

CUADRO A
1 de 3

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

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Disponibilidades	11.1	1,347,808,247	1,328,069,522
Efectivo (111)		967,069,471	719,055,583
Banco Central (112)		335,259,872	277,884,271
Entidades financieras del país (113)		45,478,903	331,129,668
Entidades financieras del exterior (114)		0	0
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	33,930,256,816	30,063,034,629
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1,648,285,804	265,267,927
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		31,927,641,002	29,437,453,560
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0
Productos por cobrar (128)		354,330,011	360,313,142
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros) (129)		0	0
Cartera de Créditos	6, 11.3	76,778,161,573	69,100,309,141
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		56,861,833,721	53,240,784,386
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		19,758,062,063	15,787,809,934
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		881,565,797	542,170,171
Productos por cobrar (138)		870,846,136	738,336,233
(Estimación por deterioro de la cartera de credito) (139)		-1,594,146,144	-1,208,791,583
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	572,303,602	671,363,704
Comisiones por cobrar (142)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		17,148,992	19,630,125
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		613,696,876	692,908,091
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)		-58,542,266	-41,174,512
Bienes realizables	11.5	1,056,098,122	269,408,948
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		1,716,890,763	454,433,443
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-660,792,641	-185,024,495
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6, 18	88,300,779	63,868,976
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	4,909,612,185	4,538,932,996
Inversiones en propiedades (190)			
Otros activos	11.8	371,292,329	489,339,146
Cargos diferidos (182)		81,951,117	56,551,337
Activos Intangibles (186)		62,680,168	87,789,309
Otros activos (180 -186 - 182)		226,661,043	344,998,500
TOTAL DE ACTIVOS		119,053,833,653	106,524,327,061

Sigue....

CUADRO A
2 de 3

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

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012

(en colones sin céntimos)

Viene....	NOTA	2013	2012
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10	71,101,290,435	65,058,295,013
A la vista (211 + 212)	11.9	14,010,990,453	14,016,569,449
A Plazo (213 + 218)	11.10	55,833,742,937	50,062,883,421
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	978,842,143
Cargos financieros por pagar (219)		1,256,557,044	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
Obligaciones con entidades	11.11	28,163,671,697	23,804,942,171
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		17,858,995,458	16,067,035,790
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9,985,364,903	7,440,174,526
Cargos financieros por pagar (238)		319,311,337	297,731,855
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,763,691,706	1,546,567,563
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		0	0
Impuesto sobre la renta diferido (246)		0	0
Cargos financieros por pagar		0	0
Provisiones (243)		526,403,591	478,977,971
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,237,288,116	1,067,589,592
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		150,335,626	151,013,761
Ingresos diferidos (251)		150,335,626	151,013,761
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		0	0
Otros pasivos (253 + 254)		0	0
Obligaciones subordinadas			
Obligaciones subordinadas (261)		0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0
Obligaciones convertibles en capital			
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0
Obligaciones preferentes			
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0
TOTAL DE PASIVOS		101,178,989,464	90,560,818,508
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11.13, 17	14,247,839,025	12,538,335,425
Capital pagado (311)	11.13, 17	13,312,007,709	11,984,325,022
Capital donado (312)	11.13, 17	935,831,316	554,010,403
Capital suscrito no integrado (313)		0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0

CUADRO A
3 de 3


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

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

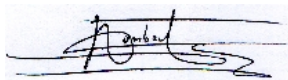
Viene...

	NOTA	2013	2012
Ajustes al patrimonio	11.13	1,824,871,438	1,785,133,158
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,418,255,329	2,051,910,504
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		85,235,635	-310,340,407
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		22,358,882	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		0	0
Superavit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		299,021,593	43,563,061
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas patrimoniales (340)	11.13	1,467,810,978	1,317,594,548
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
Resultado del período (360)	20	334,322,748	322,445,420
Intereses minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		17,874,844,190	15,963,508,551
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		119,053,833,653	106,524,327,061
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1,043,823,371	1,144,951,772
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	16	37,709,264,088	37,898,853,130
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	16	13,156,665	31,035,339
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	16	37,696,107,423	37,867,817,792
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	226,002,301,140	206,856,071,848
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		226,002,301,140	206,856,071,848
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)			
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)			
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)			

