

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

A la Junta Directiva de **FIDUCIARIA DE INVERSIÓN Y AHORRO COOCIQUE, S.A. (FIACOOCIQUE, S.A.)**

Hemos auditado el Balance General de **FIDUCIARIA DE INVERSIÓN Y AHORRO COOCIQUE, S.A. (FIACOOCIQUE, S.A.)**, al 31 de diciembre del 2013, el Estado de Resultados, de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, que le son relativos por el año que terminó en esa fecha, un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros:

Estos estados financieros individuales y la información financiera suplementaria son responsabilidad de la administración de FIACOOCIQUE, S.A.

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

Responsabilidad del auditor

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

Continúa pág 2...

Viene pág 1....

DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO
INFORME DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES

Además, incluye la evaluación de los principios de contabilidad usados y las estimaciones importantes hechas por la Administración de FIDUCIARIA DE INVERSIÓN Y AHORRO COOCIQUE, S.A. (FIACOOCIQUE, S.A.), así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros. Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

Opinión

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

Otros aspectos a revelar

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2012 fueron auditados por otros Contadores Públicos Autorizados, y en su informe de fecha 4 de febrero 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

FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.

(FIACOOCIQUE, S.A.)

BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

	NOTA	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Disponibilidades	4, 11.1	9.926.465	7.000.930
Entidades financieras del país		9.926.465	7.000.930
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	32.439.504	35.907.944
Mantenidas para negociar		7.349.198	0
Disponibles para la venta		25.000.000	0
Mantenidas al vencimiento		0	34.632.321
Productos por cobrar		90.306	1.275.623
Cuentas y comisiones por cobrar	11.3	23.000.054	9.238.660
Otras cuentas por cobrar		23.000.054	9.238.660
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	11.4	0	14.598
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	11.5	2.640.448	5.388.814
Otros activos	11.6	14.527.961	19.483.143
Activos Intangibles		14.045.987	19.483.143
Otros activos		481.974	0
TOTAL DE ACTIVOS		82.534.432	77.034.090
			Sigue....

CUADRO A
2 de 2

FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.
(FIACOOCIQUE, S.A.)
BALANCE GENERAL

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012

(En colones sin céntimos)

Viene....

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Cuentas por pagar y provisiones	11.7	¢ 16.445.229	15.845.955
Provisiones		2.509.521	3.725.804
Otras Cuentas por pagar diversas		13.935.708	12.120.151
Otros pasivos		75.000	128.964
Ingresos diferidos		75.000	128.964
TOTAL DE PASIVOS		16.520.229	15.974.919

PATRIMONIO

Capital social		40.195.765	40.195.765
Capital pagado	11.8, 17	40.195.765	40.195.765
Reservas patrimoniales	11.8	3.089.585	2.814.305
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		18.049.101	12.236.632
Resultado del período	20	4.679.752	5.812.469
TOTAL DEL PATRIMONIO		66.014.203	61.059.171
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		82.534.432	77.034.089

ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	16	32.390.778.676	38.235.543.940
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	16	11.141.544	52.256.949
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	16	32.379.637.132	38.183.286.991

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros


 Lic. Berny Callero Fonseca MBA
 Gerente General


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


 Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
 Auditor Interno

CUADRO B

FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.
(FIACOOCIQUE, S.A.)

ESTADO DE RESULTADOS



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

(En colones sin céntimos)

	NOTA	2.013	2.012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	¢	7.371	26.576
Por inversiones en instrumentos financieros	11.9	1.504.311	1.978.648
Por otros ingresos financieros		622.003	437.964
Total de Ingresos Financieros		2.133.685	2.443.188
Gastos Financieros			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		15.968	23.104
Por otros gastos financieros		6.104	0
Total de Gastos Financieros		22.072	23.104
Por estimación de deterioro de activos		0	135.253
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		0	0
RESULTADO FINANCIERO		2.111.613	2.284.831
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	11.10	47.112.240	57.250.780
Por otros ingresos operativos		741.689	476.542
Total Otros Ingresos de Operación		47.853.929	57.727.322
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		44.000	28.500
Por bienes realizables		0	3.516
Por bienes diversos		28.380	0
Por provisiones		3.520.186	3.025.186
Por otros gastos operativos		389.904	135.225
Total Otros Gastos de Operación		3.982.470	3.192.427
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		45.983.072	56.819.726
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.11	30.637.600	37.445.931
Por otros gastos de Administración	11.12	9.839.881	12.336.607
Total Gastos Administrativos		40.477.481	49.782.538
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5.505.591	7.037.189
Impuesto sobre la renta		550.559	918.800
RESULTADO DEL PERIODO	¢	4.955.032	6.118.389

