010.403
Ajustes al patrimonio	11.13	¢ 2.000.217.734	1.364.957.212
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.23	1.625.976.927	1.418.255.330
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		35.142.329	(23.303.406)
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		36.105.840	(73.557.773)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		302.992.638	43.563.061
Reservas patrimoniales	11.13	1.580.711.838	1.550.013.073
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	381.820.913
Resultado del período	19	360.373.468	525.182.332
TOTAL DEL PATRIMONIO		19.913.660.519	17.413.342.680
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 134.648.882.403	113.130.709.220
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	1.070.244.115	1.092.233.363
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	241.194.692.369	226.225.490.020
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		241.194.692.369	226.225.490.020

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


 Lic. Berny Calderón Fonseca MBA
 Gerente General


 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
 Contador General
 Lic. Humberto Ortiz G.
 Contador Corporativo
 Grupo Coocique


 Lic. Luis Ricardo Quirós González
 Auditor Interno

CUADRO B

1 de 2

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

Por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2.013	2.012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	¢	1.654.101	3.753.740
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	2.328.953.583	2.234.885.912
Por cartera de créditos	11.15	12.757.792.701	11.962.289.085
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.16	52.362.024	70.239.472
Por otros ingresos financieros		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	11.18	6.460.053.254	5.888.470.671
Por Obligaciones con Entidades Financieras	11.19	2.773.711.439	2.838.284.687
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		119.298.704	32.392.099
Por otros gastos financieros		9.156.530	11.380.516
Total de Gastos Financieros		9.362.219.927	8.770.527.979
Por estimación de deterioro de activos		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	11.17	1.233.835.711	1.117.417.974
Por bienes realizables		236.359.766	252.340.234
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		51.403.908	25.289.406
Por otros ingresos operativos		326.161.689	99.413.332
Total Otros Ingresos de Operación		1.847.761.074	1.494.460.946

Sigue....

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


ESTADO DE RESULTADOS

Por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2013 y 2012

(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2.013	2.012
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		118.128.901	109.760.470
Por bienes realizables		736.695.404	949.813.712
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		17.303.363	12.968.894
Por bienes diversos		4.856.195	11.561.451
Por provisiones		329.856.157	289.696.472
Por otros gastos operativos		581.274.956	557.942.388
Total Otros Gastos de Operación		1.788.114.976	1.931.743.387
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5.642.223.576	5.453.389.505
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.20	3.374.205.545	3.061.414.331
Por otros gastos de Administración	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	904.706.860
Participaciones sobre la Utilidad	19	27.935.928	40.711.809
RESULTADO DEL PERIODO	19	592.862.466	863.995.051

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados


Lic. Berny Calderón Fonseca MBA
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General
Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique


Lic. Luis Ricardo Quiros González
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	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2012		₡ <u>13.591.369.150</u>	₡ <u>1.364.957.212</u>	₡ <u>1.550.013.073</u>	₡ <u>907.003.245</u>	₡ <u>17.413.342.680</u>
Transferencias a resultados del año						
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	427.538.925	0	0	427.538.925
Distribución de excedentes	19	0	0	0	(525.182.332)	(525.182.332)
Resultado acumulado		0	0	0	592.862.466	592.862.466
Resultado periodo anterior		0	0	0	(381.820.913)	(381.820.913)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	232.488.998	(232.488.998)	0
Aportes de capital	16	3.051.093.678	0	(59.225.454)	0	2.991.868.224
Capital Donado		381.820.913	0	0	0	381.820.913
Liquidaciones de capital	16	(1.051.926.262)	0	0	0	(1.051.926.262)
Uso de reservas obligatorias		0	0	(142.564.779)	0	(142.564.779)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	207.721.597	0	0	207.721.597
Saldos al 31 de Diciembre de 2013	16	₡ <u>15.972.357.479</u>	₡ <u>2.000.217.734</u>	₡ <u>1.580.711.838</u>	₡ <u>360.373.468</u>	₡ <u>19.913.660.519</u>

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	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2011		¢ 11.647.147.245	1.833.903.272	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	(87.125.148)	0	0	(87.125.148)
Distribución de excedentes	19	0	0	0	(367.986.161)	(367.986.161)
Resultado acumulado		0	0	0	863.995.051	863.995.051
Resultado periodos anteriores		0	0	0	381.820.913	381.820.913
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	338.812.719	(338.812.719)	0
Aportes de capital	16	2.556.141.665	0	0	0	2.556.141.665
Capitalización de excedentes	16	273.882.832	0	0	(273.882.832)	0
Liquidaciones de capital	16	(885.802.592)	0	0	0	(885.802.592)
Uso de reservas obligatorias		0	0	(80.323.278)	0	(80.323.278)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	(381.820.912)	0		(381.820.912)
Saldos al 31 de Diciembre de 2012	16	¢ 13.591.369.150	1.364.957.212	1.550.013.073	907.003.245	17.413.342.680

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


Lic. Berny Calderón Fonseca MBA
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General
Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique


Lic. Luis Ricardo Quirós González
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 del 2013 y 2012