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

CUADRO B
1 de 2

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		1,036,467	1,708,075
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	1,185,021,936	1,084,150,434
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	6,292,685,844	5,348,729,860
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	30,924,678	43,458,174
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07 + 519.09 + 519.10)			
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.13)			
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)			
Por ganancia en instrumentos derivados (517 + 519.14)			
Por otros ingresos financieros (519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		351,423,759	412,765,469
Total de Ingresos Financieros		7,861,092,684	6,890,812,012
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	3,180,633,683	2,774,377,728
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	1,467,987,345	1,366,774,529
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		200	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		11,013,837	17,205,578
Por pérdidas en inversión en propiedades (419.17 + 419.18)			
Por pérdida en instrumentos derivados (417 + 419.14)			
Por otros gastos financieros (419.01 a 419.03 + 419.20 a 419.23 + 419.99)		1,087,040	5,680,214
Total de Gastos Financieros		4,660,722,105	4,164,038,049
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,042,856,221	231,568,227
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		422,149,430	171,843,853
RESULTADO FINANCIERO		2,579,663,788	2,667,049,589
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	577,693,287	523,557,916
Por bienes realizables (532)		178,045,584	6,170,795
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		15,892,949	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-
		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-
Por otros ingresos operativos (539)		59,455,587	38,768,138
Total Otros Ingresos de Operación		831,087,408	568,496,849

Sigue....

CUADRO B
2 de 2

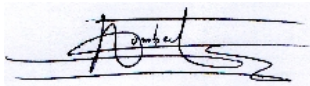
**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2013	2012
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		48,755,884	48,160,949
Por bienes realizables (432)		195,004,438	239,222,958
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		5,489,895	157,846
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por bienes diversos (434)		15,003,237	6,503,765
Por provisiones (435)		158,993,148	150,284,847
Por amortización de activos intangibles			
Por cambio y arbitraje de divisas (437)			
Impuestos, patentes y contribuciones obligatorias			
Por otros gastos con partes relacionadas (438)			
Por otros gastos operativos (439)		281,634,377	239,130,616
Total Otros Gastos de Operación		704,880,977	683,460,983
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,705,870,218	2,552,085,455
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.20	1,611,001,875	1,540,231,045
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	744,551,180	674,215,227
Total Gastos Administrativos		2,355,553,055	2,214,446,272
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		350,317,163	337,639,183
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	15,753,428	15,193,763
Impuesto sobre la renta (451)		240,987	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	334,322,748	322,445,420
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios			
Resultados del período atribuidos a la controladora			

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año terminado al 30 de Junio del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período
Saldo al 30 de Junio de 2012		€ 12,538,335,424	0	1,785,133,158	1,317,594,549	322,429,446
Transferencias a resultados del año:						
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta	5	0	0	673,393,455	0	0
Ajuste por valoración de participaciones en otras empresas		0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(525,182,332)
Resultado Acumulado	20	0	0	0	0	875,888,353
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	338,812,719	(338,812,719)
Traslado a Fondos estatutarios año 2006		0	0	0	0	0
Traslados a fondos estatutarios año 2005		0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,809,504,017	0	0	(59,225,454)	0
Capitalización de excedentes	17	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,100,000,420)	0	0	0	0
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(129,370,835)	0
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	(633,655,176)	0	0
Saldo al 30 de Junio de 2013		€ 14,247,839,022	0	1,824,871,438	1,467,810,978	334,322,748


**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

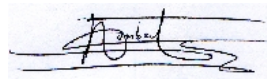
Por el año terminado al 30 de Junio del 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes			Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período
		Capital social	patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio		
Saldo al 30 de Junio de 2011		€ 10,460,624,551	0	1,851,936,119	941,018,279	344,297,073
Transferencias a resultados del año:						
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta	5	0	0	(423,766,262)	0	0
Aj. por valoración de particip en otras empresas		0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20 y 21	0	0	0	0	(367,986,161)
Resultado Acumulado	20	0	0	0	0	1,034,092,562
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	414,091,194	(414,091,194)
Traslado a Fondos estatutarios año 2006	20 y 21	0	0	0	0	0
Traslados a reserva voluntaria año 2005		0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,638,783,206	0	0	(59,225,454)	0
Capitalización de excedentes	17	273,882,832	0	0	0	(273,882,832)
Liquidaciones de capital	17	(834,955,165)	0	0	0	0
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	21,710,530	0
Absorción de Concoocique R.L.		0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	356,963,302	0	0
Saldo al 30 de Junio de 2012		€ 12,538,335,424	0	1,785,133,158	1,317,594,549	322,429,446

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Otriz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

CUADRO C
1 de 2**TOTAL**

15,963,492,578

673,393,455

0

(525,182,332)

875,888,353

0

0

0

2,750,278,563

0

(1,100,000,420)

(129,370,835)

(633,655,176)

17,874,844,187

Sigue...