Las notas adjuntas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Berny Calléron 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





FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.
(FIACOOCIQUE, S.A.)
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

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

	Notas	Capital Social	Reservas patrimoniales	Utilidad (pérdida) por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 1 de Enero del 2012		¢ 40.195.765	2.508.385	12.236.632	54.940.782
Resultado del período		0	0	6.118.389	6.118.389
Traslado a la reserva legal		0	305.920	(305.920)	0
Saldos al 31 de Diciembre del 2012	17	¢ 40.195.765	2.814.305	18.049.101	61.059.171
Saldos al 1 de Enero del 2013		¢ 40.195.765	2.814.305	18.049.101	61.059.171
Resultado del período		0	0	4.955.032	4.955.032
Traslado a la reserva legal		0	275.280	(275.280)	0
Saldos al 31 de Diciembre del 2013	17	¢ 40.195.765	3.089.585	22.728.853	66.014.203

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 Quiros González
 Auditor Interno

FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.
(FIACOOCIQUE, S.A.)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Por el periodo terminado al 31 de Diciembre del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultados del período	20 ¢	4.955.032	6.118.389
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:			
Gastos por provisión para prestaciones sociales		(1.216.283)	942.394
Depreciaciones y amortizaciones		840.622	1.783.287
		<u>4.579.371</u>	<u>8.844.070</u>
Valoración en los activos (aumento), o disminución:			
Productos por cobrar		1.185.317	(1.259.620)
Otras cuentas por cobrar		(13.761.393)	5.034.804
Otros Activos		4.955.182	5.437.156
Subtotal:		<u>(7.620.894)</u>	<u>9.212.340</u>
Valoración neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Otras cuentas por pagar y provisiones		1.815.558	7.609.257
Otros pasivos		(53.965)	(1.332.643)
Subtotal:		<u>1.761.593</u>	<u>6.276.614</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación:		<u>(1.279.930)</u>	<u>24.333.024</u>
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		1.907.744	163.566
Aumento en depósitos y valores		9.632.321	(30.267.821)
Liquidación de Capital		0	(813)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		14.598	(2.000)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>11.554.663</u>	<u>(30.107.069)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>0</u>	<u>0</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año		<u>10.274.733</u>	<u>(5.774.045)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>7.000.930</u>	<u>12.774.974</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 ¢	<u>17.275.663</u>	<u>7.000.929</u>

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

*Fiduciaria de Inversión y Ahorro
Coocique, S.A. (FIACOOCIQUE S.A.,
S.A.)*

Notas a los estados financieros

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

Nota 1. Información general

Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A. (FIACOOCIQUE, S.A.), se creó el 30 de marzo de 1994 con domicilio en Ciudad Quesada, con la finalidad de dedicarse específicamente a la administración de fideicomisos, comisiones de confianza y recepción de mandatos.

FIACOOCIQUE, S.A. no tiene sucursales ni agencias, y su página Web es www.coocique.fi.cr.

Al 31 de diciembre del 2013 y 2012, FIACOOCIQUE, S.A. mantiene 3 y 4 funcionarios respectivamente.

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

A) Base de preparación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera (NIIF) y según los requerimientos de información solicitados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

B) Principales políticas contables

2.1. Inversiones en valores y depósitos

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, disponibles para la venta y 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 FIACOOCIQUE, S.A. o por parte de ella.

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

2.2. 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 las 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.

La amortización de primas y descuentos sobre inversiones mantenidas al vencimiento en caso de existir, se realiza por el método de interés efectivo.

2.3. Ingresos por comisiones

Corresponden a ingresos por administración de fideicomisos.

2.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Estos activos están valuados al costo de adquisición o de construcción. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los respectivos bienes. La ganancia o pérdida resultante de ventas o retiros de activos fijos se reconoce en los resultados del año en que se realiza la transacción, así como los gastos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos.

2.5. 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.

2.6. Transacciones en monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica (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 FIACOOCIQUE S.A. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, FIACOOCIQUE S.A. valuaría y ajustaría sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras, si los hubiera, al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

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

2.7. 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 modificación a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anterior

2.8 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.

