

## **INDICE**

	<b><u>Páginas</u></b>
<b><i>Dictamen de los Auditores Independientes</i></b>	<b>1-2</b>
<b><i>Estados Financieros</i></b>	
<i>Balance general</i>	3-5
<i>Estado de resultados</i>	6-7
<i>Estado de cambios en el patrimonio neto</i>	8-9
<i>Estado de flujos de efectivo</i>	10-11
<b><i>Notas a los estados financieros</i></b>	<b>12-62</b>
<b><i>Informe complementario del auditor externo</i></b>	<b>62-63</b>
<b><i>Asientos de diario</i></b>	<b>64-72</b>
<b><i>Hoja de trabajo de consolidación</i></b>	<b>73-86</b>

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

*Al Consejo de Administración, Asociados Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique R.L.), y a la Superintendencia General de Entidades Financieras.*

Hemos auditado el balance de situación consolidados que se acompañan de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)* y *subsidiarias* al 31 de diciembre del 2013, el estado de resultados consolidado, de flujos de efectivo consolidado y de cambios en el patrimonio consolidado neto por el período terminado en esa misma fecha, así como las políticas contables y otras notas explicativas.

### *Responsabilidad de la administración sobre los estados financieros*

Estos estados financieros consolidados son responsabilidad de la administración de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique)* y *Subsidiarias*. Nuestra responsabilidad consiste en expresar opinión sobre esos estados financieros basados en la auditoría realizada.

Los estados financieros consolidados y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique R.L.)* y *Subsidiarias* de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, las cuales en cumplimiento de esas disposiciones, difieren en ciertos aspectos con las normas internacionales de información financiera tal y como se describe en la nota 2.

### *Responsabilidad del auditor*

Nuestra auditoría fue practicada de acuerdo con normas internacionales de auditoría, las cuales requieren de una adecuada planeación y ejecución, así como los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras, 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 la evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros. Además, incluyen la evaluación de las normas internacionales de información financiera aplicadas y de las estimaciones importantes hechas por la Administración de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique R.L.)* y *subsidiarias*, así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros.

Continúa...

- 1 -

Viene pág. Anterior...

Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

### *Opinión*

En nuestra opinión los estados financieros consolidados adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.) y subsidiarias**, al 31 de diciembre del 2012 y 2011, los resultados de sus operaciones consolidados, los flujos de efectivo consolidados y los cambios en el patrimonio consolidados netos, por los años que terminaron en esas mismas fechas, de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Asamblea General, Consejo de Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)** y de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

### *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 Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012  
(En colones sin céntimos)**

	NOTA	2.013	2.012
<b>Disponibilidades</b>	<b>4, 11.1</b>	<b>¢ 2.227.621.002</b>	<b>1.424.830.032</b>
Efectivo		1.121.027.554	963.823.438
Banco Central		249.617.905	268.440.550
Entidades financieras del país		856.975.543	192.566.044
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5, 11.2</b>	<b>43.367.798.658</b>	<b>32.872.487.267</b>
Mantenidas para negociar		2.609.972.812	722.380.529
Disponibles para la venta		40.334.006.340	31.704.137.354
Productos por cobrar		423.819.506	445.969.384
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>6, 11.3</b>	<b>82.578.954.455</b>	<b>73.056.369.389</b>
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 de la cartera de credito)		1.000.579.492 (1.901.302.762)	836.140.293 (1.262.115.519)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11,4</b>	<b>936.650.793</b>	<b>658.210.113</b>
Comisiones por cobrar		1.517.449	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		20.057.714	34.311.642
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		940.263.760 (25.188.130)	651.578.514 (27.680.043)
<b>Bienes realizables</b>	<b>11,5</b>	<b>919.188.626</b>	<b>1.119.551.073</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		1.944.274.346 (1.025.085.720)	1.795.170.115 (675.619.042)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>11,6, 18</b>	<b>133.693.285</b>	<b>65.284.303</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>11,7</b>	<b>5.154.322.857</b>	<b>4.991.694.543</b>
<b>Otros activos</b>	<b>11,8</b>	<b>460.333.767</b>	<b>344.365.204</b>
Cargos diferidos		109.189.277	93.259.693
Activos Intangibles		66.996.476	78.498.688
Otros activos		284.148.014	172.606.823
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>¢ 135.778.563.443</b>	<b>114.532.791.924</b>

Sigue....

**CUADRO A**  
2 de 3

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012  
(En colones sin céntimos)**

Viene....

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

	NOTA	2.013	2.012
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>€ 81.728.473.902</b>	<b>68.168.973.710</b>
A la vista	<b>11,9</b>	17.511.694.724	15.503.255.040
A Plazo	<b>11,10</b>	62.712.341.541	51.445.094.139
Cargos financieros por pagar		1.504.437.637	1.220.624.531
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11,11</b>	<b>31.836.589.216</b>	<b>27.030.182.856</b>
A plazo		20.494.997.549	17.243.665.486
Otras obligaciones con entidades		11.025.645.842	9.468.489.545
Cargos financieros por pagar		315.945.825	318.027.825
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11,12</b>	<b>1.991.601.034</b>	<b>1.524.736.698</b>
Provisiones		572.019.395	502.334.827
Otras Cuentas por pagar diversas		1.419.581.639	1.022.401.871
<b>Otros pasivos</b>		<b>152.910.022</b>	<b>143.751.154</b>
Ingresos diferidos		152.218.937	143.751.154
Otros pasivos		691.085	0
<b>Obligaciones subordinadas</b>		<b>155.328.750</b>	<b>0</b>
Obligaciones subordinadas		150.000.000	0
Cargos financieros por pagar		5.328.750	0
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>115.864.902.924</b>	<b>96.867.644.418</b>


Sigue...

Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012  
(En colones sin céntimos)

Viene...

	NOTA	2.013	2.012
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	<b>11.13, 17</b>	<b><u>15.972.357.478</u></b>	<b><u>13.591.339.716</u></b>
Capital pagado	11.13, 17	15.036.526.162	13.037.329.313
Capital donado	11.13, 17	935.831.316	554.010.403
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>11.13</b>	<b><u>2.000.217.734</u></b>	<b><u>1.616.791.474</u></b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.23	1.625.976.927	1.670.089.592
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
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>11.13</b>	<b>1.580.711.839</b>	<b>1.550.013.073</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>0</b>	<b>381.820.913</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>20</b>	<b><u>360.373.468</u></b>	<b><u>525.182.333</u></b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>19.913.660.519</u></b>	<b><u>17.665.147.509</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>¢ <u>135.778.563.443</u></b>	<b><u>114.532.791.927</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>21</b>	<b>1.070.244.115</b>	<b>1.092.233.363</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>16</b>	<b>32.390.778.676</b>	<b>38.235.543.940</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>16</b>	<b>11.141.544</b>	<b>52.256.949</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>16</b>	<b>32.379.637.132</b>	<b>38.183.286.991</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11.22</b>	<b><u>241.194.692.369</u></b>	<b><u>226.225.490.020</u></b>
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 consolidados

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

	NOTA	2.013	2.012
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades	¢	1.654.962	3.753.740
Por inversiones en instrumentos financieros	<b>11,14</b>	2.331.858.891	2.234.885.912
Por cartera de créditos	<b>11,15</b>	12.757.792.701	11.962.289.085
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	<b>11,16</b>	53.233.870	70.114.430
Por otros ingresos financieros		714.054.455	760.607.427
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>15.858.594.879</b>	<b>15.031.650.594</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público	<b>11,18</b>	6.459.974.903	5.886.400.860
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
Por Obligaciones con Entidades Financieras	<b>11,19</b>	2.893.256.172	2.930.974.671
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		119.328.593	32.392.105
Por otros gastos financieros		9.162.635	11.380.516
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>9.481.722.303</b>	<b>8.861.148.152</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		<b>1.890.960.286</b>	<b>1.078.951.061</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>981.562.830</b>	<b>708.678.062</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>5.467.475.120</b>	<b>5.800.229.443</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios	<b>11,17</b>	1.280.949.547	1.174.530.458
Por bienes realizables		236.359.766	252.340.234
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		25.892.949	1.415.328
Por otros ingresos operativos		329.698.077	100.569.298
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>1.872.900.339</b>	<b>1.528.855.318</b>
			Sigue....

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

Viene...	NOTA	2.013	2.012
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		118.172.901	109.788.969
Por bienes realizables		736.695.404	949.817.228
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		5.489.895	157.846
Por bienes diversos		16.868.726	11.561.451
Por provisiones		333.511.429	292.721.659
Por otros gastos operativos		578.943.591	553.503.827
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>1.789.681.946</b>	<b>1.917.550.980</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>5.550.693.513</b>	<b>5.411.533.781</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	11,20	3.415.717.781	3.104.489.650
Por otros gastos de Administración	11,21	1.509.880.011	1.399.299.339
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>4.925.597.792</b>	<b>4.503.788.989</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>625.095.721</b>	<b>907.744.792</b>
<b>PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>			
Participaciones sobre la Utilidad	20	27.935.928	40.711.809
Impuesto sobre la renta		4.297.327	3.037.932
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	20	<b>592.862.466</b>	<b>863.995.051</b>

Las notas adjuntas 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 Quirós González  
Auditor Interno



**CUADRO C**  
1 de 2

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	TOTAL
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2012</b>		<b>€ 13.591.339.716</b>	<b>1.616.791.473</b>	<b>1.550.013.073</b>	<b>907.003.246</b>	<b>17.665.147.508</b>
<b>Transferencias a resultados del año:</b>						
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	20	0	0	0	(525.182.333) ▼	(525.182.333)
Resultado Acumulado		0	0	0	592.862.466 ▼	592.862.466
Resultado periodo anterior		0	0	0	(381.820.913)	(381.820.913)
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	232.488.998 ▼	(232.488.998)	0
Aportes de capital	17	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	17	(1.051.896.829)	0	0	0	(1.051.896.829)
Uso de reservas obligatorias		0	0	(142.564.778) ▼	0	(142.564.778)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	(44.112.664)	0	0	(44.112.664)
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2013</b>	<b>17</b>	<b>€ 15.972.357.478</b>	<b>2.000.217.734</b>	<b>1.580.711.839</b>	<b>360.373.468</b>	<b>19.913.660.519</b>

Sigue...

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros consolidados

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2013 y 2012

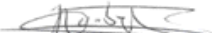
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas				Resultados	TOTAL
		Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	acumulados del período	
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2011</b>		<b>¢ 11.647.119.811</b>	<b>2.085.737.533</b>	<b>1.291.523.632</b>	<b>641.868.994</b>	<b>15.666.249.970</b>
<b>Transferencias a resultados del año:</b>						
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	(87.125.148) <sup>▼</sup>	0	0	(87.125.148)
Distribución de excedentes		0	0	0	(367.986.161)	(367.986.161)
Resultado Acumulado		0	0	0	863.995.051	863.995.051
Resultado periodos Anteriores	11,13	0	0	0 <sup>▼</sup>	381.820.913	381.820.913
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	338.812.719	(338.812.719) <sup>▼</sup>	0
Aportes de capital	17	2.556.141.665	0	0	0	2.556.141.665
Capitalización de excedentes	17	273.882.832	0	0	(273.882.832)	0
Liquidaciones de capital	17	(885.804.592)	0	0	0	(885.804.592)
Uso de reservas obligatorias		0	0	(80.323.278) <sup>▼</sup>	0	(80.323.278)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	(381.820.912)	0	0	(381.820.912)
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2012</b>		<b>¢ 13.591.339.716</b>	<b>1.616.791.473</b>	<b>1.550.013.073</b>	<b>907.003.246</b>	<b>17.665.147.508</b>

Continúa...