CUADRO C
2 de 2

TOTAL

13,597,876,022

(423,766,262)

0

(367,986,161)

1,034,092,562

0

0

0

2,579,557,752

0

(834,955,165)

21,710,530

0

356,963,302

15,963,492,578

Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

por el año terminado al 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultados del período	¢	334,322,748	322,445,420
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:			
(Ganancia) o pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		198,023,523	245,723,208
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas		(29,763,491)	(42,297,767)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		332,030,625	(9,480,530)
Perdida por estimacion por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		30,862,222	3,202,461
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		24,068,764	37,538,282
Depreciaciones y amortizaciones		305,152,695	285,573,753
Ingreso por recuperación activos financieros		0	0
Utilidad neta de subsidiarias		(10,403,054)	0
		1,184,294,031	842,704,827
Variación en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(4,035,754,244)	(6,354,587,118)
Bienes realizables		(131,551,487)	(21,369,029)
Productos por cobrar		58,209,152	(81,201,184)
Otros activos		(195,584,463)	(270,725,410)
Otras cuentas por cobrar		60,855,504	37,349,292
		(4,243,825,537)	(6,690,533,449)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		2,666,800,962	3,303,570,205
Otras cuentas por pagar y provisiones		35,947,804	6,790,423
Productos por pagar		35,940,402	143,246,089
Otros pasivos		6,584,471	20,805,357
		2,745,273,640	3,474,412,074
Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:		(314,257,866)	(2,373,416,548)

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

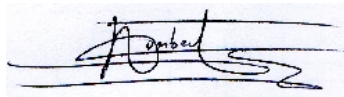
por el año terminado al 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Aumento en depósitos y valores		2,572,110,558	(1,934,118,855)
Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(109,918,640)	(317,355,140)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		52,486,556	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		800,548,496	354,520,841
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión		3,315,226,970	(1,896,953,155)
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Uso de reservas		(87,533,225)	(69,500,601)
Otras obligaciones financieras nuevas		2,871,533,241	1,140,939,035
Pago de obligaciones		(1,692,529,532)	(1,418,380,057)
Pago de excedentes		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		333,417,245	679,484,349
Liquidación de capital		(964,410,300)	(750,162,008)
Ajustes en el patrimonio		0	0
Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento		460,477,429	(417,619,282)
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		3,461,446,532	(4,687,988,985)
Efectivo y equivalente al inicio del año		9,395,038,445	9,790,871,572
Efectivo y equivalentes al final	4	12,856,484,978	5,102,882,590


Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

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

Estados financieros consolidados

al 30 de Junio del 2013 y 2012

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

Estados financieros consolidados

al 30 de Junio del 2013 y 2012

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

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

al 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 309 empleados.

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

A) Base de preparación

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

Alcances de la consolidación

Los estados financieros al 30 de Junio del 2013 corresponden a los de COOCIQUE, R.L. consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

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

b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 30 de Junio 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:

Fiacoocique, 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 30 de Junio del 2013 y 2012 es:

	2,013	
	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ 76,562,618	1,902,711,952
Pasivo	13,800,893	1,155,965,463
Patrimonio	62,761,726	746,746,489
Total pasivo y patrimonio	¢ 76,562,618	1,902,711,952

	2,012	
	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ 70,803,475	850,561,826
Pasivo	10,589,440	284,606,039
Patrimonio	60,214,035	565,955,787
Total pasivo y patrimonio	¢ 70,803,474	850,561,826

B) Principales políticas contables utilizadas:

2.1. Inversiones en valores y depósitos

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

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

1- 9 de octubre del 2006

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

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

1) Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

2.8. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡493.03 y ₡492.57 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

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

2.19. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.20. Reserva legal

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

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

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

2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Deterioro en el valor de los activos

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

2.25. Impuestos diferidos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

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

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

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

NIC 18: Ingresos: Esta NIC requiere el uso método del interés efectivo en el registro de primas y descuentos de las inversiones. Esta metodologías no se aplicó en el período 2004 y es obligatoria al 30 de Junio del 2006. La entidad no estima que se requieran ajustes de importancia por lo que no los ha aplicado retrospectivamente. La NIC 18 requiere que se difieran las comisiones que forman parte del rendimiento efectivo de los instrumentos financieros. Esta normativa ha sido adoptada con gradualidad hasta el 2005 cuando se implemente en su totalidad.

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Junio del 2013 y 2012 se componían de los siguientes rubros:

	2,013	2,012
Efectivo y Valores en Transito	967,069,471	719,055,583
Depósitos en bancos	380,738,776	609,013,939
Inversiones	11,508,676,731	3,774,813,069
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>12,856,484,978</u>	<u>5,102,882,591</u>

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 30 de Junio del 2013 y 2012 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones en valores negociables, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	2,013	2,012
Inversiones en que el emisor es del país	33,575,926,805	29,702,721,487
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	354,330,011	360,313,142
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>33,930,256,816</u>	<u>30,063,034,629</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 30 de Junio del 2013 y 2012 son originados por la entidad.