2.9. Beneficios de empleados

FIACCOCIQUE, S.A. no tiene 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 participa en una asociación solidarista de los empleados del grupo financiero Coocique, R.L.

2.10. 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.

2.11. Costos por intereses

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

2.12. Valuación de activos intangibles

No Aplica.

2.13. Acumulación de vacaciones

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

2.14. Valuación de cargos diferidos y su amortización

No hay cargos diferidos que se requiera mencionar.

2.15. Tratamiento del efecto del impuesto sobre la renta

La estimación del impuesto sobre la renta fue hecha con base en la utilidad contable, incluyendo los efectos de ciertas diferencias permanentes entre la utilidad contable y el gravable fiscal. El beneficio fiscal de la amortización de pérdidas fiscales no está disponible para FIACCOCIQUE, S.A., por ser sus operaciones de intermediación financiera.

2.16. Método de contabilización de absorciones y fusiones

Al 31 de Diciembre del 2013 no hubo absorciones ni fusiones.

2.17. 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. FIACOOCIQUE, S.A. provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

Por acuerdo de Consejo de Administración de Coocique, R.L. en calidad de matriz se tomó la política de reconocer como obligación real a los empleados el derecho de cesantía por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral. Lo anterior se registró como cargo diferido a ser amortizado en tres años a partir del año 2004, previa autorización de la SUGEF.

2.18. Reserva legal

De acuerdo con 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 de la entidad.

2.19. Otras reservas patrimoniales

a. Reserva por otras disposiciones

No hay reservas para otras disposiciones.

b. Participaciones sobre los excedentes

No hay participaciones sobre los excedentes.

2.20. 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.

2.21. 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.

2.22. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera y requerimientos de la SUGEF, por lo que los resultados reales pueden diferir de las cifras estimadas. 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 2006. Los impuestos diferidos han sido aplicados retrospectivamente.

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

NIC 36: Deterioro en el valor de los activos. Esta NIC es de aplicación hasta el 2006. La entidad no ha estimado necesario hacer ajustes retroactivos al período 2005.

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 componen de los siguientes rubros:

	2013	2012
Efectivo y Valores en Transito	0	7,000,930
Depósitos en bancos	9,926,465	0
Inversiones	7,349,198	0
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>17,275,663</u>	<u>7,000,930</u>

Nota 5. Inversiones en valores

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

	2013	2012
Inversiones en que el emisor es del país	32,349,198	34,632,321
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones,	90,306	1,275,623
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
Total inversiones en Valores	<u>32,439,504</u>	<u>35,907,944</u>

En la nota 11 se desglosa la composición de esta cuenta con mayor detalle. FIACOOCIQUE S.A. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Nota 6. Cartera de crédito

No existe cartera de crédito.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Matriz

Concepto	2013	2012
Disponibilidades	0	7,000,930
Inversiones	0	34,632,321
Productos y Cuentas a cobrar	10,406,652	1,275,623
Inversiones capital Coocique R.L.	0	14,598
Otros Pasivos	7,774,080	5,136,105
Patrimonio	66,014,203	40,195,765
Ingresos	78,195	2,143,520
Gastos Financieros	3,490	23,104

B) Inmobiliaria Coocique

Concepto	2013	2012
Otras cuentas por cobrar	816,390	0

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 no hay activos cedidos en garantía ni sujetos a restricciones.

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

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

	2013	2012
Activos	3,165,383	0
Pasivos	<u>0</u>	<u>0</u>
Posición neta en moneda extranjera	<u><u>3,165,383</u></u>	<u><u>0</u></u>

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

FIACOOCIQUE, S.A. no tiene depósitos de clientes a la vista ni a plazo 31 de Diciembre del 2013 y 2012.

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	2.013	2.012
Cuentas Corrientes en el país	9.926.465	0
Depósitos a la Vista	<u> </u>	<u>7.000.930</u>
Total	<u><u>9.926.465</u></u>	<u><u>7.000.930</u></u>

11.2 Inversiones en valores y depósitos

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

Año 2013

<u>A-1) Colones:</u>	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	BCR	Fondo de inversiones	3,44%	7.439.198
Total Para negociación:				<u><u>7.439.198</u></u>
2) Disponible para la venta:	BCR	CDP	5,89%	20.000.000
	BPDC	CDP	6,12%	5.000.000
Total Disponible para la venta:				<u><u>25.000.000</u></u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				0
Total inversiones en colones				¢ <u><u>32.439.198</u></u>
4) Productos por cobrar:				90.306
Subtotal productos por cobrar				¢ <u><u>90.306</u></u>
Total Inversiones e instrumentos financieros				¢ <u><u>32.439.504</u></u>