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



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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

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

	Notas	2013	2012
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Resultados del período	¢	592.862.466	863.995.051
<b>Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:</b>			
<b>( Ganancia) o pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b>			
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas		741.551.599	961.375.163
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		(52.362.024)	(70.239.472)
Pérdidas por otras estimaciones		1.036.549.747	43.843.405
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(2.491.913)	(10.292.007)
Depreciaciones y amortizaciones		69.684.568	60.895.138
Utilidad neta de subsidiarias		631.790.184	576.507.027
		<u>(20.403.054)</u>	<u>(1.257.482)</u>
		<b><u>2.997.181.573</u></b>	<b><u>2.424.826.823</u></b>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución:</b>			
Créditos y avances de efectivo		(10.412.317.440)	(10.265.430.506)
Bienes realizables		(536.332.957)	(1.582.105.422)
Productos por cobrar		(141.013.699)	(265.635.218)
Otros activos		(469.213.531)	(276.112.959)
Otras cuentas por cobrar		(270.137.551)	63.997.352
		<u>(11.829.015.178)</u>	<u>(12.325.286.753)</u>
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		13.031.447.653	6.118.917.896
Otras cuentas por pagar y provisiones		212.166.988	(41.826.854)
Productos por pagar		285.784.234	406.298.177
Otros pasivos		9.158.868	13.542.750
		<u>13.538.557.743</u>	<u>6.496.931.969</u>
<b>Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:</b>		<b><u>4.706.724.138</u></b>	<b><u>(3.403.527.961)</u></b>

sigue...

...viene



Cuadro D  
(2 de 2)

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. Y subsidiarias  
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO  
Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)**

	Notas	2013	2012
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>			
Aumento en depósitos y valores		(8.945.640.719)	(112.445.412)
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(290.794.686)	(1.361.791.305)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		52.486.556	446.045.148
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		781.979.955	347.746.882
<b>Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión</b>		<b><u>(8.401.968.894)</u></b>	<b><u>(680.444.687)</u></b>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Uso de reservas		(207.121.363)	(175.894.795)
Otras obligaciones financieras nuevas		8.850.344.695	5.745.939.088
Pago de obligaciones		(3.866.739.931)	(2.870.847.517)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2.132.598.741	1.874.745.336
Liquidación de capital		(1.051.926.262)	(885.802.592)
<b>Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento</b>		<b><u>5.857.155.880</u></b>	<b><u>3.688.139.520</u></b>
<b>Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año</b>		<b><u>2.161.911.124</u></b>	<b><u>(395.833.128)</u></b>
<b>Efectivo y equivalente al inicio del año</b>		<b><u>9.395.038.445</u></b>	<b><u>9.790.871.573</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al final</b>	4 €	<b><u>11.556.949.569</u></b>	<b><u>9.395.038.445</u></b>

Las notas 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



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

**Notas a los estados financieros consolidados**

**Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012  
(En colones sin céntimos)**

**Nota 1. Información general**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE) está domiciliada en la Provincia de Alajuela, Cantón de San Carlos e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

Los estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con la legislación bancaria vigente, las disposiciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR), del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera del las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector. COOCIQUE y sus subsidiarias se encuentran domiciliadas en la Provincia de Alajuela, Cantón San Carlos, Costa Rica.

COOCIQUE, R.L. tiene veinticinco sucursales o agencias, dos oficinas periféricas, doce cajeros automáticos y su página es [www.cooquite.fi.cr](http://www.cooquite.fi.cr)

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 310 y 311 empleados respectivamente.

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

**A) Base de preparación**

Los estados financieros consolidados han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el Consejo Nacional de Supervisión

del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplica las normas internacionales de información financiera (NIIF) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 01 de enero del 2004. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

### **Alcances de la consolidación**

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

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

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

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

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

- Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
- En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.
- Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:
- Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
- Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados son eliminadas en el proceso de consolidación.
- La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para las entidades del grupo.

d- La consolidación se llevó a cabo eliminando las transacciones entre compañías, las cuales tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no habiéndose diferencia

entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado, por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.

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

e- No se presentan subsidiarias que se tuvieran que excluir de la consolidación.

f- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.

g- Las principales actividades de las entidades subsidiarias corresponden a:

Fiacocique, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

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

h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.

i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.

j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.

k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 es:

**2.013**

		<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢	<u>82.534.432</u>	<u>1.888.512.707</u>
Pasivo		16.520.229	1.132.165.775
Patrimonio		<u>66.014.203</u>	<u>756.346.932</u>
Total pasivo y patrimonio	¢	<u>82.534.432</u>	<u>1.888.512.707</u>

**2.012**

		<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
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>

## **B) Principales políticas contables utilizadas:**

### **2.1. Inversiones en valores y depósitos**

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

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

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

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

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

### **2.2. Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad**

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF. Hasta el 8 de octubre del 2006 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-95; el 9 de octubre del 2006 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:



## **Calificación de deudores**

### **Análisis capacidad de pago**

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

### **Comportamiento histórico de pago**

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

### **Documentación mínima**

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

### **Análisis de garantías**

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

## **Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales**

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

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

**Calificación Directa en Cat. E**

**Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera**

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

### **1) Definición de la estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

**Definición de la categoría de riesgo:**

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

**Definición de la categoría del componente de pago histórico:**

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

**Definición del Nivel del componente de pago histórico:**

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

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

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

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

### **Ponderación del valor ajustado:**

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

### **2.3. Ingresos y gastos por intereses**

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

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

### **2.4. Ingresos por comisiones**

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

## **2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables**

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

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

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

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

## **2.6. Participaciones en el capital de otras empresas**

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

## **2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso**

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

## 2.8. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

## 2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

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

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

## 2.10. Cambios en políticas contables

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

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

### **2.11. Errores fundamentales**

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

### **2.12. Beneficios de empleados**

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

### **2.13. Impuesto sobre la renta**

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOCIQUE R.L están exentas del pago de impuesto sobre la renta; no obstante están obligada por la Ley 7293 del 03 de abril de 1992 a retener y pagar el fisco 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

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

### **2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar**

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

### **2.15. Arrendamientos**

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

### **2.16. Costos por intereses**

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

### **2.17. Valuación de activos intangibles**

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

## **2.18. Acumulación de vacaciones**

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

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

## **2.20. Reserva legal**

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

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

## **2.21. Reservas patrimoniales**

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

- a. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. 5% para la formación de una reserva de educación para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- c. 20% para la formación de la reserva legal en COOCIQUE, R.L.
- d. 5% para la formación de la reserva legal en Fiacoocique, R.L., hasta alcanzar 20% de su capital social.

## **2.22. Participación sobre los excedentes**

De acuerdo con los estatutos de COOCIQUE y el artículo 76 de la ley de asociaciones cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

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

## **2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos**

No Aplica.

## **2.24. Deterioro en el valor de los activos**

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



## **2.25. Impuestos diferidos**

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

## **2.26. Uso de estimaciones**

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

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

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

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

NIC 18: Ingresos: Esta NIC requiere el uso método del interés efectivo en el registro de primas y descuentos de las inversiones. La NIC 18 requiere que se difieran las comisiones que forman parte del rendimiento efectivo de los instrumentos financieros.

NIC 36: Deterioro en el valor de los activos. El CONASSIF ha definido los tratamientos contables que se deben utilizar en los casos en que existen alternativas permitidas por las NIC.

### **Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo**

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Efectivo y Valores en Transito	1.121.027.554	963.823.438
Depósitos en bancos	1.106.593.448	461.006.594
Inversiones	<u>9.329.328.567</u>	<u>7.970.208.413</u>
Saldo del efectivo y equivalentes	<u><u>11.556.949.569</u></u>	<u><u>9.395.038.445</u></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 para entidades financieras vigente (inversiones en valores negociables, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Inversiones en que el emisor es del país	42.943.979.151	32.426.517.884
Productos por Cobrar sobre Inversiones	423.819.507	445.969.384
Inversiones en que el emisor es del exterior	<u>0</u>	<u>0</u>
Total	<u><u>43.367.798.658</u></u>	<u><u>32.872.487.268</u></u>

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

#### **Nota 6. Cartera de crédito**

##### **6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada**

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

##### **6.2 Estimación para créditos incobrables**

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
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>

##### **6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados**

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

## 6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

### 6.4.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía son:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
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
Fideicomiso	62.804.197	78.606.015
Total de la Cartera	<u>83.479.677.725</u>	<u>73.482.344.616</u>

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
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>73.482.344.616</u>

### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
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>

#### 6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

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

#### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

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

#### 6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

##### A) Rangos al 31 de Diciembre del 2013

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢866.029.016.00	83.479.677.725	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	<u>83.479.677.726</u>	<u>19.976</u>

##### B) Rangos al 31 de Diciembre del 2012

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢740.128.475.00	73.482.344.615	18.005
De ¢740.128.475.01 a ¢1.480.256.950	0	0
De ¢1.480.256.950.01 a ¢2.220.385.425	0	0
Totales	<u>73.482.344.615</u>	<u>18.005</u>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

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

No aplica; se eliminaron en la consolidación.

**A) Junta Directiva y administración:****Al 31 de Diciembre del 2013**

<b>Concepto</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Total</b>
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>

**B) Junta Directiva y administración:****Al 31 de Diciembre del 2012**

<b>Concepto</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Total</b>
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 y subsidiarias tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

<b>Activo restringido</b>	<b>Tipo de restricción</b>	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>	<b>Causa de Restricción</b>
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.
Cartera de crédito	Servicio SINPE	81.709.804	81.700.000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	2.150.000.000	2.150.000.000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360.000.000	360.000.000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	77.807.630	78.824.990	ATH Costa Rica
Títulos valores	BN Servicios	4.930.300	0	Banco Nacional de Costa Rica Reactivac. Cred Conco
Títulos valores	Garantía créditos	104.107.122	169.937.837	Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	481.972.613	477.429.394	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	376.297.797	534.522.511	Credito Banhvi Largo Plazo
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	<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:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Activos	6.324.196.769	5.386.182.236
Pasivos	<u>7.043.308.184</u>	<u>5.407.165.145</u>
Posición neta en monedas extranjeras	<u>(719.111.415)</u>	<u>(20.982.909)</u>

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

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

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

<b>Año 2013</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	14.434.018.658	239.046
Depósitos a plazo	60.208.805.287	7.586
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras 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>

<b>Año 2012</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	13.304.499.563	203.003
Depósitos a plazo	48.965.174.857	6.805
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	2.479.919.282	31.762
Pacto Retrocompra	<u>2.201.189.713</u>	<u>1.692</u>
Total	<u>66.950.783.415</u>	<u>243.262</u>

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:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Efectivo	1.121.027.554	963.823.438
Depósitos en el BCCR	249.617.905	268.440.550
Cuentas corrientes en el país	<u>856.975.543</u>	<u>192.566.044</u>
Total	<u>2.227.621.002</u>	<u>1.424.830.032</u>

## **11.2 Inversiones en valores y depósitos**

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

Año 2013

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

**A) Sector público:**

**A-1) Colones:**

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	2,96%	ϕ 611.000.000
	MUTUAL	Fondo inversión	3,27%	471.287.790
	BCR	Fondo inversión	4,10%	82.378.551
	BCR	Fondo inversión	3,44%	7.349.198
<b>Total inversiones para negociación en colones</b>				<b><u>1.172.015.539</u></b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TP0	5,34%	483.055.000
	GOBIERNO	TPTBA	8,81%	964.070.260
	BANHVI	CDP-CI	7,35%	3.450.000.000
	BCR	CDP-CI	6,53%	2.950.000.000
	BNCR	C.D.P-CI	4,03%	3.504.420.263
	BCCR	Bem 0	5,13%	9.605.622.277
	BCCR	BEMV	6,55%	719.260.108
	BCCR	DEPA	2,10%	1.350.000.000
	BCCR	BEM	8,92%	7.090.177.855
	BPDC	CDP-CI	7,29%	2.846.000.000
	BCAC	CDP-CI	6,31%	1.950.000.000
	BCR	CDP	5,89%	20.000.000
	BPDC	CDP	6,12%	5.000.000
	BCAC	CDP	4,23%	20.316.484
<b>Total disponibles para la venta en colones</b>				<b><u>34.957.922.247</u></b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				<u>0</u>
<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>				<b><u>0</u></b>
		<b>Subtotal colones</b>		<b>ϕ <u>36.129.937.785</u></b>

sigue...