(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	592.862.466	863.995.051
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		1.036.549.747	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)
		<u>2.947.409.400</u>	<u>2.380.845.757</u>
Variación en los activos, (aumento) o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(10.412.317.441)	(10.265.430.505)
Bienes realizables		(536.332.957)	(1.582.105.423)
Productos por cobrar		(142.171.266)	(264.375.597)
Otros activos		(473.203.611)	(259.301.010)
Otras cuentas por cobrar		(275.381.121)	53.151.333
		<u>(11.839.406.397)</u>	<u>(12.318.061.202)</u>
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
		<u>13.555.230.580</u>	<u>6.590.766.025</u>
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		<u>4.663.233.583</u>	<u>(3.346.449.420)</u>

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 del 2013 y 2012

(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)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(288.250.022)	(208.584.539)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		0	381.820.912
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		(40.410.613)	(209.109.933)
		<u>(9.271.423.469)</u>	<u>(170.924.630)</u>
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión			
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)
		<u>6.731.750.169</u>	<u>3.121.282.925</u>
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras			
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		2.123.560.283	(396.091.125)
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 adjuntas son parte integrante de los estados financieros


Lic. Berny Callarón Fonseca MBA
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General
Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique


Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

**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 FIACOOCIQUE S.A. e INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.

Además como servicios complementarios a sus Asociados ha desarrollado mediante su subsidiaria la actividad de la administración de fondos provenientes de fideicomitentes (Fiacooquique, 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 y 2012 tiene 301 y 305 funcionarios, respectivamente.

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:

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.

El registro contable de la estimación se constituye gradualmente a razón de un veinticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de diciembre del 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

Para el período terminado el 31 de diciembre del 2012, la política de acumulación y registro contable de vacaciones, se efectuaba cuando éstas eran devengadas por los empleados, con cargo a resultados del período y crédito a la provisión respectiva.

Para el periodo 2013 se adopta como política institucional que todos los colaboradores disfruten sus vacaciones y no acumularlas y/o pagarlas en efectivo. Dichas erogaciones son reconocidas en el rubro de gastos por salarios de los colaboradores, en el período que se disfruten. Considerando que un porcentaje pequeño de colaboradores renuncian o se despiden, lo que implica el reconocimiento de un gasto por vacaciones en la liquidación respectiva, se definió como política contable mantener una provisión de 10% el cálculo de vacaciones acumuladas al final del periodo, como previsión.

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%
CONACOOP	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:

2.013		Fiacoocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢	82.534.432	1.888.512.707
Pasivo		16.520.229	1.132.165.775
Patrimonio		66.014.203	756.346.932
Total pasivo y patrimonio	¢	82.534.432	1.888.512.707

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

2.012

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ <u>77.034.090</u>	<u>1.931.432.866</u>
Pasivo	15.974.919	1.183.828.393
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.

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la "Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros. En dicha normativa, 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 120 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.

Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Así mismo la presentación de los estados financieros de la Cooperativa difiere del formato establecido por la NIC 1.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuesto a las Ganancias

El CONASSIF no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

El CONASSIF no permite la revaluación de activos mediante el Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

La SUGEF permite a los bancos del estado el capitalizar el superávit por revaluación generado por sus activos revaluados. Esta práctica se aleja de lo establecido en las NIIF. Asimismo, en caso de requerir registrar un deterioro en el valor de los activos revaluados el efecto se deberá incluir en resultados cuando lo requerido por la NIC 36, era disminuir el superávit por reevaluación.

Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

Los ingresos por comisiones e intereses de operaciones de préstamos y descuentos vencidas, de los entes supervisados por SUGEF, a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro contable hasta cuando sean cobrados. Esta práctica no contempla otros aspectos que establece la NIC 18 para el posible reconocimiento de estos ingresos.

Norma Internacional de Contabilidad No.28: Inversiones en Asociadas

El CONASSIF requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. La NIC 27 y la NIC 28 mantienen principios relacionados al control sobre una entidad que pueden requerir

la consolidación con menos del 25% de participación o no requerir la consolidación con más del 25% de participación, esto dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.

Según la Superintendencia en los estados financieros individuales, las inversiones en subsidiarias que están incluidas en los estados financieros consolidados deben ser contabilizadas utilizando el método de participación, según se describe en la NIC 28, lo cual se aparta de lo establecido por la NIC 27, que establece que las inversiones en subsidiarias se deben mantener al costo.

Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición.

La NIC 39 revisada introdujo cambios en relación con la clasificación de los instrumentos financieros, los cuales no han sido adoptados. Algunos de estos cambios son:

- Se establece la opción de clasificar los préstamos y las cuentas por cobrar como disponibles para la venta.
- Los valores cotizados en un mercado activo podrán clasificarse como disponibles para la venta, mantenidos para negociar o mantenidos hasta su vencimiento.
- La categoría de préstamos y cuentas por cobrar se amplió para incluir a los préstamos y cuentas por cobrar comprados y no cotizados en un mercado activo.

El CONASSIF estableció montos máximos de ventas de inversiones mantenidas hasta el vencimiento, que no tienen efecto en la clasificación del portafolio de inversiones.

El CONASSIF requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta. La NIC 39 permite otras clasificaciones de acuerdo con la intención para lo cual se han adquirido.

La metodología de valoración de las inversiones de la SUGEF permite la amortización de las primas y descuentos por compra de las inversiones mantenidas para la venta, la cual se reconoce directamente en los resultados del periodo.

Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre del 2013 y 2012, 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 instrumentos financieros

Las inversiones al 31 de diciembre del 2013 y 2012, 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	32.426.517.883
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones	423.701.451	445.969.384
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
Total	<u>43.315.014.920</u>	<u>32.872.487.267</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	Dólares	Colones	Dólares
Principal	83.313.697.483	165.980.242	73.369.227.552	113.117.063
Producto	<u>999.165.301</u>	<u>1.414.191</u>	<u>835.219.411</u>	<u>920.882</u>
Total	<u>84.312.862.784</u>	<u>167.394.433</u>	<u>74.204.446.963</u>	<u>114.037.945</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
Estimación carga a Resultados	1.036.549.747	1.067.687.254
Estimación cargada por créditos insolutos	<u>(397.362.504)</u>	<u>(1.023.843.849)</u>
Saldo al Final del año examinado	<u><u>1.901.302.762</u></u>	<u><u>1.262.115.519</u></u>

Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

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	277.456.258	71.724.650
Documentos	4.999.659.853	5.564.314.117
Aportaciones	3.082.317.066	2.672.746.200
Fideicomisos	<u>62.804.197</u>	<u>78.606.015</u>
Total de la Cartera	<u><u>83.479.677.725</u></u>	<u><u>73.482.344.615</u></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>83.479.677.725</u>	<u>73.482.344.615</u>

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	2.013	2.012
Al Día	59.570.736.324	52.371.446.509
De 1 a 30 días	14.901.281.963	14.384.411.221
De 31 a 60 días	5.389.252.812	4.483.744.515
De 61 a 90 días	1.710.129.565	1.461.460.524
De 91 a 120 días	720.173.474	199.732.533
De 121 a 180 días	156.317.136	208.321.011
Más de 180 días	170.551.784	121.378.037
Cobro Judicial	861.234.667	251.850.265
Total de la Cartera	<u>83.479.677.725</u>	<u>73.482.344.615</u>

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	83.479.677.725	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	83.479.677.725	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 Fiacocique	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 Fiacocique	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	<u>69.356.280</u>	<u>165.722.765</u>	<u>235.079.045</u>
B) Administración	<u>24.127.125</u>	<u>21.660.004</u>	<u>45.787.129</u>

2) Al 31 de Diciembre del 2012

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	<u>59.183.746</u>	<u>79.934.903</u>	<u>139.118.650</u>
B) Administración	<u>25.674.065</u>	<u>19.009.937</u>	<u>44.684.002</u>

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	Crédito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	376.297.797	534.522.511	Crédito Banhvi Largo Plazo
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	<u>91.000.000</u>	<u>91.500.000</u>	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	Totales	<u>19.366.355.192</u>	<u>17.655.619.287</u>	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	2.013	2.012
Activos	6.321.031.386	5.386.182.236
Pasivos	<u>6.987.524.835</u>	<u>5.339.542.317</u>
Posición neta en monedas extranjeras	<u>(666.493.449)</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
Otras Obligaciones con el publico		0	0
Otras Obligaciones con el público (1)		2.503.536.254	36.434
Pacto Retrocompra		<u>3.074.806.929</u>	<u>1.959</u>
Total		<u>80.221.167.128</u>	<u>285.025</u>

	Año 2012	Saldo	Clientes
Ahorro vista		13.312.305.839	203.005
Depósitos a plazo		48.995.174.857	6.806
Otras Obligaciones con el publico		0	0
Otras Obligaciones con el público (1)		2.479.919.282	31.762
Pacto Retrocompra		<u>2.201.189.713</u>	<u>1.693</u>
Total		<u>66.988.589.691</u>	<u>243.266</u>

(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
Total	<u><u>2.193.459.629</u></u>	<u><u>1.421.670.302</u></u>

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

Año 2013

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros (cifras en colones)

A) Sector público:

A-1) Colones:

	<u>Emisor</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Tasa</u>	<u>Costo</u>
	Fondos de inversión:			
1) Para negociación:				
(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				<u>1.164.666.340</u>
	Inversiones a plazo:			
2) Disponible para la venta:				
	GOBIERNO	TPO	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				<u>34.912.605.763</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

	0
	<u>0</u>
Total mantenidos hasta su vencimiento en colones	<u>0</u>
Subtotal colones	¢ <u>36.077.272.103</u>

...viene

A-2) Dólares:

	Fondos de inversión:			
1) Para negociación:				
(Valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión \$	1,73%	603.490.855
	MUTUAL	Fondo inversión \$	1,49%	<u>834.466.418</u>
Total inversiones para negociación en dólares				<u>1.437.957.272</u>

	Inversiones a plazo:			
2) Disponible para la venta:				
	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%	<u>4.955.900</u>
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	<u><u>0</u></u>
---	-----------------

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%	<u>1.000.000.000</u>
Total disponibles para la venta				<u>1.000.000.000</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				<u>0</u>
Total mantenidos hasta su vencimiento en colones				<u>0</u>
		Subtotal		¢ 1.000.000.000
B-2) Dólares:				
	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4,29%	1.398.750.758
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5,50%	250.604.995
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5,06%	<u>354.184.296</u>
Total disponibles para la venta en dólares				2.003.540.050
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				<u>0</u>
Total mantenidos hasta su vencimiento en colones				<u>0</u>
		Subtotal en dólares		¢ 2.003.540.050
Total colones y dólares sector privado				¢ 3.003.540.050
Productos por cobrar				<u>423.701.451</u>
Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)				¢ 43.315.014.920