Año 2012

<u>A-1) Colones:</u>	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:				0
2) Disponible para la venta:				0
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Coocique R.L.	CDP	11,42%	30.000.000
	Coocique R.L.	Pacto Retrocompra	5,50%	4.632.321
Total mantenidos hasta su vencimiento				34.632.321
Total inversiones en colones				¢ 34.632.321
4) Productos por cobrar:				1.275.623
Subtotal productos por cobrar				¢ 1.275.623
Total)				¢ 35.907.944

11.3 Cuentas y productos por cobrar

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

	2013	2012
Otras cuentas por cobrar	23,000,054	9,238,660
Estimación de incobrables	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL	<u><u>23,000,054</u></u>	<u><u>9,238,660</u></u>

11.4 Participaciones en otras empresas

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

	2013	2012
Participaciones en entidades Financieras del país	0	14,598
Participaciones en empresas no financieras	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL	<u><u>0</u></u>	<u><u>14,598</u></u>

11.5 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

A) Año 2013

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Equipo y mobiliario	6,095,260	0	6,095,260
Equipo de computación	2,029,030	0	2,029,030
Depreciación acumulada	<u>(5,483,842)</u>	<u>0</u>	<u>(5,483,842)</u>
TOTAL	<u><u>2,640,448</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>2,640,448</u></u>

B) Año 2012

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Equipo y mobiliario	13,433,972	0	13,433,972
Equipo de computación	3,044,402	0	3,044,402
Depreciación acumulada	<u>(11,089,560)</u>	<u>0</u>	<u>(11,089,560)</u>
TOTAL	<u><u>5,388,814</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>5,388,814</u></u>

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

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

a) Año 2013

	Mobiliario y Equipo	Total
A) Costo:		
Al 31-12-2012	16.478.373	16.478.373
Adiciones	58.421	58.421
Retiros	<u>(8.412.505)</u>	<u>(8.412.505)</u>
Al 31-12-2013	<u>8.124.289</u>	<u>8.124.289</u>
B) Depreciación Acumulada:		
Al 31-12-2012	11.089.560	11.089.560
Gastos del año	840.622	840.622
Retiros	<u>(6.446.340)</u>	<u>(6.446.340)</u>
Al 31-12-2013	<u>5.483.842</u>	<u>5.483.842</u>
Saldo en libros al 31-12-2013	<u>2.640.448</u>	<u>2.640.448</u>

b) Año 2012

A)Costo		
Al 31-12-2011	17.711.076	17.711.076
Adiciones	418.102	418.102
Retiros	<u>(1.650.805)</u>	<u>(1.650.805)</u>
Al 31-12-2012	<u>16.478.373</u>	<u>16.478.373</u>
B) Depreciación Acumulada:		
Al 31-12-2011	10.375.410	10.375.410
Gastos del año	1.783.287	1.783.287
Retiros	<u>(1.069.137)</u>	<u>(1.069.137)</u>
Al 31-12-2012	<u>11.089.560</u>	<u>11.089.560</u>
Saldo en libros al 31-12-2012	<u>5.388.814</u>	<u>5.388.814</u>

11.6 Otros Activos

El detalle de la cuenta otros activos al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 es el siguiente:

	2,013	2,012
Activos intangibles	27,185,781	27,185,781
Amortización	<u>(13,139,794)</u>	<u>(7,702,638)</u>
TOTAL	<u>14,045,987</u>	<u>19,483,143</u>

El movimiento de la cuenta otros activos durante el año es:

	2013	2012
Saldo Inicial	7,702,638	2,265,482
Salidas por exclusiones	0	0
Aumento contra gastos	<u>5,437,156</u>	<u>5,437,156</u>
Saldo Final del Período	<u><u>13,139,794</u></u>	<u><u>7,702,638</u></u>

11.7 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 las otras cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	2013	2012
Cuentas por pagar diversas	13,935,708	12,120,151
Provisiones (1)	<u>2,509,521</u>	<u>3,725,804</u>
TOTAL	<u><u>16,445,229</u></u>	<u><u>15,845,955</u></u>

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

	2013	2012
Saldo Inicial	3,725,804	2,783,410
Liquidaciones	(2,892,319)	0
Gasto de Cesantía	<u>1,676,036</u>	<u>942,394</u>
Saldo Final de la Provisión	<u><u>2,509,521</u></u>	<u><u>3,725,804</u></u>