...viene

**A-2) Dólares:**

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

<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	Gobierno	TP\$	4,39%	1.530.709.431
	ICE	BIC1\$	7,04%	104.751.867
	ICE	BIC2\$	5,25%	36.363.188
	ICE	BIC3\$	6,61%	180.308.032
	BPDC	CDP-CI	3,01%	515.455.626
	BNCR	CDP-CI	1,84%	4.955.900
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>				<b><u>2.372.544.044</u></b>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

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

<b>Subtotal en dólares</b>				<b><u>3.810.501.315</u></b>
<b>Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)</b>				<b><u>¢ 39.940.439.102</u></b>

sigue...

...vienen

**B) Sector privado:**

**B-1) Colones:**

	<u>Emisor</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Tasa</u>	<u>Costo</u>
<b>1) Para negociación:</b> (valoradas a mercado a través del estado de resultados)			- - ¢	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>				
	BANCO B.C.T. S.A.	CDP-CI	4,75%	1.000.000.000
<b>Total disponibles para la venta</b>				<u><u>1.000.000.000</u></u>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>				<u>0</u>
		<b>Subtotal</b>		<u>¢ 1.000.000.000</u>

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4,29%	1.398.750.758
	MUTUAL	BCM6\$	5,50%	
	ALAJUELA			250.604.995
	MUTUAL	BCPH\$	5,06%	
	ALAJUELA			354.184.296
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>				<u>2.003.540.050</u>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>				¢ <u>0</u>
		<b>Subtotal en dólares</b>		<u>2.003.540.050</u>

**Total colones y dólares sector privado**

¢ 3.003.540.050

**Producto por cobrar**

423.819.506

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

¢ 43.367.798.658

Año 2012

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

**A) Sector público:**

**A-1) Colones:**

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	Mutual	Fondo inversión	6,24%	710.387.061
<b>Total inversiones para negociación en colones</b>				<b>710.387.061</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	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
<b>Total disponibles para la venta en colones</b>				<b>26.000.263.408</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>	0	0	0,00%	0
<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>				<b>0</b>
	<b>Subtotal colones</b>		<b>¢</b>	<b>26.710.650.469</b>

sigue...

...viene

**A-2) Dólares:**

<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión \$	2,95%	8.535.190
	MUTUAL	Fondo inversión \$	3,15%	3.458.277
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>				<b><u>11.993.467</u></b>

<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	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
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>				<b><u>3.437.245.777</u></b>

**3) Mantenedos hasta su vencimiento:**

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

**Subtotal en dólares** **3.449.239.244**

**Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)** **¢ 30.159.889.714**

sigue...

...vienen

**B) Sector privado:**

**B-1) Colones:**

	<b>Emisor</b>	<b>Instrum ento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
<b>1) Para negociación:</b> (valoradas a mercado a través del estado de resultados)	-	-	-	0
				¢
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Coopegrecia R.L.	CDP-CI	11,00%	13.500.000
	Banco B.C.T S.A.	CDP-CI	5,00%	750.000.000
<b>Total disponibles para la venta</b>				<b>763.500.000</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>				<b>0</b>
	<b>Subtotal</b>			¢ <b>763.500.000</b>
<b>B-2) Dólares:</b>				
	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>	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
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>				<b>1.503.128.169</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>				¢ 0
	<b>Subtotal en dólares</b>			<b>1.503.128.169</b>
<b>Total colones y dólares sector privado</b>				¢ <b>2.266.628.169</b>
<b>Productos por cobrar</b>				<b>445.969.384</b>
<b>Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)</b>				¢ <b>32.872.487.266</b>

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Saldo al Inicio	(53.298.118)	33.827.030
Rendimientos no realizados incluidos en una cuenta de patrimonio	808.408.170	384.601.864
Rendimientos liquidados	<u>(380.869.245)</u>	<u>(471.727.012)</u>
Saldo al final	<u><u>374.240.807</u></u>	<u><u>(53.298.118)</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:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
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

<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	68.685.159.956	457.447.458	69.142.607.414
A2	2.345.011.937	32.561.311	2.377.573.248
B1	4.642.257.242	127.611.998	4.769.869.240
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	657.685.277
E	3.900.007.156	218.149.308	4.118.156.464
<b>Total</b>	<b>83.479.677.725</b>	<b>1.000.579.492</b>	<b>84.480.257.217</b>

#### A) Año 2012

<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	62.487.464.988	451.254.243	62.938.719.232
A2	1.121.795.539	15.616.570	1.137.412.109
B1	5.071.524.044	139.442.954	5.210.966.998
B2	782.326.276	26.655.282	808.981.558
C1	1.337.719.729	53.042.126	1.390.761.855
C2	565.952.839	30.131.301	596.084.140
D	259.723.386	15.217.955	274.941.341
E	1.855.837.814	104.779.862	1.960.617.676
<b>Total</b>	<b>73.482.344.615</b>	<b>836.140.293</b>	<b>74.318.484.909</b>

#### 11.4 Cuentas y comisiones por cobrar

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Comisiones por cobrar	1.517.448	0
Otras cuentas por cobrar diversas	940.263.761	651.578.514
Otras cuentas por cobrar relacionadas	20.057.714	34.311.642
Estimación de incobrables	(25.188.130)	(27.680.043)
<b>Total</b>	<b>936.650.793</b>	<b>658.210.113</b>

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar incobrables en el año es:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
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)
Cuentas dadas de baja	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo Final de la Estimación	<u><u>25.188.130</u></u>	<u><u>27.680.043</u></u>

En relación a la aplicación de los procedimientos para realizar las estimaciones de las cuentas por cobrar no relacionadas con operaciones crediticias, una vez analizadas las implicaciones del oficio CNS-1058-07, del 21 de agosto del 2013, del CONASSIF, con respecto a las reformas relativas de riesgo crediticio, de los acuerdos SUGEF 1-05, 2-10, 7-06, 33-07 y 3-06, se decidió implementar de acuerdo a estas modificaciones el cálculo de la estimación para valuación de cuentas por cobrar, apegándose al Plan de Constitución de Estimaciones Genéricas y Específicas, que rige a partir de enero del 2014.

### **11.5 Bienes realizables**

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Recuperados en dación de pago	1.598.486.722	1.405.401.139
Recuperados en remate judicial	345.787.623	389.768.976
Estimación por deterioro	<u>(1.025.085.720)</u>	<u>(675.619.042)</u>
Total	<u><u>919.188.626</u></u>	<u><u>1.119.551.073</u></u>

El movimiento de la estimación de bienes realizables es:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Saldo Inicial	675.619.042	0
Estimación del periodo	0	0
Más, aumento contra gastos	584.766.582	783.481.759
Menos, Activos dados de baja	<u>(235.299.904)</u>	<u>(107.862.717)</u>
Saldo Final del periodo	<u><u>1.025.085.720</u></u>	<u><u>675.619.042</u></u>

### **11.6 Participaciones en el capital de otras empresas, neto**

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Participaciones en entid. finan.del país	13.245.403	19.220
Partic en empresas no Finan País	146.453.872	80.555.548
Particiones en Emp no Finan Exterior	594.708	602.484
Estimación por Inversiones Participaciones	<u>(26.600.698)</u>	<u>(15.892.949)</u>
Total	<u><u>133.693.285</u></u>	<u><u>65.284.303</u></u>



## 11.7 Inmuebles, mobiliario y equipo en uso, neto

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

### A) Año 2013

<b>Año 2013</b>	<b><u>Costo</u></b>	<b><u>Revaluado</u></b>	<b><u>Total Libros</u></b>
Terrenos	924.102.003	1.473.709.200	2.397.811.203
Edificio	1.610.442.365	852.068.679	2.462.511.044
Equipo y mobiliario	1.401.881.521	0	1.401.881.521
Equipo de computación	870.485.088	0	870.485.088
Vehículos	79.454.538	0	79.454.538
Depreciación acumulada	<u>(1.594.361.058)</u>	<u>(463.459.479)</u>	<u>(2.057.820.537)</u>
<b>Total</b>	<b><u>3.292.004.457</u></b>	<b><u>1.862.318.400</u></b>	<b><u>5.154.322.857</u></b>

<b>Año 2012</b>	<b><u>Costo</u></b>	<b><u>Revaluado</u></b>	<b><u>Total Libros</u></b>
Terrenos	947.822.642	1.381.426.450	2.329.249.092
Edificio	1.547.597.911	709.479.985	2.257.077.896
Equipo y mobiliario	1.229.812.656	0	1.229.812.656
Equipo de computación	799.739.000	0	799.739.000
Vehículos	78.449.538	0	78.449.538
Depreciación acumulada	<u>(1.333.058.967)</u>	<u>(369.574.670)</u>	<u>(1.702.633.637)</u>
<b>Total</b>	<b><u>3.270.362.778</u></b>	<b><u>1.721.331.765</u></b>	<b><u>4.991.694.543</u></b>

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

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

	<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>
<b>A) Año 2013</b>							
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2012	947.822.643	1.381.426.449	1.547.597.910	709.479.985	78.449.537	2.029.551.653	6.694.328.177
Adiciones	166.000	92.282.750	91.632.925	142.588.694	1.005.000	330.584.147	658.259.516
Retiros	(23.886.639)	0	(28.788.470)	0	0	(87.769.192)	(140.444.301)
<b>Al 31 Diciembre 2013</b>	<b>924.102.004</b>	<b>1.473.709.199</b>	<b>1.610.442.365</b>	<b>852.068.679</b>	<b>79.454.537</b>	<b>2.272.366.608</b>	<b>7.212.143.392</b>
B) Depreciación acumulada:	0	0	141.103.692	369.574.670	13.764.078	1.178.191.191	1.702.633.631
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	52.931.470	93.884.810	8.037.578	278.423.848	433.277.706
Retiros	0	0	(188.553)	0	0	(77.902.253)	(78.090.806)
<b>Al 31 Diciembre 2013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>193.846.609</b>	<b>463.459.480</b>	<b>21.801.656</b>	<b>1.378.712.786</b>	<b>2.057.820.531</b>
<b>Saldo en libros al 31/12/2013</b>	<b>924.102.004</b>	<b>1.473.709.199</b>	<b>1.416.595.756</b>	<b>388.609.199</b>	<b>57.652.881</b>	<b>893.653.822</b>	<b>5.154.322.857</b>
<b>B) Año 2012</b>							
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2011	480.152.718	1.558.282.982	1.083.563.912	976.599.052	78.449.538	1.819.158.187	5.996.206.389
Adiciones	596.309.238	24.581.564	753.644.061	0	0	307.615.430	1.682.150.292
Retiros	(128.639.313)	(201.438.097)	(289.610.063)	(267.119.067)	0	(97.221.962)	(984.028.502)
<b>Al 31 Diciembre 2012</b>	<b>947.822.643</b>	<b>1.381.426.449</b>	<b>1.547.597.910</b>	<b>709.479.985</b>	<b>78.449.538</b>	<b>2.029.551.655</b>	<b>6.694.328.180</b>
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Diciembre 2011	0	0	148.355.328	430.479.289	5.919.125	1.056.003.905	1.640.757.647
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	40.611.657	28.470.763	7.844.953	206.728.781	283.656.154
Retiros	0	0	(47.863.293)	(89.375.382)	0	(84.541.495)	(221.780.170)
<b>Al 31 Diciembre 2012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>141.103.692</b>	<b>369.574.670</b>	<b>13.764.078</b>	<b>1.178.191.191</b>	<b>1.702.633.631</b>
<b>Saldo en libros al 31/12/2012</b>	<b>947.822.643</b>	<b>1.381.426.449</b>	<b>1.406.494.218</b>	<b>339.905.315</b>	<b>64.685.460</b>	<b>851.360.464</b>	<b>4.991.694.543</b>