Año 2012

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros
(cifras en colones)

A) Sector público:

A-1) Colones:

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

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	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
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)	-	-	-	¢ 0
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				<u>763.500.000</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones				<u>0</u>
		Subtotal		¢ <u>763.500.000</u>

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 dólares				<u>1.503.128.169</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones				¢ 0
		Subtotal en dólares		<u>1.503.128.169</u>

Total colones y dólares sector privado ¢ **2.266.628.169**

Productos por cobrar **445.969.384**

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B) ¢ **32.872.487.267**

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de diciembre del 2013 y 2012 es:

	2.013	2.012
Saldo Inicial	(53.298.119)	33.827.029
Rendimientos no realizables incluidos en cuenta de patrimonio	808.408.170	384.601.864
	0	0
Rendimientos Liquidados	<u>(380.869.245)</u>	<u>(471.727.011)</u>
Saldo Final	<u><u>374.240.807</u></u>	<u><u>(53.298.119)</u></u>

11.3 Cartera de crédito

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

	2.013	2.012
Créditos vigentes	37.738.297.128	52.371.446.509
Créditos restringidos vigentes	21.832.439.196	0
Créditos vencidos	17.097.134.078	20.859.047.841
Créditos restringidos vencidos	5.950.572.656	0
Créditos en cobro judicial	861.234.667	251.850.265
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(1.901.302.762)	(1.262.115.519)
Cta Producto por Cobrar Cartera Crédito	<u>1.000.579.492</u>	<u>836.140.293</u>
Total	<u><u>82.578.954.455</u></u>	<u><u>73.056.369.389</u></u>

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2013 y 2012 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	127.611.998	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	<u><u>83.479.677.725</u></u>	<u><u>1.000.579.492</u></u>	<u><u>84.480.257.217</u></u>

A) Año 2012

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	62.487.464.988	451.254.243	62.938.719.231
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	74.318.484.908

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	2.013	2.012
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
Productos por cobrar	0	0
Estimación de incobrables	(25.188.130)	(27.680.043)
TOTAL	932.655.702	654.782.668

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)	(21.420.561)
Saldo final de la estimación	25.188.130	27.680.043

11.5 Bienes realizables

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, 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>919.188.625</u>	<u>1.119.551.073</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)	(107.862.717)
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 entidades financieras del país	13.245.403	19.220
Participación empresas no Financ. del país	968.815.007	637.384.930
Participación en Empresas no Finan Exterior	594.708	602.484
Estimación por Inversiones Permanentes	(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 del 2013 y 2012 es el siguiente:

A) Año 2013

<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	<u>(1.508.006.133)</u>	<u>(459.764.406)</u>	<u>(1.967.770.538)</u>
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	<u>(1.276.446.737)</u>	<u>(366.792.972)</u>	<u>(1.643.239.710)</u>
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.

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>

11.8 Otros activos

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

	2.013	2.012
Gastos Pagados por anticipado	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 (1)	(199.120.541)	(133.959.092)
Activos restringidos	21.290.835	19.850.803
Total	<u>418.477.731</u>	<u>298.519.086</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	<u>65.161.449</u>	<u>51.129.822</u>
Saldo Final del Periodo	<u>199.120.541</u>	<u>133.959.092</u>

11.9 Captaciones a la vista

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

	2.013	2.012
Depósitos de ahorro a la vista	13.371.316.273	12.424.392.231
Depósitos a plazo vencidos	1.062.702.385	887.913.608
Pactos de retrocompra y otros	<u>3.077.676.066</u>	<u>2.203.387.797</u>
Total	<u>17.511.694.724</u>	<u>15.515.693.636</u>

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, 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	<u>2.503.536.254</u>	<u>2.229.260.793</u>
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 del 2013 y 2012, se detallan así:

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/12/2013	Monto al 31/12/2012
BPDC-OP-06-06-652657-3	2.009	15	12,30%	Fidei Garantía	261.041.678	272.671.580
BPDC-OP-06-06-651011-1	2.008	5	8,05%	Fidei Garantía	13.636.753	65.371.660
BPDC-OP-06-06-648949-3	2.008	5	11,00%	Fidei Garantía	0	31.399.460
BPDC-OP-06-06-650202-5	2.008	5	11,00%	Fidei Garantía	0	48.606.841
BPDC-OP-06-06-651469-9	2.008	5	8,05%	Fidei Garantía	22.598.460	73.673.308
BPDC-OP-06-06-651579-7	2.008	5	10,80%	Fidei Garantía	72.170.864	204.895.921
BPDC-OP-06-06-651580-1	2.008	15	10,80%	Fidei Garantía	514.241.580	542.906.342
BPDC-OP-06-06-652099-2	2.008	6	12,30%	Fidei Garantía	66.745.230	146.386.314
BPDC-OP-06-06-648950-8	2.007	15	8,05%	Fidei Garantía	121.582.780	130.804.844
BPDC-OP-06-06-651466-6	2.008	15	8,05%	Fidei Garantía	137.185.599	146.300.016
BPDC-OP-06-06-652100-8	2.008	15	12,30%	Fidei Garantía	104.791.719	109.891.253
BPDC-OP-10032-155-11	2.011	5	2,00%	Fidei Garantía	0	5.025.811
BPDC-OP-06-06-655122-3	2.010	6	12,30%	Fidei Garantía	481.690.710	605.521.258