6.2 Estimación para créditos incobrables

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	2,013	2,012
Saldo al inicio del año anterior	1,208,791,583	1,129,353,886
Estimacion carga a Resultados	1,004,219,731	228,115,797
Estimacion cargada por cred insolutos	-618,865,170	-148,678,100
Implementación normativa 1-05	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al Final del año examinado	<u>1,594,146,144</u>	<u>1,208,791,583</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 30 de Junio del 2013 y 2012, ¢ 113.042.482 y ¢ 339.173.703 respectivamente.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

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

	2,013	2,012
Pagaré	40,793,054,717	36,108,405,181
Fiduciaria	12,655,483,251	11,488,936,094
Hipotecaria	15,890,177,650	13,120,794,408
Prendaria	292,433,039	94,328,013
Documentos	4,969,121,438	6,280,014,675
Aportaciones	2,824,318,238	2,283,123,118
Fideicomiso	<u>76,873,247</u>	<u>195,163,001</u>
Total de la Cartera	<u>77,501,461,581</u>	<u>69,570,764,491</u>

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	2,013	2,012
Agricultura y Silvicultura	1,197,400,109	2,474,550,085
Ganadería, caza y pesca	8,655,448,793	8,387,760,364
Industria, Manufactura y extracción	159,980,991	191,281,250
Comercio	16,048,465,178	15,255,059,046
Servicios	4,799,695,896	713,537
Transporte y Comunicaciones	1,464,842,413	1,917,409,647
Consumo ó crédito personal	29,433,502,292	26,792,002,091
Vivienda	<u>15,742,125,909</u>	<u>14,551,988,471</u>
Total de la Cartera	<u>77,501,461,581</u>	<u>69,570,764,491</u>

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	2,013	2,012
Al Día	56,861,833,721	53,240,784,386
De 1 a 30 días	14,189,306,902	12,024,676,825
De 31 a 60 días	3,366,374,316	2,475,718,946
De 61 a 90 días	1,483,243,098	424,866,200
De 91 a 120 días	454,964,676	71,308,637
De 121 a 180 días	177,570,882	56,173,692
Más de 180 días	86,602,189	735,065,634
Cobro Judicial	881,565,797	542,170,171
Total de la Cartera	<u>77,501,461,581</u>	<u>69,570,764,491</u>

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 existen 239 y 207 préstamos por un total ¢766.108.363 y ¢1.065.794.072 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 COOCIQUE, R.L. tiene 126 y 116 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 881.565.797 y ¢ 542.170.171 respectivamente, con porcentaje del 1.14% y 0.78% respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico**A) Rangos al 30 de Junio del 2013**

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢785.783.299.00	77,501,461,581	18,157
De ¢785.783.299.01 a ¢1.571.566.597	0	0
De ¢1.571.566.597.01 a ¢2.357.349.897	0	0
TOTALES	<u>77,501,461,581</u>	<u>18,157</u>

B) Rangos al 30 de Junio del 2012

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢692.797.870.00	69,570,764,491	17,330
De ¢692.797.870.01 a ¢1.385.595.741	0	0
De ¢1.385.595.741.01 a ¢2.078.393.610	0	0
TOTALES	<u>69,570,764,491</u>	<u>17,330</u>

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Junio 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 30 de Junio del 2013

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	70,341,135	142,168,169	212,509,304
B) Administración	28,067,849	18,281,792	46,349,641

B) Junta Directiva y administración:

Al 30 de Junio del 2012

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	62,836,400	87,722,496	150,558,896
B) Administración	29,726,963	16,438,181	46,165,144

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	2,013	2,012	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	12,795,828,735	12,062,321,430	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	100,200,000	0	C.C.S.S.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	650,000,000	650,000,000	B.C.A.C
	Garantía cobro			
Títulos valores	marchamos	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Cartera de crédito	Servicio SINPE	81,709,804	81,700,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	2,150,000,000	1,350,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	448,250,457	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	77,405,710	45,316,440	ATH Costa Rica
Títulos valores	BN Servicios	4,930,300	0	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	112,307,536	169,937,837	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	450,988,530	477,429,394	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	409,815,555	534,522,511	Credito Banhvi Largo Plazo
	Garantía de cobro			
Títulos valores	servicios públicos	91,000,000	106,700,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	17,286,186,169	15,928,178,068	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	2,013	2,012
Activos	5,378,685,115	4,572,574,342
Pasivos	5,653,999,408	5,117,007,728
Posición neta en monedas extranjeras	<u>-275,314,293</u>	<u>-544,433,386</u>

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

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

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

Año 2013	Saldo	Clientes
Ahorro vista	11,695,348,549	210,127
Depósitos a plazo	52,675,475,802	7,094
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	3,158,267,135	34,116
Pacto Retrocompra	2,313,027,394	1,737
TOTAL	<u><u>69,842,118,880</u></u>	<u><u>253,074</u></u>

Año 2012	Saldo	Clientes
Ahorro vista	12,112,809,026	197,668
Depósitos a plazo	46,847,614,829	6,559
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	3,215,268,592	29,843
Pacto Retrocompra	1,901,519,136	1,545
TOTAL	<u><u>64,077,211,583</u></u>	<u><u>235,615</u></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:

	2,013	2,012
Efectivo	967,069,471	719,055,583
Depósitos en el BCCR	335,259,872	277,884,271
Cuentas corrientes en el país	45,478,903	331,129,668
Cuentas corrientes en el exterior	0	0
Depósitos a la Vista	0	0
TOTAL	<u><u>1,347,808,247</u></u>	<u><u>1,328,069,522</u></u>

11.2 Inversiones en valores y depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Junio del 2013 y 2012 es:

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

El movimiento patrimonial de la valuación de mercado en el año al 30 de Junio del 2013 y 2012 fue:

	2,013	2,012
Saldo al Inicio	-266,777,346	155,597,632
Rendimientos no realizados incluídos en una cuenta de patrimonio	1,020,822,877	42,185,153
Rendimientos liquidados	-347,429,423	-464,560,131
Saldo al final	<u>406,616,109</u>	<u>-266,777,346</u>

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de Junio del 2013 y 2012 se compone en la siguiente forma:

	2,013	2,012
Créditos vigentes	56,861,833,721	53,240,784,386
Créditos vencidos	19,758,062,063	15,787,809,934
Créditos en cobro judicial	881,565,797	542,170,171
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,594,146,144	-1,208,791,583
Cta Product por Cobrar Cartera C.	870,846,136	738,336,233
TOTAL	<u>76,778,161,573</u>	<u>69,100,309,141</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 30 de Junio del 2013 y 2012 ascienden a ¢870.846.136 y ¢738.336.233 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 30 de Junio de acuerdo con su categoría de riesgo:

A) Año 2013:

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	66,764,892,137	450,724,780	67,215,616,916
A2	1,751,471,562	24,950,605	1,776,422,167
B1	3,060,512,656	85,762,161	3,146,274,817
B2	806,495,277	27,479,487	833,974,765
C1	1,163,103,994	46,160,105	1,209,264,099
C2	620,829,447	31,254,421	652,083,868
D	328,716,106	20,701,498	349,417,605
E	3,005,440,402	183,813,079	3,189,253,481
TOTAL	77,501,461,581	870,846,136	78,372,307,717

B) Año 2012:

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	61,866,883,497	403,381,739	62,270,265,236
A2	1,369,406,371	20,138,563	1,389,544,934
B1	3,101,941,386	89,798,452	3,191,739,838
B2	430,740,424	13,595,859	444,336,283
C1	353,955,785	13,929,787	367,885,572
C2	221,733,548	12,323,028	234,056,576
D	93,232,687	6,358,634	99,591,321
E	2,132,870,794	178,810,172	2,311,680,966
TOTAL	69,570,764,491	738,336,234	70,309,100,725

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	2,013	2,012
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	0	0
Otras cuentas por cobrar diversas	613,696,876	692,908,091
Otras cuentas por cobrar relacionadas	17,148,992	19,630,125
Estimación de incobrables	-58,542,266	-41,174,512
TOTAL	572,303,602	671,363,704

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

	2,013	2,012
Saldo Inicial	0	0
Aumento contra gastos	0	0
Créditos dados de baja	0	0
Traslado de cartera	0	0
Implementación normativa 1-05	0	0
Saldo Final de la Estimación	0	0

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

	2,013	2,012
Saldo Inicial	41,174,512	36,546,289
Aumento contra gastos	46,312,615	8,878,191
Traslado de cuentas por pagar	-28,944,861	-4,249,968
Cuentas dadas de baja	0	0
Saldo Final de la Estimación	<u>58,542,266</u>	<u>41,174,512</u>

11.5 Bienes realizables

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 los bienes realizables corresponden a:

	2,013	2,012
Bienes para la venta	0	0
Recuperados por dación de pago	1,430,861,270	90,269,487
Recuperados en remate judicial	286,029,493	364,163,956
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	-660,792,641	-185,024,495
TOTAL	<u>1,056,098,122</u>	<u>269,408,948</u>

El movimiento de la estimación de bienes realizables es:

	2,013	2,012
Saldo Inicial	185,024,495	0
Estimación del período	0	0
Más, aumento contra gastos	761,287,029	185,024,495
Menos, Activos dados de baja	-285,518,883	0
Saldo Final del periodo	<u>660,792,641</u>	<u>185,024,495</u>

11.6 Participaciones en otras empresas

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 se detallan así:

	2,013	2,012
Participaciones en entid. finan.del país	21,566	19,220
Partic en empresas no Finan Pais	93,177,472	81,146,632
Partici en Emp no Finan Ext	591,636	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-5,489,895	-17,296,877
TOTAL	<u>88,300,779</u>	<u>63,868,976</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 30 de Junio del 2013 y 2012 es el siguiente:

Año 2013	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	923,936,003	1,381,426,450	2,305,362,452
Edificio	1,519,117,840	709,479,985	2,228,597,825
Equipo y mobiliario	1,278,728,815	0	1,278,728,815
Equipo de computación	825,951,538	0	825,951,538
Vehículos	78,449,538	0	78,449,538
Depreciación acumulada	-1,426,681,704	-380,796,279	-1,807,477,983
TOTAL	<u>3,199,502,030</u>	<u>1,710,110,155</u>	<u>4,909,612,185</u>