## 11.8 Otros activos

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Gastos Pagados por anticipado	222.311.964	132.492.558
Cargos Diferidos	109.189.277	93.259.693
Bienes diversos	40.545.214	20.263.462
Activos intangibles	279.256.813	220.160.418
Amortización	(212.260.336)	(141.661.730)
Activos restringidos	21.290.835	19.850.803
Total	<u>460.333.767</u>	<u>344.365.204</u>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Saldo Inicial	141.661.730	85.094.751
Salidas por exclusiones	0	0
Aumento contra gastos	70.598.606	56.566.979
Saldo Final del Periodo	<u>212.260.336</u>	<u>141.661.730</u>

## 11.9 Captaciones a la vista

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Depósitos de ahorro a la vista	13.371.316.273	12.416.585.955
Depósitos a plazo vencidos	1.062.702.385	887.913.608
Pactos de retrocompra y otros	3.077.676.066	2.198.755.477
Total	<u>17.511.694.724</u>	<u>15.503.255.040</u>

## 11.10 Captaciones a plazo

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Depósitos a plazo	60.208.805.287	48.965.174.857
Ahorro navideño	0	250.658.489
Ahorro futuro	2.503.536.254	2.229.260.793
Total	<u>62.712.341.541</u>	<u>51.445.094.139</u>

## 11.11 Otras obligaciones financieras

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

	<b>Año otorgado</b>	<b>Plazo Años</b>	<b>Tasa Actual</b>	<b>Tipo de Garantía</b>	<b>Monto al 31/12/2013</b>	<b>Monto al 31/12/2012</b>
BPDC-OP-06-06-652657-3	2.009	15	12,30%	Fidei Garantia	261.041.678	272.671.580
BPDC-OP-06-06-651011-1	2.008	5	8,05%	Fidei Garantia	13.636.753	65.371.660
BPDC-OP-06-06-648949-3	2.008	5	11,00%	Fidei Garantia	0	31.399.460
BPDC-OP-06-06-650202-5	2.008	5	11,00%	Fidei Garantia	0	48.606.841
BPDC-OP-06-06-651469-9	2.008	5	8,05%	Fidei Garantia	22.598.460	73.673.308
BPDC-OP-06-06-651579-7	2.008	5	10,80%	Fidei Garantia	72.170.864	204.895.921
BPDC-OP-06-06-651580-1	2.008	15	10,80%	Fidei Garantia	514.241.580	542.906.342
BPDC-OP-06-06-652099-2	2.008	6	12,30%	Fidei Garantia	66.745.230	146.386.314
BPDC-OP-06-06-648950-8	2.007	15	8,05%	Fidei Garantia	121.582.780	130.804.844
BPDC-OP-06-06-651466-6	2.008	15	8,05%	Fidei Garantia	137.185.599	146.300.016
BPDC-OP-06-06-652100-8	2.008	15	12,30%	Fidei Garantia	104.791.719	109.891.253
BPDC-OP-10032-155-11	2.011	5	2,00%	Fidei Garantia	0	5.025.811
BPDC-OP-06-06-655122-3	2.010	6	12,30%	Fidei Garantia	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	736.524.172	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.	2.011	4	8,25%	Contrato	148.677.000	150.621.000
DWM Asset management, IIC	2.011	4	12,30%	Contrato	1.494.360.000	1.494.360.000
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 Corp.Intern.Inversiones	2.013	3	6,75%	Contrato	991.180.000	0
Ope BPDC-OP-06-010-650686- 5	2.013	3	5,09%	Contrato	495.590.000	0
BPDC-OP-06-017-657731- 3	2.007	15	9,55%	Hipotecaria	110.691.258	117.812.547
	2.012	10	9,55%	Hipotecaria	861.521.025	891.589.661
BCAC-OP 101003863	2.010	15	13,55%	Hipotecaria	92.460.199	95.399.174
BCAC-OP 32688661	2.012	7	7,50%	Hipotecaria	26.153.974	30.248.337
Banco Improsa	2.010	5	9,00%	Fidei Garantia	6.942.175	9.967.234
Leasing Financiero Ricoh Cargos por pagar Entidades F	2.011	4	10,00%	Contrato	22.464.019	27.448.850
					315.945.825	318.027.825
Total					<u>31.836.589.216</u>	<u>27.030.182.856</u>

Las siguientes 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

perteneían a Coopeorotina la cual por medio de la Fusión pasan para este año 2013 a nombre de Coocique R.L.

### 11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Cuentas por pagar diversas	1.419.581.639	1.022.401.871
Provisiones (1)	572.019.395	502.334.827
Cargos financieros por pagar	<u>0</u>	<u>0</u>
Total	<u><u>1.991.601.034</u></u>	<u><u>1.524.736.698</u></u>

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Saldo Inicial	502.334.827	441.439.688
Liquidaciones	(84.904.229)	(54.995.826)
Auxilio de Cesantía	<u>154.588.797</u>	<u>115.890.965</u>
Saldo Final del Periodo	<u><u>572.019.395</u></u>	<u><u>502.334.827</u></u>

### 11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, estas partidas se detallan así:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	15.036.526.162	13.037.329.313
Capital donado	<u>935.831.316</u>	<u>554.010.403</u>
Total capital	<u><u>15.972.357.478</u></u>	<u><u>13.591.339.716</u></u>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de Responsabilidad Social	89.296.210	144.775.956
Reservas de bienestar social	161.471.287	193.742.002
Reservas de Educación	<u>50.655.317</u>	<u>56.365.768</u>
Subtotal	<u><u>301.422.814</u></u>	<u><u>394.883.726</u></u>
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Legal	<u>1.279.289.025</u>	<u>1.155.129.347</u>
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	1.670.089.592
Ganancia no realizada	374.240.807	(53.298.118)
	<u>2.000.217.734</u>	<u>1.616.791.474</u>

<u>Resultado Acum Ejerc Anterior</u>		
Utilidades de Ejerc. Anteriores	0	381.820.913
Total Resultados Acum Ejerc Anterior	<u>0</u>	<u>381.820.913</u>

#### **11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores**

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Ingresos por Inv. En valores negociables	60.078.877	45.994.454
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	2.269.784.424	2.188.891.458
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimiento	1.995.590	0
Total	<u>2.331.858.891</u>	<u>2.234.885.912</u>

#### **11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito**

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Ingresos por cartera de sobregiros	0	25.493
Ingresos por cartera de prod. y consumo	8.826.755.771	9.389.903.914
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	2.600.085.612	2.374.728.168
Ingresos Cartera Restingida	1.134.981.384	0
Ingresos por cartera de tarjetas	195.969.934	197.631.510
Total	<u>12.757.792.701</u>	<u>11.962.289.085</u>

#### **11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto**

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



	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Por disponibilidades	89.437.900	108.335.984
Por inversiones en valores	78.516.764	150.238.026
Por cartera de crédito	856.621	2.500.448
Obligaciones en el público	79.881.453	136.281.203
Por Otras Obligaciones Financieras	79.386.558	61.805.248
Por otras Cuentas P x P	2.742.251	2.583.006
Subtotal	<u>330.821.547</u>	<u>461.743.915</u>
Gastos por diferencial Cambiario	<u>(277.587.677)</u>	<u>(391.629.486)</u>
Total	<u>53.233.870</u>	<u>70.114.429</u>

### **11.17 Otros Ingresos de Operación**

Los otros ingresos de operación en el año terminado el 31 de diciembre del 2013 y 2012 son los siguientes:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Comisiones por giros y transferencias	34.120.550	0
Comisiones por fideicomisos	47.112.240	57.112.483
Comisiones por cobranzas	218.567.707	216.650.181
Comisiones tarjeta de crédito	228.471.236	213.503.612
Comisión por Servicios Adm.	0	0
Otras Comisiones	752.677.814	687.264.182
Total	<u>1.280.949.547</u>	<u>1.174.530.458</u>

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

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Gastos por captaciones a la vista	247.472.477	257.963.593
Gastos por captaciones a plazo	<u>6.212.502.426</u>	<u>5.628.437.267</u>
Total	<u>6.459.974.903</u>	<u>5.886.400.860</u>

### **11.19 Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras**

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	1.909.280.073	2.174.288.382
Gastos por otras obligaciones	983.976.099	756.686.289
Total	<u>2.893.256.172</u>	<u>2.930.974.671</u>

### **11.20 Gastos de personal**

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Sueldos y salarios	2.273.089.442	2.109.388.783
Remuneración a Directores	68.586.425	64.755.128
Aguinaldo	196.555.315	183.590.057
Vacaciones	163.192.082	44.885.281
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	520.029.561	487.867.082
Comisión a vendedores	66.693.741	87.834.326
Otros	127.571.215	126.168.993
Total	<u>3.415.717.781</u>	<u>3.104.489.650</u>

### **11.21 Otros gastos de administración**

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

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Servicios Externos	149.744.067	135.777.125
Movilidad y Comunicación	165.848.310	157.897.373
Infraestructura	831.246.055	749.456.885
Generales	363.041.579	356.167.956
Total	<u>1.509.880.011</u>	<u>1.399.299.339</u>

### **11.22 Cuentas de orden**

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

A) <u>Otras cuentas de orden deudoras:</u>		
	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
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 en poder de la Entidad.	211.090.291.034	201.534.726.243
Garantías recib. Poder Terceros	3.285.122.541	
Productos en suspenso	167.539.594	53.628.989
Documentos de respaldo	20.323.250	
Créditos Castigados	2.519.259.344	1.803.048.149
Otros Activos castigados	0	70.906.893
Total cuentas de orden	<u>241.194.692.369</u>	<u>226.225.490.020</u>
B) Activos, pasivos y patrimonio de fideicomisos	<u>32.390.778.676</u>	<u>38.235.543.940</u>

### 11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Superávit revaluación terreno	1.139.764.947	1.256.465.609
Superávit revaluación edificio	486.211.980	413.623.983
Total	<u>1.625.976.927</u>	<u>1.670.089.592</u>

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

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

### Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

**A) AÑO 2013**

**Calce de plazos en moneda nacional**

**CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL**  
**COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS**  
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	¢ 2.010.575	0	0	0	0	0	0	<b>2.010.575</b>
Inversiones MN	7.790.172	4.150.750	4.712.237	4.808.200	14.589.257	1.459.315	0	<b>37.509.932</b>
Cartera crédito MN	703.071	629.786	739.829	2.168.369	2.551.050	52.900.860	24.619.898	<b>84.312.863</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>10.503.818</b>	<b>4.780.537</b>	<b>5.452.065</b>	<b>6.976.569</b>	<b>17.140.307</b>	<b>54.360.175</b>	<b>24.619.898</b>	<b>123.833.369</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-23.752.721	-6.480.709	-6.333.527	-15.379.478	-24.427.124	-1.046.832	0	<b>-77.420.392</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-428.004	-362.004	-352.417	-1.484.487	-1.859.932	-22.872.838	0	<b>-27.359.682</b>
Cargos por pagar MN	-1.747.703	0	0	0	0	0	0	<b>-1.747.703</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(25.928.428)</b>	<b>(6.842.713)</b>	<b>(6.685.944)</b>	<b>(16.863.966)</b>	<b>(26.287.056)</b>	<b>(23.919.670)</b>	<b>0</b>	<b>(106.527.777)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>¢ (15.424.610)</b>	<b>(2.062.177)</b>	<b>(1.233.879)</b>	<b>(9.887.397)</b>	<b>(9.146.749)</b>	<b>30.440.505</b>	<b>24.619.898</b>	<b>17.305.592</b>

Continua...