11.8 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre estas partidas se detallan como sigue:

	2013	2012
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	40,195,765	40,195,765
Capital donado	<u>0</u>	<u>0</u>
Total capital:	<u><u>40,195,765</u></u>	<u><u>40,195,765</u></u>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas Estatutarias	0	0
Reservas de bienestar social	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotal:	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial		
Reserva Legal	3,089,584	2,814,305
Total reservas patrimoniales:	<u>3,089,584</u>	<u>2,814,305</u>

<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	0	0
Ganancia no realizada	0	0
Total ajustes al patrimonio:	<u>0</u>	<u>0</u>

11.9 Ingresos financieros por inversiones en valores

Por los años terminados el 31 de Diciembre del 2013 y 2012 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	2013	2012
Ingresos por Inv. Valores negociables	548,531	0
Ingresos por Inv. Mantenidas al vencimiento	955,780	1,978,648
TOTAL	<u>1,504,311</u>	<u>1,978,648</u>

11.10 Otros Ingresos de operación por comisiones por servicios

Los otros ingresos de operación por comisiones por servicios en los años terminados el 31 de Diciembre del 2013 y 2012 son los siguientes:

	2013	2012
Comisiones por fideicomisos	47,112,240	57,250,780
Comisiones tarjeta de crédito	0	0
Ingresos Operativos varios.	187,600	280,940
TOTAL	<u>47,299,840</u>	<u>57,531,720</u>

11.11 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 31 de diciembre del 2013 y 2012 se componen de:

	2013	2012
Sueldos y salarios	22,467,416	25,657,826
Remuneraciones a Directores	0	2,560,476

Aguinaldo	1,862,932	2,349,029
Vacaciones	222,465	139,978
Cargas sociales	4,958,128	5,683,973
Otros	1,126,659	1,054,649
TOTAL	<u>30,637,600</u>	<u>37,445,931</u>

11.12 Otros gastos de administración

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2012 los otros gastos de administración se detallan así:

	2013	2012
Servicios Externos	2,574,148	3,424,607
Movilidad y Comunicación	449,038	486,087
Infraestructura	845,407	1,783,287
Generales	5,971,288	6,642,626
TOTAL	<u>9,839,881</u>	<u>12,336,607</u>

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

FIACOOCIQUE S.A. no ha determinado otras concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos en miles de colones se detalla en el cuadro que se muestra seguidamente:

A) Año 2013

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₺ 6.761	0	0	0	0	0	0	6.761
Inversiones MN	7.440	5.000	0	20.000	0	0	0	32.440
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	14.201	5.000	0	20.000	0	0	0	39.201
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	₺ 14.201	5.000	0	20.000	0	0	0	39.201

A) Año 2013

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 3.165	0	0	0	0	0	0	3.165
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	3.165	0	0	0	0	0	0	3.165
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	¢ 3.165	0	0	0	0	0	0	3.165
Diferencia MN y ME	17.366	5.000	0	20.000	0	0	0	42.366

B) Año 2012

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 dias	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 7.001	0	0	0	0	0	0	7.001
Inversiones MN	5.908	0	20.000	10.000	0	13	0	35.921
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	12.909	0	20.000	10.000	0	13	0	42.922
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	€ 12.909	0	20.000	10.000	0	13	0	42.922

Sigue...

B) Año 2012

Calce de plazos en moneda extranjera

(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades ME	¢ 0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación pasivos en ME								
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	¢ 0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN y ME	12.909	0	20.000	10.000	0	13		42.922

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1. Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Durante el período 2012 y 2011 FIACOOCIQUE S.A. no ha presentado problemas de liquidez y para evaluar este riesgo utiliza instrumentos como flujos de pago de operaciones crediticias, instrumentos de control de inversiones y evaluación del calce de plazos.

14.2. Riesgo de mercado

a.- Riesgo de tasas de interés

El riesgo de tasa de interés es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activa y pasiva, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Para evaluar este riesgo FIACOOCIQUE S.A. utiliza instrumentos como evaluación del instrumento de brechas de tasas y políticas de análisis periódicos y aprobación de tasas activas y pasivas.