Banco Centroamericano de Integración Económica:

OP 16210002	2.006	7	12,25%	Pagarés	0	22.446.428
OP 591-08	2.008	7	10,30%	Pagarés	68.475.000	107.603.571
OP 67-08	2.008	7	10,30%	Pagarés	50.892.857	91.607.143
OP 638-07	2.007	7	10,30%	Pagarés	57.142.857	114.285.714
OP 16210003	2.006	10	10,30%	Pagarés	42.549.585	58.049.585
OP Mipyme	2.010	10	10,30%	Pagarés	405.492.647	470.371.471
OP Microcrédito	2.005	6	14,25%	Pagarés	0	416.667
BCIE OP # 395-10	2.010	10	11,30%	Pagarés	411.764.706	470.588.235
BCIE OP # 455-11	2.011	10	8,60%	Pagarés	42.352.941	45.000.000
BCIE OP # 545-11	2.011	10	11,25%	Pagarés	941.176.471	1.000.000.000
BCIE OP # 159-12	2.012	10	8,55%	Pagarés	60.000.000	60.000.000
BCIE OP # 289-13	2.013	5	11,25%	Pagarés	612.000.000	0
OP Vivienda Dólares	2.003	10	3,92%	Pagarés	0	1.882.763
BANHVI 1006504	2.008	15	10,50%	Pagarés	1.611.339.317	1.702.348.266
BANHVI OP 21	2.009	10	10,50%	Pagarés	2.101.705.486	2.362.110.784
BANHVI OP 300-497	2.002	15	8,05%	Ced. Hip	79.729.262	96.072.801
BANHVI OP 300-499	2.003	15	9,05%	Ced. Hip	455.956.169	517.702.892
BANHVI OP 300-525	2.005	11	9,05%	Ced. Hip	316.006.039	446.365.219
BANHVI OP 22	2.010	8	10,50%	Ced. Hip	1.582.988.514	1.848.457.641
BANHVI OP 466	2.011	15	10,00%	Ced. Hip	1.210.098.676	1.253.926.997

BANHVI OP 300-643	2.012	15	8,80%	Ced. Hip	1.253.190.213	1.295.070.540
BANHVI OP 300-647	2.013	15	8,80%	Ced. Hip	2.400.000.000	0
BCAC 402-9-32676214	2.008	10	11,30%	Pagarés	142.141.330	163.575.474
BCAC 402-9-32676212	2.008	6	11,30%	Pagarés	81.611.091	192.474.115
BCAC 402-9-32677841	2.009	10	11,30%	Pagarés	116.385.297	183.142.870
BCAC 402-9-32677842	2.009	10	11,30%	Pagarés	106.332.837	119.214.217
BCAC 402-9-32679567	2.010	6	11,30%	Pagarés	278.924.330	385.214.627
BCAC 402-9-32679568	2.010	10	11,30%	Pagarés	199.410.485	220.026.804
BCAC 402-9-32687625	2.012	6	12,25%	Pagarés	272.985.879	318.690.884
BCAC 402-9-32687626	2.012	8	12,25%	Pagarés	128.379.296	141.099.369
BCAC 402-9-32692420	2.013	10	10,75%	Pagarés	349.187.920	0
BCAC 402-9-32692422	2.013	6	10,75%	Pagarés	215.629.537	0
BCAC 402-9-32694195	2.013	6	10,75%	Pagarés	286.329.692	0
BCAC 402-9-32694198	2.013	10	10,75%	Pagarés	124.029.066	0
Banco de Costa Rica 5907297	2.013	5	11,30%	Pagarés	174.382.646	0
Infocoop 0132-2005-210	2.005	8	12,00%	Pagarés	0	114.336.632
Infocoop Op 130710041	2.007	15	8,00%	Ced. Hip	752.326.180	804.361.426
Infocoop Op 131010218	2.010	8	11,00%	Pagarés	679.140.071	785.098.301
Infocoop Op 131010268	2.010	15	8,00%	Pagarés	901.983.296	939.103.692
Infocoop Op 131210362	2.012	8	11,00%	Pagarés	438.696.988	479.320.489
Infocoop Op 131310490	2.013	6	11,00%	Pagarés	707.273.907	0
Infocoop 0132005214	2.001	20	8,00%	Pagarés	43.112.699	0
Infocoop 0132005215	2.007	10	12,00%	Pagarés	43.657.170	0
Infocoop OP.0130710029	2.005	16	8,00%	Pagarés	157.027.980	0
Infocoop Op 0130710031	2.012	2	12,00%	Pagarés	40.098.263	0
Infocoop Op 0130910168	2.010	4	12,00%	Pagarés	15.890.752	0
Infocoop Op 0131010258	2.009	8	12,00%	Pagarés	119.466.678	0
Infocoop Op 0131110334	2.012	14	12,00%	Pagarés	277.161.277	0
Infocoop Op 0131110335	2.012	16	12,00%	Pagarés	96.501.089	0
Credito FINADE	2.009	5	7,25%	Pagarés	30.215.023	145.672.223
Credito FINADE	2.009	5	7,25%	Pagarés	49.870.815	163.443.196
Credito FINADE	2.011	5	7,25%	Pagarés	276.212.509	357.943.589
Credito FINADE	2.013	5	7,25%	Pagarés	252.932.855	0
Finade BCR-OP # 471	2.013	7	7,25%	Pagarés	62.544.467	0
Finade BCR-OP # 1154	2.013	7	7,25%	Pagarés	10.584.004	0
Finade BCR-OP # 2037	2.013	5	7,25%	Pagarés	3.111.723	0
Finade BCR-OP # 2038	2.013	9	7,25%	Pagarés	41.684.666	0
Finade BCR-OP # 2042	2.013	9	7,25%	Pagarés	7.592.634	0
Finade BCR-OP # 2057	2.013	5	7,25%	Pagarés	2.371.031	0
Finade BCR-OP # 2067	2.013	5	7,25%	Pagarés	9.785.175	0