AÑO 2013

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

**CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS**  
(en miles de colones)

Viene

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	¢ 217.046	0	0	0	0	0	0	<b>217.046</b>
Inversiones ME	1.559.591	247.795	0	344.673	1.499.492	2.206.317	0	<b>5.857.867</b>
Cartera crédito ME	3.022	8.487	1.033	13.641	5.964	110.289	24.958	<b>167.394</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>1.779.658</b>	<b>256.281</b>	<b>1.033</b>	<b>358.314</b>	<b>1.505.456</b>	<b>2.316.606</b>	<b>24.958</b>	<b>6.242.308</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1.747.829	-215.451	-130.254	-347.535	-362.339	-236	0	<b>-2.803.644</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-86.740	-14.933	-14.933	-664.288	-368.368	-3.011.698	0	<b>-4.160.960</b>
Cargos por pagar ME	-72.680	0	0	0	0	0	0	<b>-72.680</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1.907.250)</b>	<b>(230.384)</b>	<b>(145.187)</b>	<b>(1.011.822)</b>	<b>(730.707)</b>	<b>(3.011.934)</b>	<b>0</b>	<b>(7.037.283)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>¢ (127.592)</b>	<b>25.897</b>	<b>(144.155)</b>	<b>(653.508)</b>	<b>774.749</b>	<b>(695.328)</b>	<b>24.958</b>	<b>(794.975)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(15.552.200)</b>	<b>(2.036.277)</b>	<b>(1.378.034)</b>	<b>(10.540.906)</b>	<b>(8.372.000)</b>	<b>29.745.178</b>	<b>24.644.855</b>	<b>16.510.619</b>

## B) AÑO 2012

### Calce de plazos en moneda nacional

**CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL**  
**COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS**  
**(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	¢ 1.166.057	0	0	0	0	0	0	<b>1.166.057</b>
Inversiones MN	7.014.632	2.640.277	1.829.675	3.396.500	8.670.786	4.328.392	0	<b>27.880.262</b>
Cartera crédito MN	<u>607.355</u>	<u>819.933</u>	<u>689.002</u>	<u>1.766.890</u>	<u>2.155.951</u>	<u>46.477.602</u>	<u>21.687.714</u>	<b><u>74.204.447</u></b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b><u>8.788.044</u></b>	<b><u>3.460.210</u></b>	<b><u>2.518.677</u></b>	<b><u>5.163.390</u></b>	<b><u>10.826.737</u></b>	<b><u>50.805.994</u></b>	<b><u>21.687.714</u></b>	<b><u>103.250.766</u></b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-20.107.714	-6.041.670	-5.490.432	-13.086.247	-17.116.377	-1.892.025	-448.894	<b>-64.183.359</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-265.062	-261.208	-239.234	-783.218	-1.428.368	-21.155.167	0	<b>-24.132.257</b>
Cargos por pagar MN	<u>-1.477.600</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<b><u>-1.477.600</u></b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b><u>(21.850.376)</u></b>	<b><u>(6.302.878)</u></b>	<b><u>(5.729.666)</u></b>	<b><u>(13.869.465)</u></b>	<b><u>(18.544.745)</u></b>	<b><u>(23.047.192)</u></b>	<b><u>(448.894)</u></b>	<b><u>(89.793.216)</u></b>
<b>Diferencia MN</b>	<b><u>¢ (13.062.332)</u></b>	<b><u>(2.842.668)</u></b>	<b><u>(3.210.989)</u></b>	<b><u>(8.706.075)</u></b>	<b><u>(7.718.008)</u></b>	<b><u>27.758.802</u></b>	<b><u>21.238.820</u></b>	<b><u>13.457.550</u></b>

Continua...

AÑO 2012

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

**CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS**  
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	¢ 258.773	0	0	0	0	0	0	258.773
Inversiones ME	955.576	502.070	502.070	502.801	200.924	2.328.783	0	4.992.224
Cartera crédito ME	3.000	22.855	738	5.079	4.473	55.687	22.205	114.037
<b>Total recuperación activos</b>	<b>1.217.349</b>	<b>524.925</b>	<b>502.808</b>	<b>507.880</b>	<b>205.397</b>	<b>2.384.470</b>	<b>22.205</b>	<b>5.365.034</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1.715.743	-206.622	-122.492	-330.117	-291.884	-24.674	-73.458	-2.764.990
Obligaciones con entidades financieras ME	-63.407	-2.011	-2.011	-6.661	-543.466	-1.962.343	0	-2.579.899
Cargos por pagar ME	-61.052	0	0	0	0	0	0	-61.052
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1.840.202)</b>	<b>(208.633)</b>	<b>(124.503)</b>	<b>(336.777)</b>	<b>(835.350)</b>	<b>(1.987.017)</b>	<b>(73.458)</b>	<b>(5.405.940)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>¢ (622.852)</b>	<b>316.292</b>	<b>378.304</b>	<b>171.102</b>	<b>(629.953)</b>	<b>397.454</b>	<b>(51.253)</b>	<b>(40.906)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(13.685.184)</b>	<b>(2.526.376)</b>	<b>(2.832.685)</b>	<b>(8.534.973)</b>	<b>(8.347.961)</b>	<b>28.156.256</b>	<b>21.187.567</b>	<b>13.416.642</b>

## **Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado**

### **14.1. Riesgo de liquidez**

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

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

### **14.2. Riesgo de mercado**

#### **a.- Riesgo de tasas de interés**

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

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

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

#### **b.- Riesgo cambiario**

COOCIQUE y subsidiarias tienen una baja exposición al riesgo cambiario porque los activos en dólares exceden en forma significativa a los pasivos en esa moneda. Este riesgo es valorado mensualmente según las disposiciones del Manual de Información del Sistema Financiero.

## **Nota 15. Riesgo por tasa de interés**

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 sujetos a cambios en las tasas de interés clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero:



1) AÑO 2013

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
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	12.127.594	8.670.414	1.453.193	14.697.640	13.542	264.242	37.226.625
Cartera de crédito MN	84.047.420	0	0	0	0	0	84.047.420
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>96.175.014</b>	<b>8.670.414</b>	<b>1.453.193</b>	<b>14.697.640</b>	<b>13.542</b>	<b>264.242</b>	<b>121.274.045</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(11.327.241)	(13.497.751)	(16.025.796)	(24.997.319)	(640.272)	(165.250)	(66.653.629)
Obligaciones con entidades financieras MN	(27.511.018)	0	0	0	0	0	(27.511.018)
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(38.838.259)</b>	<b>(13.497.751)</b>	<b>(16.025.796)</b>	<b>(24.997.319)</b>	<b>(640.272)</b>	<b>(165.250)</b>	<b>(94.164.647)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>57.336.755</b>	<b>(4.827.337)</b>	<b>(14.572.603)</b>	<b>(10.299.679)</b>	<b>(626.730)</b>	<b>98.992</b>	<b>27.109.398</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96.692.591	9.037.308	1.507.804	16.281.882	1.641.025	1.068.404	126.229.014
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(43.522.604)	(13.834.971)	(16.370.476)	(25.299.802)	(642.017)	(165.250)	(99.835.121)
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>53.169.987</b>	<b>(4.797.663)</b>	<b>(14.862.672)</b>	<b>(9.017.920)</b>	<b>999.008</b>	<b>903.154</b>	<b>26.393.894</b>

1) AÑO 2013Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones  
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 350.203	366.894	54.611	1.584.242	1.627.483	804.162	<b>4.787.595</b>
Cartera de crédito ME	167.374	0	0	0	0	0	<b>167.374</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>517.577</b>	<b>366.894</b>	<b>54.611</b>	<b>1.584.242</b>	<b>1.627.483</b>	<b>804.162</b>	<b>4.954.969</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(521.615)	(337.221)	(344.680)	(302.483)	(1.745)	-	<b>(1.507.744)</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	(4.162.730)	0	0	0	0	0	<b>(4.162.730)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(4.684.345)</b>	<b>(337.221)</b>	<b>(344.680)</b>	<b>(302.483)</b>	<b>(1.745)</b>	<b>0</b>	<b>(5.670.474)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(4.166.768)</b>	<b>29.673</b>	<b>(290.069)</b>	<b>1.281.759</b>	<b>1.625.738</b>	<b>804.162</b>	<b>(715.505)</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96.692.591	9.037.308	1.507.804	16.281.882	1.641.025	1.068.404	<b>126.229.014</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(43.522.604)	(13.834.971)	(16.370.476)	(25.299.802)	(642.017)	(165.250)	<b>(99.835.121)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 53.169.987</b>	<b>(4.797.663)</b>	<b>(14.862.672)</b>	<b>(9.017.920)</b>	<b>999.008</b>	<b>903.154</b>	<b>26.393.894</b>

2) AÑO 2012

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	10.532.237	3.225.301	8.520.724	2.682.102	3.085.765	0	<b>28.046.129</b>
Cartera de crédito MN	74.035.823	5	7				<b>74.035.835</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>84.568.060</b>	<b>3.225.306</b>	<b>8.520.731</b>	<b>2.682.102</b>	<b>3.085.765</b>	<b>0</b>	<b>102.081.964</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(9.437.840)	(12.164.696)	(13.771.705)	(17.920.437)	(1.331.364)	(249.838)	<b>(54.875.880)</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	(24.279.140)	0	0	0	0	0	<b>(24.279.140)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(33.716.980)</b>	<b>(12.164.696)</b>	<b>(13.771.705)</b>	<b>(17.920.437)</b>	<b>(1.331.364)</b>	<b>(249.838)</b>	<b>(79.155.020)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>50.851.080</b>	<b>(8.939.390)</b>	<b>(5.250.974)</b>	<b>(15.238.335)</b>	<b>1.754.401</b>	<b>(249.838)</b>	<b>22.926.944</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
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	<b>107.624.644</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(36.776.471)	(12.490.072)	(14.099.871)	(18.194.022)	(1.331.364)	(249.838)	<b>(83.141.638)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>49.339.748</b>	<b>(8.421.797)</b>	<b>(5.342.082)</b>	<b>(15.171.031)</b>	<b>2.114.046</b>	<b>1.964.122</b>	<b>24.483.006</b>

2) AÑO 2012Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones  
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 1.434.263	842.969	237.058	340.889	359.645	2.213.960	<b>5.428.784</b>
Cartera de crédito ME	113.896	0	0	0	0	0	<b>113.896</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>1.548.159</b>	<b>842.969</b>	<b>237.058</b>	<b>340.889</b>	<b>359.645</b>	<b>2.213.960</b>	<b>5.542.680</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(478.810)	(325.376)	(328.166)	(273.585)	-	-	<b>(1.405.937)</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	(2.580.681)	0	0	0	0	0	<b>(2.580.681)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3.059.491)</b>	<b>(325.376)</b>	<b>(328.166)</b>	<b>(273.585)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3.986.618)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(1.511.332)</b>	<b>517.593</b>	<b>(91.108)</b>	<b>67.304</b>	<b>359.645</b>	<b>2.213.960</b>	<b>1.556.062</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
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	<b>107.624.644</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(36.776.471)	(12.490.072)	(14.099.871)	(18.194.022)	(1.331.364)	(249.838)	<b>(83.141.638)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 49.339.748</b>	<b>(8.421.797)</b>	<b>(5.342.082)</b>	<b>(15.171.031)</b>	<b>2.114.046</b>	<b>1.964.122</b>	<b>24.483.006</b>

## Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

FIACOOCIQUE S.A.		
Balance de Situación de Fideicomisos		
(en colones costarricenses)		
	2.013	2.012
<b>Activos</b>		
Disponibilidades	262.618	200.581.965
Inversiones Temporales	12.914.227.669	13.540.025.266
Cartera crédito	139.946.507	203.283.278
Otras cuentas por cobrar	240.217.891	9.383.995
Bienes realizables	0	0
Inversiones permanentes	68.933	190.521
Propiedad Mob. Equipo en uso	19.088.109.697	24.270.747.411
Otros Activos	7.945.361	11.331.504
<b>Total activos</b>	<b>32.390.778.676</b>	<b>38.235.543.940</b>
<b>Pasivo</b>		
Otras cuentas por pagar y provisiones	11.141.544	52.256.949
<b>Total pasivos</b>	<b>11.141.544</b>	<b>52.256.949</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social	32.525.119.025	38.323.855.951
Ajustes al patrimonio	0	0
Resultado ejercicio anterior	(130.850.519)	(120.960.133)
Resultado del ejercicio	(14.631.374)	(19.608.827)
<b>Total del patrimonio</b>	<b>32.379.637.132</b>	<b>38.183.286.991</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>32.390.778.676</b>	<b>38.235.543.940</b>