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

A) Año 2013

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos:							
Inversiones	¢ 7.440	5.000	20.000	0	0	0	32.440
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	7.440	5.000	20.000	0	0	0	32.440
Recuperación de pasivos:							
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	7.440	5.000	20.000	0	0	0	32.440
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	7.440	5.000	20.000	0	0	0	32.440
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	¢ 7.440	5.000	20.000	0	0	0	32.440

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

A) Año 2012

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos:							
Inversiones	5.908 [▼]	20.000	10.000	0	0	0	35.908
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	5.908	20.000	10.000	0	0	0	35.908
Recuperación de pasivos:							
Obligaciones con entidades financieras	0 [▼]	0 [▼]	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia	5.908	20.000	10.000	0	0	0	35.908
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	5.908	20.000	10.000	0	0	0	35.908
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	5.908	20.000	10.000	0	0	0	35.908

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

No hay operaciones con riesgo de tasa de interés que requieran revelación.

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

FIACOOCIQUE S.A.		
Balance de Situación de Fideicomisos		
(en colones costarricenses)		
	2013	2012
Activos		
Disponibilidades	262,619	200,581,966
Inversiones Temporales	12,914,227,669	13,540,025,266
Cartera crédito	139,946,507	203,283,279
Otras cuentas por cobrar	240,217,891	9,383,994
Bienes realizables	0	0
Inversiones permanentes	68,933	190,521
Propiedad Mob. Equipo en uso	19,088,109,697	24,270,747,410
Otros Activos	7,945,360	11,331,504
Total activos	<u>32,390,778,676</u>	<u>38,235,543,940</u>
Pasivo		
Otras Obligaciones financieras	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	11,141,544	52,256,949
Otros Pasivos	0	0
Total Pasivos	<u>11,141,544</u>	<u>52,256,949</u>
Patrimonio		
Capital social	32,525,119,025	38,323,855,951
Ajustes al patrimonio	0	0
Resultado ejercicio anterior	-130,850,519	-120,960,133
Resultado del ejercicio	-14,631,374	-19,608,827
Total del patrimonio	<u>32,379,637,132</u>	<u>38,183,286,991</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>32,390,778,676</u>	<u>38,235,543,940</u>

Nota 17. Capital Social

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

	2013	2012
Capital pagado	<u>40,195,765</u>	<u>40,195,765</u>
TOTAL	<u><u>40,195,765</u></u>	<u><u>40,195,765</u></u>

Nota 18. Participaciones en otras empresas

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.

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza FIACOOCIQUE S.A. no presenta 31 de Diciembre del 2013 y 2012 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo mencionado en la nota 16.

Nota 20. Reserva sobre los excedentes

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

	2013	2012
Resultado del periodo antes de participaciones	4,955,032	6,118,389
Reserva Legal	-275,280	0
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>
Resultado por distribuir	<u><u>4,679,752</u></u>	<u><u>6,118,389</u></u>

Nota 21. Hechos relevantes y contingencias

1. En este trimestre no se firmó ningún contrato de fideicomiso para esta compañía.
2. Al mes de Diciembre del 2013 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢32.379.637.132.

3 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 Coocique han solicitado a Fiacocique mantener estos bienes temporalmente en el Fideicomiso y tramitar desahucio de las propiedades, proceso que se encuentra avanzado.

Nota 21. Indicadores de Riesgo

i. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	2013	2012
Utilidad / Activo Total Promedio	6.29%	8.44%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	2013	2012
Utilidad / Patrimonio	7.80%	10.28%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	2013	2012
Pasivo / Patrimonio	25.03%	26.16%

iv. Margen financiero.

Descripción	2013	2012
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	7.56%	11.28%

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

Descripción	2013	2012
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	35.45%	29.61%

Nota 23. Autorización para emitir estados financieros

Los estados financieros fueron aprobados por la Junta Directiva el 27 de febrero del 2014, en la sesión número ordinaria número 120.

A la Junta Directiva de Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A. y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A., al 31 de diciembre del 2013 y por el período terminado en esa misma fecha y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 31 de enero del 2014.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A., 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 Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A. 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 considerará condiciones que deben ser informadas bajo las normas Internacionales de Auditoría. Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionaría 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 Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A., 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 28 de setiembre del 2012, CG 3-2013 del 31 de enero del 2014, hemos informado a la Gerencia de Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A., sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno, que fueron observadas durante la auditoría. Estos informes han sido analizados por la administración de Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A. y su Junta Directiva General que les han dado seguimiento.

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 así como 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 Fiduciaria de Inversión y Ahorro Cooicque, S.A., 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 de Fiduciaria de Inversión y Ahorro Cooicque, S.A.

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