Año 2012	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	559,155,062	1,582,864,546	2,142,019,608
Edificio	1,083,563,914	976,599,052	2,060,162,966
Equipo y mobiliario	1,206,440,624	0	1,206,440,624
Equipo de computación	795,994,028	0	795,994,028
Vehículos	78,449,538	0	78,449,538
Depreciación acumulada	-1,299,155,590	-444,978,178	-1,744,133,768
TOTAL	<u>2,424,447,576</u>	<u>2,114,485,420</u>	<u>4,538,932,996</u>

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

CUADRO DE BIENES EN USO

11.8 Otros activos

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 los otros activos se componen de:

	2,013	2,012
Gastos Pagados por anticipado	151,384,970	85,392,275
Cargos Diferidos	81,951,117	56,551,337
Bienes diversos	56,525,916	239,755,422
Activos intangibles	236,613,869	197,034,317
Amortización	-173,933,700	-109,245,008
Activos restringidos	18,750,158	19,850,803
TOTAL	<u>371,292,329</u>	<u>489,339,146</u>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	2,013	2,012
Saldo Inicial	109,245,008	67,177,985
Salidas por exclusiones	0	-2,309,580
Aumento contra gastos	64,688,692	44,376,604
Saldo Final del Período	<u>173,933,699</u>	<u>109,245,008</u>

11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	2,013	2,012
Depósitos de ahorro a la vista	11,173,029,167	11,282,723,901
Depósitos a plazo vencidos	522,319,381	830,085,125
Pactos de retrocompra y otros	2,315,641,904	1,903,760,423
TOTAL	<u>14,010,990,453</u>	<u>14,016,569,449</u>

11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	2,013	2,012
Depósitos a plazo	52,675,475,802	46,847,614,829
Ahorro navideño	633,943,266	622,177,163
Ahorro futuro	2,524,323,869	2,593,091,429
Ahorro Capitalizable	0	0
Otros	0	0
TOTAL	<u>55,833,742,937</u>	<u>50,062,883,421</u>

11.11 Otras obligaciones financieras

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las otras obligaciones financieras se detallan así:

11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	2,013	2,012
Cuentas por pagar diversas	1,237,288,116	1,067,589,592
Provisiones (1)	526,403,591	478,977,971
Cargos financieros por pagar	0	0
TOTAL	<u>1,763,691,706</u>	<u>1,546,567,563</u>

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

	2,013	2,012
Saldo Inicial	478,977,970	398,670,830
Liquidaciones	-79,361,945	-34,372,060
Auxilio de Cesantía	126,787,565	114,679,200
Vacaciones y aguinaldo	0	0
Faltantes de Cajeros electrónicos	0	0
Incentivos al personal	0	0
Marex y Apaifo	0	0
Saldo Final del Período	<u>526,403,591</u>	<u>478,977,970</u>

11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	2,013	2,012
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	13,312,007,709	11,984,325,022
Capital donado	935,831,316	554,010,403
TOTAL capital	<u>14,247,839,025</u>	<u>12,538,335,425</u>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de Responsabilidad Social	106,227,727	146,227,825
Reservas de bienestar social	162,697,070	158,883,906
Reservas de Educación	43,756,834	38,294,843
Subtotal	<u>312,681,632</u>	<u>343,406,574</u>
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0
Reserva Legal	1,155,129,347	974,187,975
Total reservas patrimoniales	<u>1,467,810,978</u>	<u>1,317,594,548</u>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,418,255,329	2,051,910,504
Ganancia no realizada	406,616,109	-266,777,345
	<u>1,824,871,438</u>	<u>1,785,133,159</u>

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En el año terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	2,013	2,012
Ingresos por Inv. En valores negociables	24,477,044	14,038,664
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	1,160,324,136	1,070,111,770
Ingresos por Inv. Mantenidas al vencimient.	220,756	0
TOTAL	<u>1,185,021,936</u>	<u>1,084,150,434</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012 son los siguientes:

	2,013	2,012
Ingresos por cartera de sobregiros	0	19,344
Ingresos por cartera de prod. y consumo	4,889,551,741	4,412,768,053
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	1,307,684,323	837,305,994
Ingresos por cartera de tarjetas	95,449,780	98,636,469
TOTAL	<u>6,292,685,844</u>	<u>5,348,729,860</u>

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En el año terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	2,013	2,012
Por disponibilidades	36,138,190	49,697,028
Por inversiones en valores	8,329,416	22,140,250
Por cartera de crédito	57,604	1,365,187
Obligaciones en el publico	55,162,713	118,263,355
Por Otras Obligaciones Financieras	51,822,331	53,188,258
Por otras Cuentas P x P	1,448,753	560,146
SUBTOTAL	<u>152,959,007</u>	<u>245,214,224</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-122,034,330</u>	<u>-201,756,050</u>
TOTAL	<u>30,924,678</u>	<u>43,458,174</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012 son los siguientes:

	2,013	2,012
Comisiones por giros y transferencias	18,332,850	0
Comisiones por fideicomisos	24,973,619	31,431,246
Comisiones por cobranzas	110,741,991	107,342,232
Comisiones tarjeta de crédito	106,987,869	102,288,899
Comisión por Servicios Adm.	0	0
Otras Comisiones	316,656,958	282,495,538
TOTAL	<u>577,693,287</u>	<u>523,557,915</u>

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012 son los siguientes:

	2,013	2,012
Gastos por captaciones a la vista	121,757,841	131,567,037
Gastos por captaciones a plazo	3,058,875,842	2,642,810,691
TOTAL	<u>3,180,633,683</u>	<u>2,774,377,727</u>

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	2,013	2,012
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	957,931,662	1,014,178,055
Gastos por otras obligaciones	510,055,682	352,596,474
TOTAL	<u>1,467,987,345</u>	<u>1,366,774,529</u>

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012 son los siguientes:

	2,013	2,012
Sueldos y salarios	1,113,867,726	1,035,055,756
Remuneración a Directores	32,802,614	32,109,753
Aguinaldo	95,953,755	90,852,658
Vacaciones	27,287,899	23,899,700
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	254,161,539	241,869,278
Comisión a vendedores	29,491,572	53,916,244
Otros	57,436,770	62,527,656
TOTAL	<u>1,611,001,875</u>	<u>1,540,231,045</u>

11.21 Otros gastos de administración

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 los otros gastos de administración son los siguientes:

	2,013	2,012
Servicios Externos	71,049,617	71,394,657
Movilidad y Comunicación	77,539,042	75,949,789
Infraestructura	411,231,896	355,608,310
Generales	184,730,624	171,262,471
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	<u>744,551,180</u>	<u>674,215,227</u>

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 30 de Junio del 2013 y 2012 consisten en:

A) Otras cuentas de orden deudoras:

	2,013	2,012
Otras cuentas de registro	16,129,548,498	13,216,891,301
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	6,858,496,859	6,377,121,716
Garantías en poder de la Entidad.	200,843,785,967	185,314,407,913
Productos en suspenso	113,042,482	339,173,703
Créditos Castigados	2,057,427,333	1,537,570,323
Otros Activos castigados	0	70,906,893
TOTAL cuentas de orden	<u>226,002,301,140</u>	<u>206,856,071,849</u>
B) Activos, pasivos y patrimonio de fideicomisos	<u>37,709,264,088</u>	<u>37,898,853,130</u>

11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	2,013	2,012
Superavit revaluacion terreno	1,047,712,957	1,457,903,705
Superavit revaluacion edificio	370,542,372	594,006,799
TOTAL	<u>1,418,255,329</u>	<u>2,051,910,504</u>

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

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

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1. Riesgo de liquidez

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

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

14.2. Riesgo de mercado

a.- Riesgo de tasas de interés

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

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

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

b.- Riesgo cambiario

COOCIQUE y subsidiarias tienen una baja exposición al riesgo cambiario porque los activos en dólares exceden en forma significativa a los pasivos en esa moneda.

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

Esta en excel

Esta en excel

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 COOCIQUE y subsidiarias administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

FIACOOCIQUE S.A.		
Balance de Situación de Fideicomisos		
(en colones costarricenses)		
	2,013	2,012
Activos		
Disponibilidades	4,438,997	58,351,320
Inversiones Temporales	12,838,459,578	13,040,052,968
Cartera crédito	190,559,883	234,594,916
Otras cuentas por cobrar	254,107,587	35,617,862
Bienes realizables	0	0
Inversiones permanentes	147,634	80,203,753
Propiedad Mob. Equipo en uso	24,411,909,218	24,437,010,826
Otros Activos	9,641,191	13,021,485
Total activos	37,709,264,088	37,898,853,130
Pasivo		
Otras Obligaciones financieras	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	13,156,665	31,035,339
Otros Pasivos	0	0
Total pasivos	13,156,665	31,035,339
Patrimonio		
Capital social	37,846,265,328	38,140,943,701
Ajustes al patrimonio	0	0
Resultado ejercicio anterior	-141,880,717	-249,757,256
Resultado del ejercicio	-8,277,188	-23,368,654
Total del patrimonio	37,696,107,423	37,867,817,791
Total pasivo y patrimonio	37,709,264,088	37,898,853,130

Nota 17. Capital social

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 el capital social se detalla así:

	2,013	2,012
Capital pagado	13,312,007,709	11,984,325,022
Capital donado	935,831,316	554,010,403
	<u>14,247,839,025</u>	<u>12,538,335,425</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2,013	2,012
Saldo al inicio	12,538,335,426	10,460,624,551
Capitalización de excedentes	0	273,882,832
Aportes de Capital	2,809,504,017	2,638,783,206
Liquidaciones de capital	-1,100,000,418	-834,955,164
Saldo Final	<u>14,247,839,025</u>	<u>12,538,335,426</u>

Nota 18. Participaciones en otras empresas

Al 30 de Junio 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.