## Nota 17. Capital social

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

	2.013	2.012
Capital pagado	15.036.526.162	13.037.329.313
Capital donado	935.831.316	554.010.403
<b>Total</b>	<b>15.972.357.478</b>	<b>13.591.339.716</b>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Saldo al inicio	13.591.339.716	11.647.119.811
Capitalización de excedentes	381.820.913	273.882.832
Aportes de Capital	3.051.093.678	2.556.141.665
Liquidaciones de capital	<u>(1.051.896.829)</u>	<u>(885.804.592)</u>
Saldo Final	<u><u>15.972.357.478</u></u>	<u><u>13.591.339.716</u></u>

### **Nota 18. Participaciones en otras empresas**

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

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

### **Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance**

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

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Resultado del período antes de participaciones	625.095.721 ¢	907.744.792
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)
Impuesto sobre la renta	(4.297.327)	(3.037.932)
Otros organismos de integración	(6.207.984)	(9.047.068)
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<u><b>592.862.466</b></u>	<u><b>863.995.051</b></u>
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)	(45.235.342)
<b>Utilidad después de reservas de ley</b>	<u><b>360.373.468</b></u>	<u><b>525.182.333</b></u>
<b>Resultado por distribuir</b>	<u><u><b>360.373.468</b></u> ¢</u>	<u><u><b>525.182.333</b></u></u>

## **Nota 21. Cuentas contingentes deudoras**

Las cuentas contingentes deudoras al 31 de diciembre del 2013 y 2012, se detallan así:

	<b>2.013</b>	<b>2.012</b>
Línea Cred.Pend. De Desmb	32.263.346	25.067.893
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1.037.980.769	1.067.165.470
Total	<u>1.070.244.115</u>	<u>1.092.233.363</u>

## **Nota 22. 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 ¢5.418.733.860,37, Cartera de crédito ¢4.027.088.969,87, captaciones del público ¢2.785.617.134,45, obligaciones con entidades ¢1.316.174.825,43, Capital social ¢694.661.250,19 y Estimaciones por deterioro de cartera ¢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 23. Hechos relevantes y contingencias**

- 23.1** Se continúa 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.
- 23.2** Ya se formalizó la operación de crédito de \$1.000.000 con CII, en buenas condiciones para los sectores productivos.
- 23.3** Se concluyó 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.

- 23.4** 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.
- 23.5** 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.
- 23.6** 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.
- 23.7** Se está por finalizar la mejora en la página transaccional y el lanzamiento de la aplicación para teléfono celular, que permitirá realizar transacciones.
- 23.8** 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.
- 23.9** 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.
- 23.10** Se inauguró una nueva sucursal en la Provincia de Heredia.
- 23.11** Se disminuye en 2 ptos las tasas de interés de los sectores de vivienda y producción.
- 23.12** Se concluyeron las actividades de formación con delegados 5 reuniones y con inversionistas 8 reuniones y el taller con Comités de Apoyo.
- 23.13** Se concluyeron las ferias de crédito con la realización de la numero 23.
- 23.14** 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.
- 23.15** 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.



- 23.16** En este trimestre no se firmo ningún contrato de fideicomiso para esta compañía.
- 23.17** Al mes de diciembre del 2013 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢32.379.637.132.
- 23.18** En el mes de junio 2012 algunos de los miembros de la Asociación APROMECA interpuso una querrela contra Fiacocique y sus representantes por el delito de estelionato, el cual a nuestros criterio no tiene sentido y tiene bastantes vicios que podría echar para atrás sus intención. En realidad lo que buscan a nuestro criterio y así se plasmo es que las fincas que están en garantía sobre el fideicomiso fueran anotadas a fin que el remate no se pudiera ejecutar. Sin embargo, el juez les rechazo la solicitud y el proceso de remate y adjudicación se consolido. El proceso contra Fiacocique aun no ha sido acogido por el juez y a la fecha consideramos que las actuaciones del Fiduciario han sido ajustadas a los lineamientos establecidos en el contrato. Los fideicomisos: BCIE. MAG-PIPA y Cooocique han solicitado a Fiacocique mantener estos bienes temporalmente en el Fideicomiso y tramitar desahucio de las propiedades, proceso que se encuentra avanzado.
- 23.19** Se decidió invertir los excesos de efectivo en plazos más largo porque no se prevé que este periodo se realice alguna inversión inmobiliaria que represente egresos.

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

**Nota 23. Indicadores de Riesgo.**

- i. Retorno sobre el activo (ROA).

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Utilidad / Activo Total Promedio	0.49%	0.80%

- ii. Retorno sobre el capital (ROE).

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Utilidad / Patrimonio	3.24%	6.87%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Pasivo / Patrimonio	581.06%	562.16%

iv. Margen financiero.

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

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

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

**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 consolidados de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R,L, (Coocique, R,L,) y Subsidiarias*, 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 consolidados de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R,L, (Coocique, R,L,) y Subsidiarias*, 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 Subsidiarias* 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,) y Subsidiarias*, 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,) y Subsidiarias*, 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 Subsidiarias*, 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,) y Subsidiarias* 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,) y Subsidiarias*.

**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**

COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS (ASIENTOS DE ELIMINACIÓN)

compañía **Asiento # 1**

50	145-01-1-01-00		7.781.921,24
2	147-99-1-00-01		10.406.652,26
2	147-99-2-00-01		-
50	242-99-2-00-00	7.841,23	
2	242-99-1-00-00	7.774.080,01	
50	242-99-1-00-01	10.406.652,26	
		=====	=====
		18.188.573,50	18.188.573,50

**Asiento # 2**

50	161-02-1-00-00		822.361.134,82
2	311-05-1-00-00	40.195.765,25	
6	311-05-1-00-00	464.643.400,33	
6	331-01-1-00-00	251.834.262,10	
2	341-01-1-00-00	2.814.304,65	
6	341-01-1-00-00	2.516.825,41	
50	533-01-1-00-00	5.416.110,75	
50	533-01-1-00-00	20.094.848,56	
2	351-01-1-00-00	18.049.100,94	
6	351-01-1-00-00	28.609.984,99	
50	433-02-1-00-00		11.813.468,16
		=====	=====
		834.174.602,98	834.174.602,98

**Asiento # 3**

50	411-01-1-00-00		6.615,30
50	411-01-2-00-00		50,21
50	411-02-1-00-00		9.201,30
50	411-03-1-00-00		62.484,28
6	418-11-2-00-00		20.185,38
2	418-11-2-00-00		3.489,50
50	418-11-2-00-00		4.142,39
2	511-02-1-00-00	6.509,85	
6	511-02-1-00-00	105,45	
6	511-02-2-00-00	50,21	
2	512-03-1-02-00	71.685,58	

COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS (ASIENTOS DE ELIMINACIÓN)

50	518-11-2-00-00	23.675,09	-
6	518-01-2-00-00	-	-
6	518-11-2-00-00	4.142,39	
		=====	=====
		106.168,57	106.168,36

Asiento # 5

50	444-05-1-00		162.717.524,00
50	439-99-1-99		6.000.000,00
50	443-04-1-00		24.634.298,80
50	444-06-1-00		11.557.586,94
6	531-99-1-00	11.557.586,94	
6	539-01-1-00	193.351.822,80	
2	531-04-1-00	-	
		=====	=====
		204.909.409,74	204.909.409,74

Asiento # 6

6	242-99-1-00	816.390,34	-
2	147-99-1-00	0	816.390,34
		=====	=====
		816.390,34	816.390,34
Totales		<u>1.058.195.145,13</u>	<u>1.058.195.144,92</u>

# COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACIÓN 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Superintendencia General de Entidades Financieras

Hoja de consolidación

GRUPO COOCIQUE R.L.

31/12/2013

NOMBRE DE LAS EMPRESAS DEL GRUPO O CONGLOMERADO CUYA INFORMACION FINANCIERA SE CONSOLIDA CON LA CONTROLADORA

Asientos de Eliminación

CUENTA	Descripción	Nombre de controladora	COOCIQUE R.L.	INMOBILIARIA	FIACOCIQUE	Total agregado (consolidable)	Ref.	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
			Nombre supervisada SUGEF	INMOBILIARIA	FIACOCIQUE					
10000000	ACTIVO		134.648.882.402,84	1.888.512.706,73	82.534.432,39	136.619.929.541,96			841.366.098,66	135.778.563.443,30
11000000	DISPONIBILIDADES		2.193.459.629,35	24.234.908,03	9.926.464,77	2.227.621.002,15			0,00	2.227.621.002,15
11100000	EFFECTIVO		1.121.027.553,98	-	-	1.121.027.553,98				1.121.027.553,98
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR		249.617.905,49	-	-	249.617.905,49				249.617.905,49
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		822.814.169,88	24.234.908,03	9.926.464,77	856.975.542,68			0,00	856.975.542,68
11400000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-	-	-	-				-
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO		-	-	-	-				-
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS		-	-	-	-				-
11800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADAS A DISPONIBILIDADES		-	-	-	-				-
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		43.315.014.919,80	20.344.234,79	32.439.503,86	43.367.798.658,45			0,00	43.367.798.658,45
12100000	INVERSIONES MANTENIDAS PARA NEGOCIAR		2.602.623.613,26	-	7.349.198,30	2.609.972.811,56				2.609.972.811,56
12200000	INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA		37.150.576.562,53	20.316.484,23	25.000.000,00	37.195.893.046,76			0,00	37.195.893.046,76
12300000	INVERSIONES MANTENIDAS AL VENCIMIENTO		-	-	-	-			0,00	-
12400000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN ENTIDADES EN CESACIÓN DE PAGOS, MOROSOS		-	-	-	-				-
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS		3.138.113.293,02	-	-	3.138.113.293,02				3.138.113.293,02
12600000	DIFERENCIAL DE POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	-	-	-				-
12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		423.701.450,99	27.750,56	90.305,56	423.819.507,11			0,00	423.819.507,11
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)		-	-	-	-				-
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS		82.578.954.455,07	-	-	82.578.954.455,07				82.578.954.455,07
13100000	CREDITOS VIGENTES		37.738.297.128,65	-	-	37.738.297.128,65				37.738.297.128,65
13200000	CREDITOS VENCIDOS		17.097.134.078,15	-	-	17.097.134.078,15				17.097.134.078,15
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL		861.234.666,57	-	-	861.234.666,57				861.234.666,57
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS		-	-	-	-				-
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS		1.000.579.491,61	-	-	1.000.579.491,61				1.000.579.491,61
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)		(1.901.302.762,23)	-	-	(1.901.302.762,23)			-	1.901.302.762,23
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		932.655.702,22	-	23.000.054,29	955.655.756,51			19.004.963,84	936.650.792,67
14200000	COMISIONES POR COBRAR		-	-	-	-				-
14400000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES BURSÁTILES		-	-	-	-				-
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		27.839.635,73	-	-	27.839.635,73			7.781.921,24	20.057.714,49
14600000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO E IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR COBRAR		-	-	-	-				-
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		928.486.748,70	-	23.000.054,29	951.486.802,99			11.223.042,60	940.263.760,39
14800000	PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LAS CUENTAS POR COBRAR		-	-	-	-				-
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)		(25.188.130,26)	-	-	(25.188.130,26)			-	25.188.130,26
15000000	BIENES REALIZABLES		919.188.625,76	-	-	919.188.625,76				919.188.625,76
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS		1.944.274.345,42	-	-	1.944.274.345,42				1.944.274.345,42
15200000	BIENES ADQUIRIDOS PARA OPERACIONES ARRENDAMIENTO		-	-	-	-				-
15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA		-	-	-	-				-
15400000	INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO		-	-	-	-				-
15700000	OTROS BIENES REALIZABLES		-	-	-	-				-
15800000	PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN DACIÓN DE PAGO		-	-	-	-				-
15900000	(ESTIMACION POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL DE BIENES REALIZABLES)		-	-	-	-				-
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		956.054.419,72	-	-	956.054.419,72			822.361.134,82	133.693.284,90
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS		982.655.117,47	-	-	982.655.117,47			822.361.134,82	160.293.982,65
16200000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL EXTERIOR		-	-	-	-				-
16300000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO DE OPERADORAS DE PENSIONES		-	-	-	-				-
16400000	PARTICIPACIONES EN FIDEICOMISOS Y OTROS VEHÍCULOS DE PROPÓSITO ESPECIAL (VPE) DEL PAÍS		-	-	-	-				-
16500000	PARTICIPACIONES EN FIDEICOMISOS Y OTROS VEHÍCULOS DE PROPÓSITO ESPECIAL (VPE) DEL EXTI		-	-	-	-				-
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)		-	-	-	-				-
17000000	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO		3.335.076.920,81	1.816.605.487,83	2.640.448,47	5.154.322.857,11				5.154.322.857,11
17100000	TERRENOS		1.557.861.101,35	839.950.100,95	-	2.397.811.202,30				2.397.811.202,30
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES		1.520.383.870,22	942.127.178,12	-	2.462.511.048,34				2.462.511.048,34
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO		1.395.786.262,86	-	6.095.259,60	1.401.881.522,46				1.401.881.522,46

COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACIÓN 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Superintendencia General de Entidades Financieras

Hoja de consolidación

GRUPO COOCIQUE R.L.