Finade BCR-OP # 2068	2.013	14	7,25%	Pagarés	31.172.449	0
Finade BCR-OP # 2840	2.013	6	7,75%	Pagarés	9.304.252	0
Finade BCR-OP # 2841	2.013	15	7,75%	Pagarés	29.532.853	0
Coopavegra R.L.	2.010	15	13,50%	Hipotecario	20.834.589	0
Oikocredit 5615-JB	2.009	6	10,75%	Pagarés	196.666.665	294.999.997
Oikocredit 5616-JB	2.012	6	10,05%	Pagarés	736.524.171	881.300.000
Oikocredit Op #2008	2.008	6	10,18%	Pagarés	134.899.200	0
Oikocredit Op #2010	2.010	6	10,25%	Pagarés	150.000.000	0
BICSA Op 50100201	2.013	3	7,00%	Pagarés	220.842.526	0
BICSA Op 50100202	2.013	4	7,00%	Pagarés	167.632.267	0
SNS Institut Micro Fund	2.011	4	8,25%	Contrato	669.046.500	677.794.500
SNS Institut Micro Fund II	2.011	4	8,25%	Contrato	669.046.500	677.794.500
DWM Income Funds S.C.A. DWM Asset management, IIC	2.011	4	8,25%	Contrato	148.677.000	150.621.000
Symbiotics Dual Return S.I.C.A.V	2.012	3	13,00%	Contrato	498.200.000	498.200.000
Symbiotics Wallberg Invest S.A.	2.012	3	6,20%	Contrato	371.692.500	502.070.000
Symbiotics Finethic Microfinance S.C.A	2.012	3	6,20%	Contrato	371.692.500	502.070.000
Incofin	2.013	3	6,75%	Contrato	991.180.000	0
Corp.Intern.Inversiones Ope	2.013	3	5,09%	Contrato	495.590.000	0
Cargos por pagar Entidades F					308.786.249	309.459.477
					<u>30.709.196.989</u>	<u>25.849.148.705</u>

Nota: Las Siguietes Operaciones con entidades financieras: Infocoop 0132005214, Infocoop 132005215, Infocoop 0130710029, Infocoop 0130710031, Infocoop 0130910168, Infocoop 0131010258, Infocoop 0131110334, Infocoop 0131110335, Finade BCR-OP # 471, Finade BCR-OP # 1154, Finade BCR-OP # 2037, Finade BCR-OP # 2038, Finade BCR-OP # 2042, Finade BCR-OP # 2057, Finade BCR-OP # 2067, Finade BCR-OP # 2068, Finade BCR-OP # 2840, Finade BCR-OP # 2841, Coopavegra R.L , Oikocredit Op # 2008, Oikocredit Op # 2010 pertenecían a Coopeorotina la cual por medio de la Fusión por Absorción pasan para este año 2013 a nombre de Coocique R.L.

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 31 de diciembre del 2013 y 2012, se incluyen:

	2.013	2.012
Cuentas por pagar diversas	1.419.877.347	1.013.298.694
Provisiones (1)	569.509.874	498.609.023
Cargos financieros por pagar	0	0
Total	<u><u>1.989.387.221</u></u>	<u><u>1.511.907.717</u></u>

(1) El movimiento durante el año terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2012, 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 Periodo	<u><u>569.509.874</u></u>	<u><u>498.609.023</u></u>

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	2.013	2.012
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	15.036.526.163	13.037.358.747
Capital donado	935.831.316	554.010.403
Total capital	<u><u>15.972.357.479</u></u>	<u><u>13.591.369.150</u></u>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	161.471.287	193.742.002
Reservas de Educación	50.655.317	56.365.768
Reserva de Responsabilidad Social	89.296.210	144.775.956
Subtotal	<u><u>301.422.814</u></u>	<u><u>394.883.726</u></u>
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Legal	1.279.289.025	1.155.129.347
Total reservas patrimoniales	<u><u>1.580.711.839</u></u>	<u><u>1.550.013.073</u></u>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1.625.976.927	1.418.255.330
Ganancia no realizada	374.240.807	(53.298.118)
	<u><u>2.000.217.734</u></u>	<u><u>1.364.957.212</u></u>
<u>Resultados Acum Ejerc Anterior:</u>		
Utilidades de Ejerc, Anteriores	0	381.820.913
Total Resultados Acum Ejerc Anterior	<u><u>0</u></u>	<u><u>381.820.913</u></u>

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En los años terminados el 31 de diciembre del 2013 y 2012, los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	2.013	2.012
Ingresos por Inv. En valores negociables	59.530.345	45.994.454
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	2.268.490.581	2.188.891.458
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimiento	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 del 2013 y 2012 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 Restringida	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 del 2013 y 2012, 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 diferencial 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 del 2013 y 2012, 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	<u>1.233.835.711</u>	<u>1.117.417.974</u>

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados el 31 de diciembre del 2013 y 2012, son los siguientes:

	2.013	2.012
Gastos por captaciones a la vista	247.488.344	258.313.692
Gastos por captaciones a plazo	6.212.564.910	5.630.156.979
Total	<u>6.460.053.254</u>	<u>5.888.470.671</u>

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados el 31 de diciembre del 2013 y 2012, gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	2.013	2.012
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	1.789.735.340	2.081.598.398
Gastos por otras obligaciones	983.976.099	756.686.289
Total	<u>2.773.711.439</u>	<u>2.838.284.687</u>

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
Cargas sociales	514.711.907	482.183.110
Comisión a vendedores	66.693.741	87.834.326
Otros	126.428.340	125.003.127
Total	<u>3.374.205.545</u>	<u>3.061.414.331</u>

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	346.385.473
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 del 2013 y 2012, consisten en:

	2.013	2.012
Otras cuentas de registro	16.277.330.912	15.765.735.938
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	7.834.825.694	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
Superávit revaluación terreno	1.139.764.947	1.047.712.957
Superávit revaluación edificio	486.211.980	370.542.372
Total	<u>1.625.976.927</u>	<u>1.418.255.329</u>

11.24 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 12. Vencimiento de activos y pasivos

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

Año 2013

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	<u>Calce de plazos en moneda nacional</u> <u>(en miles de colones)</u>							TOTAL
	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₡ 1.979.579	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	<u>10.445.038</u>	<u>4.775.537</u>	<u>5.452.065</u>	<u>6.956.569</u>	<u>17.140.307</u>	<u>54.360.175</u>	<u>24.619.898</u>	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	<u>(25.776.317)</u>	<u>(6.831.838)</u>	<u>(6.675.069)</u>	<u>(16.831.340)</u>	<u>(26.221.803)</u>	<u>(23.119.803)</u>	<u>0</u>	(105.456.170)
Diferencia MN	₡ <u>(15.331.279)</u>	<u>(2.056.302)</u>	<u>(1.223.004)</u>	<u>(9.874.771)</u>	<u>(9.081.496)</u>	<u>31.240.372</u>	<u>24.619.898</u>	18.293.419

Continúa...

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	<u>1.776.494</u>	<u>256.282</u>	<u>1.033</u>	<u>358.314</u>	<u>1.505.456</u>	<u>2.316.606</u>	<u>24.958</u>	<u>6.239.143</u>
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	<u>(1.865.242)</u>	<u>(229.432)</u>	<u>(144.235)</u>	<u>(1.008.965)</u>	<u>(724.994)</u>	<u>(3.008.634)</u>	<u>0</u>	<u>(6.981.500)</u>
Diferencia ME	¢ <u>(88.748)</u>	<u>26.850</u>	<u>(143.203)</u>	<u>(650.651)</u>	<u>780.463</u>	<u>(692.028)</u>	<u>24.958</u>	<u>(742.357)</u>
Diferencia MN Y ME	<u>(15.420.026)</u>	<u>(2.029.451)</u>	<u>(1.366.206)</u>	<u>(10.525.422)</u>	<u>(8.301.034)</u>	<u>30.548.344</u>	<u>24.644.856</u>	<u>17.551.061</u>

...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

Continúa...

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	<u>1.217.349</u>	<u>524.925</u>	<u>502.808</u>	<u>507.880</u>	<u>205.397</u>	<u>2.384.470</u>	<u>22.205</u>	<u>5.365.035</u>
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	<u>(1.808.844)</u>	<u>(206.622)</u>	<u>(122.492)</u>	<u>(330.745)</u>	<u>(825.961)</u>	<u>(1.970.195)</u>	<u>(73.458)</u>	<u>(5.338.315)</u>
Diferencia ME	¢ <u>(591.495)</u>	<u>318.303</u>	<u>380.316</u>	<u>177.135</u>	<u>(620.564)</u>	<u>414.275</u>	<u>(51.253)</u>	<u>26.717</u>
Diferencia MN Y ME	<u>(13.618.030)</u>	<u>(2.511.694)</u>	<u>(2.838.002)</u>	<u>(8.500.927)</u>	<u>(8.262.546)</u>	<u>29.094.437</u>	<u>21.187.567</u>	<u>14.550.806</u>

Nota 13. Riesgos de liquidez y de mercado

13.1 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.