31/12/2013

NOMBRE DE LAS EMPRESAS DEL GRUPO O CONGLOMERADO CUYA INFORMACION FINANCIERA SE CONSOLIDA CON LA CONTROLADORA

Asientos de Eliminación

CUENTA	Descripción	Nombre de controladora	COOCIQUE R.L. INMOBILIARIA FIACOCIQUE			Total agregado (consolidable)	Ref.	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
			Nombre supervisada SUGEF	INMOBILIARIA	FIACOCIQUE					
17000000	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO		3.335.076.920,81	1.816.605.487,83	2.640.448,47	5.154.322.857,11			5.154.322.857,11	
17100000	TERRENOS		1.557.861.101,35	839.950.100,95	-	2.397.811.202,30			2.397.811.202,30	
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES		1.520.383.865,42	942.127.178,12	-	2.462.511.043,54			2.462.511.043,54	
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO		1.395.786.262,86	-	6.095.259,60	1.401.881.522,46			1.401.881.522,46	
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION		826.722.729,50	-	2.029.030,26	828.751.759,76			828.751.759,76	
17500000	VEHICULOS		2.093.500,00	77.361.037,60	-	79.454.537,60			79.454.537,60	
17600000	BIENES TOMADOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO		-	-	-	-			-	
17900000	(DEPRECIACION ACUMULADA INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO )		(1.967.770.538,32)	(84.566.157,07)	(5.483.841,39)	(2.057.820.536,78)			- 2.057.820.536,78	
18000000	OTROS ACTIVOS		418.477.730,11	27.328.076,08	14.527.961,00	460.333.767,19			460.333.767,19	
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		195.850.735,10	25.979.255,08	-	221.829.990,18			221.829.990,18	
18200000	CARGOS DIFERIDOS		109.189.276,92	-	-	109.189.276,92			109.189.276,92	
18300000	BIENES DIVERSOS		39.196.393,54	1.348.821,00	-	40.545.214,54			40.545.214,54	
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION		-	-	-	-			-	
18500000	CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS		-	-	-	-			-	
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES		52.950.489,56	-	14.045.987,00	66.996.476,56			66.996.476,56	
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		21.290.834,99	-	-	21.290.834,99			21.290.834,99	
19000000	INVERSIONES EN PROPIEDADES		-	-	-	-			-	
19100000	TERRENOS		-	-	-	-			-	
19200000	EDIFICIOS		-	-	-	-			-	
20000000	PASIVO		<b>114.735.221.883,78</b>	<b>1.132.165.774,76</b>	<b>16.520.229,54</b>	<b>115.883.907.888,08</b>		<b>19.004.963,84</b>	<b>115.864.902.924,24</b>	
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		81.728.473.902,01	-	-	81.728.473.902,01		0,00	81.728.473.902,01	
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA		17.508.825.586,62	-	-	17.508.825.586,62		0,00	17.508.825.586,62	
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA		2.869.137,38	-	-	2.869.137,38			2.869.137,38	
21300000	CAPTACIONES A PLAZO		62.712.341.541,02	-	-	62.712.341.541,02		0,00	62.712.341.541,02	
21400000	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES		-	-	-	-			-	
21500000	OBLIGACIONES POR REPORTO, PACTO DE REPORTO TRIPARTITO Y PRESTAMO DE VALORES		-	-	-	-			-	
21800000	OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO CON EL PUBLICO		-	-	-	-			-	
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		1.504.437.636,99	-	-	1.504.437.636,99		0,00	1.504.437.636,99	
22000000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA		-	-	-	-			-	
22100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON EL BCCR		-	-	-	-			-	
22200000	OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR		-	-	-	-			-	
22800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR		-	-	-	-			-	
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		30.709.196.988,65	1.127.392.227,21	-	31.836.589.215,86			31.836.589.215,86	
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS		-	-	-	-			-	
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO		19.374.764.898,48	1.120.232.650,13	-	20.494.997.548,61			20.494.997.548,61	
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS		11.025.645.841,65	-	-	11.025.645.841,65			11.025.645.841,65	
23400000	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES		-	-	-	-			-	
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS		308.786.248,52	7.159.577,08	-	315.945.825,60			315.945.825,60	
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		1.989.387.221,16	4.773.547,55	16.445.229,62	2.010.605.998,33		19.004.963,84	1.991.601.034,49	
24100000	DIFERENCIAL DE POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	-	-	-			-	
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		-	4.773.547,55	13.935.708,13	18.709.255,68		19.004.963,84	- 295.708,16	
24300000	PROVISIONES		-	-	2.509.521,49	2.509.521,49			2.509.521,49	
24400000	CUENTAS POR PAGAR POR SERVICIOS BURSÁTILES		-	-	-	-			-	
24500000	BONIFICACIONES POR PAGAR SOBRE COMISIONES FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIO		-	-	-	-			-	
24600000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO		-	-	-	-			-	
24800000	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		-	-	-	-			-	
25000000	OTROS PASIVOS		152.835.021,96	-	74.999,92	152.910.021,88			152.910.021,88	
25100000	INGRESOS DIFERIDOS		152.143.936,72	-	74.999,92	152.218.936,64			152.218.936,64	



# COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACIÓN 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Superintendencia General de Entidades Financieras

Hoja de consolidación

**GRUPO COOCIQUE R.L.**

31/12/2013

NOMBRE DE LAS EMPRESAS DEL GRUPO O CONGLOMERADO CUYA INFORMACION FINANCIERA SE CONSOLIDA CON LA CONTROLADORA

Asientos de Eliminación

CUENTA	Descripción	Nombre de controladora	COOCIQUE R.L.	INMOBILIARIA	FIACOCIQUE	Total agregado (consolidable)	Ref.	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
			Nombre supervisada SUGEF	INMOBILIARIA	FIACOCIQUE					
25200000	ESTIMACION POR DETERIORO DE CRÉDITOS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25400000	CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	155.328.750,00	-	-	-	155.328.750,00	-	-	-	155.328.750,00
26100000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	150.000.000,00	-	-	-	150.000.000,00	-	-	-	150.000.000,00
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	5.328.750,00	-	-	-	5.328.750,00	-	-	-	5.328.750,00
27000000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27100000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28000000	OBLIGACIONES PREFERENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28100000	OBLIGACIONES PREFERENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28800000	OBLIGACIONES PREFERENTES CON CLÁUSULA DE REDENCIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30000000	PATRIMONIO	19.913.660.519,06	756.346.931,97	66.014.202,85	20.736.021.653,88	504.839.165,58	-	-	-	19.913.660.519,06
31000000	CAPITAL SOCIAL	15.972.357.478,26	464.643.400,33	40.195.765,25	16.477.196.643,84	504.839.165,58	-	-	-	15.972.357.478,26
31100000	CAPITAL PAGADO	15.036.526.162,13	464.643.400,33	40.195.765,25	15.541.365.327,71	504.839.165,58	-	-	-	15.036.526.162,13
31200000	CAPITAL DONADO	935.831.316,13	-	-	935.831.316,13	-	-	-	-	935.831.316,13
31300000	CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31400000	(SUSCRIPCIONES DE CAPITAL POR INTEGRAR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31500000	(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31600000	CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO OPERADORAS PENSIONES COMPLEMENTARIAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32000000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32100000	CAPITAL PAGADO ADICIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32200000	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32300000	DONACIONES Y OTRAS CONTRIBUCIONES NO CAPITALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32400000	APORTES EN EXCESO SOBRE CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO DE OPERADORAS DE PENSIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO	2.000.217.734,37	251.834.262,10	-	2.252.051.996,47	251.834.262,10	-	-	-	2.000.217.734,37
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	1.697.225.096,33	251.834.262,10	-	1.949.059.358,43	251.834.262,10	-	-	-	1.697.225.096,33
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	302.992.638,04	-	-	302.992.638,04	-	-	-	-	302.992.638,04
33300000	AJUSTE POR CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34000000	RESERVAS PATRIMONIALES	1.348.222.840,46	2.516.825,41	2.814.304,65	1.353.553.970,52	5.331.130,06	-	-	-	1.348.222.840,46
34100000	RESERVA LEGAL	1.155.129.346,54	2.516.825,41	2.814.304,65	1.160.460.476,60	5.331.130,06	-	-	-	1.155.129.346,54
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	193.093.493,92	-	-	193.093.493,92	-	-	-	-	193.093.493,92
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	28.609.984,99	18.049.100,94	46.659.085,93	46.659.085,93	-	-	-	-
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	28.609.984,99	18.049.100,94	46.659.085,93	46.659.085,93	-	-	-	-
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36000000	RESULTADO DEL PERIODO	592.862.465,97	8.742.459,14	4.955.032,01	606.559.957,12	-	-	-	-	592.862.465,97
36100000	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36200000	(PERDIDA DEL PERIODO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37000000	INTERÉS MINORITARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37100000	INTERÉS MINORITARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40000000	GASTOS	18.367.295.681,23	202.248.126,10	45.068.496,94	18.614.612.304,27	216.856.863,53	-	-	-	18.397.783.258,01
41000000	GASTOS FINANCIEROS	9.638.859.309,64	120.498.851,30	57.986,90	9.759.416.147,84	106.168,36	-	-	-	9.759.309.979,48
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	6.460.053.254,58	-	-	6.460.053.254,58	78.351,09	-	-	-	6.459.974.903,49
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	2.773.711.438,75	119.544.733,40	-	2.893.256.172,15	-	-	-	-	2.893.256.172,15
41400000	GASTOS FINANCIEROS POR CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41500000	GASTOS FINANCIEROS POR CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41700000	PÉRDIDAS POR POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	276.639.572,3	924.228,88	51.883,15	277.615.494,16	27.817,27	-	-	-	277.587.676,89
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	128.455.234,18	29.889,02	6.103,75	128.491.226,95	-	-	-	-	128.491.226,95

# COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACIÓN 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Superintendencia General de Entidades Financieras

Hoja de consolidación

GRUPO COOCIQUE R.L.