13.2 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 14. 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:

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...

Año 2013

Año 2013

...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	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...

Año 2012

...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

Nota 15. 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 16. Capital social

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

	2.013	2.012
Capital pagado	15.036.526.163	13.037.358.747
Capital donado	935.831.316	554.010.403
	<u>15.972.357.479</u>	<u>13.591.369.150</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2.013	2.012
Saldo al inicio	13.591.369.150	11.647.147.245
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>15.972.357.479</u>	<u>13.591.369.150</u>

Nota 17. 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		82.534.433	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		<u>5.505.591</u>	<u>12.489.227</u>
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	1.931.432.867
Total de pasivos	(15.974.919)	(1.183.828.394)
Total del patrimonio neto	<u>61.059.171</u>	<u>747.604.473</u>
Resultado operativo bruto	56.819.727	54.614.497
Resultado operativo neto	<u>6.118.389</u>	<u>4.944.642</u>
Resultado neto del periodo	<u>6.118.389</u>	<u>4.944.642</u>

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 18. 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 19. 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	592.862.466	863.995.051
Reserva legal	(124.159.679)	(180.941.372)
Reserva bienestar social	(37.247.903)	(54.282.412)
Reserva de Responsabilidad Social	(40.041.496)	(58.353.592)
Reserva educación	(31.039.920)	(45.235.344)
Utilidad después de reservas de ley	360.373.468	525.182.332
Resultado por distribuir	360.373.468	525.182.332

Nota 20. Cuentas contingentes deudoras

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	2.013	2.012
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	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	1.070.244.115	1.092.233.363

Nota 21. Proceso de fusión por absorción de Coocique R.L. sobre Coopeorotina R.L.

Con fecha 28 de julio del 2013 Coopeorotina R.L. realizó asamblea extraordinaria en la cual aprobó realizar el proceso de fusión por absorción con Coocique R.L., prevaleciendo esta última como la cooperativa que absorbe. Asimismo, el 10 de agosto del 2013 Coocique R.L. en Asamblea extraordinaria aprobó dicho proceso de fusión por absorción.

Mediante oficio SUGEF 2859-201308173 del 14 de noviembre SUGEF da visto bueno al proyecto de fusión presentado por ambas cooperativas, incluido el análisis de debida diligencia. El día 3 de diciembre el Consejo Nacional de Supervisión, aprobó la fusión de marras, así

mismo el Departamento de Organizaciones Sociales del Ministerio de Trabajo mediante resolución 268-2013 del 11 de diciembre, notificada el día 20 de diciembre del 2013, aprobó la fusión mencionada, dejando de existir Coopeorotina R.L. Con fecha 21 de diciembre del 2013, se concretizó la absorción de Coopeorotina R.L operativamente. El impacto sobre el balance de COOCIQUE, R.L. fue un incremento en las siguientes cuentas: Activos Totales C\$5.418.733.860,37, Cartera de crédito C\$4.027.088.969,87, captaciones del público C\$2.785.617.134,45, obligaciones con entidades C\$1.316.174.825,43, Capital social C\$694.661.250,19 y Estimaciones por deterioro de cartera C\$269.400.165,13. Esta actividad implicó un gran esfuerzo de diversas áreas de la organización y conllevará una labor de implementación durante los primeros meses del 2014.

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 pto 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.

El cambio de política de registro de gasto por vacaciones de los colaboradores implicó una reducción global en la estimación respectiva de ¢80 millones.

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.
- El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” mediante el cual se define una nueva forma de calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrable, derogando los acuerdos SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su

publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publicó el 09 de Marzo y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.

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

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

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por el Consejo de Administración el 13 de febrero del 2014, en la sesión número ordinaria número 2043.

INFORME COMPLEMENTARIO DEL A UDITOR EXTERNO

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD)

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R,L, (Coocique, R,L,)*, al 31 de diciembre del 2013 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 31 de enero del 2014.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R,L, (Coocique, R,L,)*, Consideramos su estructura de control interno y los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero, la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R,L, (Coocique, R,L,)* y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza, para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados, No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo normas internacionales de auditoría, Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno y con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R,L, (Coocique, R,L,)* para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros,

En carta CG 1-2013 de fecha 6 de junio del 2013, CG 2-2013 de fecha 27 de setiembre del 2013, CG 3-2013 del 31 de enero del 2014, la Gerencia de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R,L, (Coocique, R,L,)* , sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría, Estos informes han sido analizados por la administración de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R,L, (Coocique, R,L,)*, y su Consejo de Administración, los cuales les han dado seguimiento.

Continua...

Viene pág. Anterior...

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno y los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R,L, (Coocique, R,L,)* en el curso normal del trabajo asignado,

Sin embargo ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en las cartas antes mencionadas se considera debilidades significativas,

Este informe es para conocimiento de la Superintendencia General de Entidades Financieras, de la Gerencia General y del Consejo de Administración de *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R,L, (Coocique, R,L,)*

31 de enero del 2014

Por Despacho Castillo, Dávila & Asociados



Lic. José Erick Dávila Sácida
Contador Público Autorizado No. 1269
Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007
Vence el 30 de setiembre del 2014



Timbre Según ley 6663 por €100
adherido y cancelado en el original