31/12/2013

NOMBRE DE LAS EMPRESAS DEL GRUPO O CONGLOMERADO CUYA INFORMACION FINANCIERA SE CONSOLIDA CON LA CONTROLADORA

Asientos de Eliminación

CUENTA	Descripción	Nombre de controladora	COOCIQUE R.L.			Total agregado (consolidable)	Ref.	Asientos de Eliminación		Total consolidado
			Nombre supervisada SUGEF	INMOBILIARIA	FIACOCIQUE			AE Debe	AE Haber	
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	-	-	-	-	-			-	
41700000	PÉRDIDAS POR POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	-	-	-	-			-	
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	276.639.382,13	924.228,88	51.883,15	277.615.494,16			27.817,27	277.587.676,89	
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	128.455.234,18	29.889,02	6.103,75	128.491.226,95				128.491.226,95	
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	1.890.960.285,84	-	-	1.890.960.285,84				1.890.960.285,84	
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES P	1.890.960.285,84	-	-	1.890.960.285,84				1.890.960.285,84	
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	-	-	-	-				-	
42300000	GASTO POR DETERIORO DE INVERSIONES EN PROPIEDADES	-	-	-	-				-	
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	1.788.114.976,34	15.397.966,84	3.982.470,44	1.807.495.413,62			17.813.468,16	1.789.681.945,46	
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	118.128.900,85	-	44.000,00	118.172.900,85				118.172.900,85	
43200000	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	736.695.403,68	-	-	736.695.403,68				736.695.403,68	
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	17.303.363,26	-	-	17.303.363,26			11.813.468,16	5.489.895,10	
43400000	CARGOS POR BIENES DIVERSOS	4.856.195,37	11.984.151,15	28.379,82	16.868.726,34				16.868.726,34	
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	329.856.157,38	135.085,87	3.520.185,81	333.511.429,06				333.511.429,06	
43600000	GASTOS POR BONIFICACIONES SOBRE COMISIONES FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIO	-	-	-	-				-	
43700000	GASTOS POR CAMBIOS Y ARBITRAJE DE DIVISAS	-	-	-	-				-	
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS	-	-	-	-				-	
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	581.274.955,80	3.278.729,82	389.904,81	584.943.590,43			6.000.000,00	578.943.590,43	
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	5.021.425.181,80	62.604.539,76	40.477.480,49	5.124.507.202,05			198.909.409,74	4.925.597.792,31	
44100000	GASTOS DE PERSONAL	3.374.205.544,56	10.874.636,87	30.637.599,66	3.415.717.781,09				3.415.717.781,09	
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	147.169.920,04	-	2.574.147,49	149.744.067,53				149.744.067,53	
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	172.555.807,79	17.477.762,56	449.038,26	190.482.608,61			24.634.298,80	165.848.309,81	
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	971.350.814,17	33.324.944,67	845.406,98	1.005.521.165,82			174.275.110,94	831.246.054,88	
44500000	GASTOS GENERALES	356.143.095,24	927.195,66	5.971.288,10	363.041.579,00				363.041.579,00	
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	27.935.927,61	3.746.768,20	550.559,11	32.233.254,92				32.233.254,92	
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	3.746.768,20	550.559,11	4.297.327,31				4.297.327,31	
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	27.935.927,61	-	-	27.935.927,61				27.935.927,61	
50000000	INGRESOS	<b>18.960.158.147,20</b>	<b>210.990.585,24</b>	<b>50.023.528,95</b>	<b>19.221.172.261,39</b>			<b>230.526.537,62</b>	<b>18.990.645.723,77</b>	
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	16.130.834.243,52	3.284.879,83	2.169.599,93	16.136.288.723,28			106.168,57	16.136.182.554,71	
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	1.654.100,82	155,66	7.371,02	1.661.627,50			6.665,51	1.654.961,99	
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2.328.953.583,22	1.472.682,17	1.504.311,44	2.331.930.576,83			71.685,58	2.331.858.891,25	
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	10.157.707.088,69	-	-	10.157.707.088,69				10.157.707.088,69	
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	2.600.085.611,83	-	-	2.600.085.611,83				2.600.085.611,83	
51500000	INGRESOS FINANCIEROS POR CUENTAS RECÍPROCAS INTERNAS	-	-	-	-				-	
51700000	GANANCIAS POR POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	-	-	-				-	
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	329.001.406,52	1.812.042,00	35.915,14	330.849.363,66			27.817,48	330.821.546,18	
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	713.432.452,44	-	622.002,33	714.054.454,77				714.054.454,77	
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1.275.418.303,20	-	554.089,12	1.275.972.392,32				1.275.972.392,32	
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS CASTIGADOS	130.258.564,33	-	-	130.258.564,33				130.258.564,33	
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	851.304.265,58	-	-	851.304.265,58				851.304.265,58	
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	-	-	-	-				-	
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	293.855.473,29	-	554.089,12	294.409.562,41				294.409.562,41	
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	1.553.905.600,48	207.705.705,41	47.299.839,90	1.808.911.145,79			230.420.369,05	1.578.490.776,74	
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	1.233.835.711,30	11.559.182,84	47.112.239,90	1.292.507.134,04			11.557.586,94	1.280.949.547,10	
53200000	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	236.359.766,31	-	-	236.359.766,31				236.359.766,31	
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	51.403.908,45	-	-	51.403.908,45			25.510.959,31	25.892.949,14	
53400000	INGRESOS POR CAMBIO Y ARBITRAJE DE DIVISAS	-	-	-	-				-	
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	-	-	-	-				-	

COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACIÓN 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Hoja de consolidación

GRUPO COOCIQUE R.L.

31/12/2013

NOMBRE DE LAS EMPRESAS DEL GRUPO O CONGLOMERADO CUYA INFORMACION FINANCIERA SE CONSOLIDA CON LA CONTROLADORA

Asientos de Eliminación

COOCIQUE R.L. INMOBILIARIA FIACOCIQUE

CUENTA	Descripción	Nombre de controladora	Nombre supervisada SUGEF	INMOBILIARIA	FIACOCIQUE	Total agregado (consolidable)	Ref.	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		32.306.214,42	196.146.522,57	187.600,00	228.640.336,99		193.351.822,80		35.288.514,19
60000000	CUENTAS CONTINGENTES		-	-	-	-				-
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		1.070.244.115,36	-	-	1.070.244.115,36				1.070.244.115,36
61100000	GARANTIAS OTORGADAS		-	-	-	-				-
61200000	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS		-	-	-	-				-
61300000	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS		-	-	-	-				-
61400000	DOCUMENTOS DESCONTADOS		-	-	-	-				-
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA		1.037.980.769,26	-	-	1.037.980.769,26				1.037.980.769,26
61600000	CREDITOS DE CONTINGENCIA COMPROMETIDOS		-	-	-	-				-
61700000	OTRAS CONTINGENCIAS		-	-	-	-				-
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR		32.263.346,10	-	-	32.263.346,10				32.263.346,10
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		1.070.244.115,36	-	-	1.070.244.115,36				1.070.244.115,36
62100000	OBLIGACIONES POR GARANTIAS OTORGADAS		-	-	-	-				-
62200000	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS		-	-	-	-				-
62300000	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS		-	-	-	-				-
62400000	OBLIGACIONES POR DOCUMENTOS DESCONTADOS		-	-	-	-				-
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA		1.037.980.769,26	-	-	1.037.980.769,26				1.037.980.769,26
62600000	OBLIGACIONES POR CREDITOS DE CONTINGENCIA COMPROMETIDOS		-	-	-	-				-
62700000	OBLIGACIONES POR OTRAS CONTINGENCIAS		-	-	-	-				-
62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR		32.263.346,10	-	-	32.263.346,10				32.263.346,10
63000000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	-	-	-				-
63100000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-	-				-
64000000	RESPONSABILIDAD POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	-	-	-				-
64100000	RESPONSABILIDAD POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE COBERTURA		-	-	-	-				-
70000000	CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS		-	-	-	-				-
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO		-	-	32.390.778.675,61	32.390.778.675,61				32.390.778.675,61
71100000	DISPONIBILIDADES		-	-	-	-				-
71200000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		-	-	-	-				-
71300000	CARTERA DE CRÉDITOS		-	-	-	-				-
71400000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		-	-	-	-				-
71500000	BIENES REALIZABLES		-	-	-	-				-
71600000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		-	-	-	-				-
71700000	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		-	-	-	-				-
71800000	OTROS ACTIVOS		-	-	32.390.778.675,61	32.390.778.675,61				32.390.778.675,61
71900000	INVERSIONES EN PROPIEDADES		-	-	-	-				-
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO		-	-	11.141.543,52	11.141.543,52				11.141.543,52
72100000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-	-	-	-				-
72200000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA		-	-	-	-				-
72300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		-	-	-	-				-
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		-	-	11.141.543,52	11.141.543,52				11.141.543,52
72500000	OTROS PASIVOS		-	-	-	-				-
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO		-	-	32.379.637.132,09	32.379.637.132,09				32.379.637.132,09
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES		-	-	32.379.637.132,09	32.379.637.132,09				32.379.637.132,09

COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS HOJA DE TRABAJO DE CONSOLIDACIÓN 31 DE DICIEMBRE DEL 2013

Superintendencia General de Entidades Financieras

Hoja de consolidación

GRUPO COOCIQUE R.L.

31/12/2013

NOMBRE DE LAS EMPRESAS DEL GRUPO O CONGLOMERADO CUYA INFORMACION FINANCIERA SE CONSOLIDA CON LA CONTROLADORA

Asientos de Eliminación

CUENTA	Descripción	Nombre de controladora	NOMBRE DE LAS EMPRESAS DEL GRUPO O CONGLOMERADO CUYA INFORMACION FINANCIERA SE CONSOLIDA CON LA CONTROLADORA			Total agregado (consolidable)	Ref.	Asientos de Eliminación		Total consolidado
			COOCIQUE R.L.	INMOBILIARIA	FIACOCIQUE			AE Debe	AE Haber	
			Nombre supervisada SUGEF	INMOBILIARIA	FIACOCIQUE					
73200000	AJUSTES AL PATRIMONIO		-	-	-	-				-
73400000	RESERVAS PATRIMONIALES		-	-	-	-				-
73500000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	-	-	-				-
73600000	RESULTADO DEL PERIODO		-	-	-	-				-
74000000	GASTOS DEL FIDEICOMISO		-	-	-	-				-
74100000	GASTOS FINANCIEROS		-	-	-	-				-
74200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		-	-	-	-				-
74300000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		-	-	-	-				-
74400000	GASTOS DE ADMINISTRACION		-	-	-	-				-
74500000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		-	-	-	-				-
75000000	INGRESOS DEL FIDEICOMISO		-	-	-	-				-
75100000	INGRESOS FINANCIEROS		-	-	-	-				-
75200000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES		-	-	-	-				-
75300000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		-	-	-	-				-
77000000	CUENTAS DE ORDEN PARA LOS FIDEICOMISOS		-	-	-	-				-
77100000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS		-	-	-	-				-
77200000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS		-	-	-	-				-
80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-	-	-	-				-
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS		241.194.692.368,64	-	-	241.194.692.368,64				241.194.692.368,64
81100000	BIENES Y VALORES EN CUSTODIA POR CUENTA PROPIA		-	-	-	-				-
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD		211.090.291.034,04	-	-	211.090.291.034,04				211.090.291.034,04
81300000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE TERCEROS		-	-	-	-				-
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION		7.834.825.693,22	-	-	7.834.825.693,22				7.834.825.693,22
81500000	CUENTAS CASTIGADAS		2.519.259.344,08	-	-	2.519.259.344,08				2.519.259.344,08
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO		167.539.594,17	-	-	167.539.594,17				167.539.594,17
81700000	DOCUMENTOS DE RESPALDO		-	-	-	-				-
81800000	GARANTÍAS LEGAL OTORGADA POR BANHVI		-	-	-	-				-
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		16.277.330.912,13	-	-	16.277.330.912,13				16.277.330.912,13
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS		241.194.692.368,64	-	-	241.194.692.368,64				241.194.692.368,64