La subsidiaria Fiacocique, S.A. fue consolidada en la matriz COOCIQUE, R.L.

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE y subsidiarias no presentan al 30 de Junio del 2013 y 2012 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	2013	2012
Resultado del período antes de participaciones ¢	<u>904,706,859</u>	<u>1,105,717,473</u>
CONACOOOP	-9,047,069	-11,057,175
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2,5%	-13,570,603	-16,585,762
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2,5%	-9,047,069	-11,057,175
Otros organismos de integración	-9,047,069	-11,057,175
Resultado del período después de participacio	<u>863,995,051</u>	<u>1,055,960,186</u>
Reserva legal	-180,941,372	-221,143,495
Reserva bienestar social	-54,282,412	-66,343,048
Reserva de Responsabilidad Social	-58,353,592	-71,318,777
Reserva educación	-45,235,343	-55,285,874
Utilidad después de reservas de ley	<u>525,182,332</u>	<u>641,868,993</u>
Resultado por distribuir	¢ <u>525,182,332</u>	<u>641,868,993</u>

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

	2,013	2,012
Línea Cred.Pend. De Desmb	13,222,414	30,343,210
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,030,600,957	1,114,608,562
TOTAL	1,043,823,371	1,144,951,772

Nota 22. Hechos relevantes y contingencias

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

22.2. Se aprobaron recursos de IFC y CII para financiar sectores productivos en Coocique.

22.3. Se concluyo la construcción de un edificio exclusivo para TI buscando con esto ajustarnos a la normativa 14-09.

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

22.5 Se realizo la asambleas anuales de delegados con resultados exitosos, se aprobaron los informes, se realizaron los procesos electorales, y se aprobaron 4 proyectos; La Creación de una póliza de vida colectiva, la distribución de la reserva de bienestar social, la distribución del excedente del periodo con deposito en cuenta a la vista de cada asociado, y la autorización para dejar como parte del patrimonio las utilidades de periodos anteriores, los cuales fortalece las suficiencia patrimonial de la empresa.

22.6 Se contrato un asesor en riesgos que participara permanente de la comisión de riesgos, con lo cual se fortalece el análisis a ser un experto en tema cooperativo, en planificación y estrategia, con alto conocimiento internacional en economía social.

22.7 Se procede a la aprobación de los proyectos del año presentado por la PMO donde se destacan el proyecto de Digitalización, el de implementación de cobros de servicios públicos a través de conectividades y el desarrollo de una aplicación para realizar minería de datos.

22.8 Se recibió el primer desembolso del Banco de Costa Rica de operación de crédito con lo cual nos acerca mas a la banca del estado, con lo cual refirmamos la nueva relación de negocios entre ambas empresas financieras.

22.9 Se firmo Proyecto de acuerdo para el proceso de fusión por Absorción entre Coopeorotina R.L. y Coocique R.L., prevaleciendo Coocique. Se continuará con proceso de debida diligencia y asamblea extraordinarias en ambas cooperativas.

22.10 En este período 2013 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 1.151.609.557 para 179 soluciones habitacionales de Interés Social.

22.11 En este segundo trimestres del 2013 no se firmaron contratos de fideicomisos.

22.12 Al mes de Junio del 2013 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢37.696.107.423

22.13 En el mes de junio 2012 algunos de los miembros de la Asociación APROMECO interpuso una querrela contra Fiacocique y sus representantes por el delito de estelionato, el cual a nuestros criterio no tiene sentido y tiene bastantes vicios que podría echar para atrás sus intención. En realidad lo que buscan a nuestro criterio y así se plasmó 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 consolidó. El proceso contra Fiacocique aun no ha sido acogido por el juez y a la fecha consideramos que las actuaciones del Fiduciario han sido ajustadas a los lineamientos establecidos en el contrato. Los fideicomisos: BCIE, MAG-PIPA y Coocique han solicitado a Fiacocique mantener estos bienes temporalmente en el Fideicomiso y tramitar desahucio de las propiedades, proceso que se encuentra avanzado.

22.14. Se vendió un bien inmueble comprado para posible sucursal en Palmares, en vista que se desestimo abrir oficina en dicha región por la cercanía con oficinas en la región de occidente, lo cual nos permitió generar una buena posición de efectivo, fondos que se usarían para la obra en la región Este.

22.15. Se están haciendo los diseños para un nuevo edificio en la región Este para la Sucursal de Pital, a fin de aprovechar terreno propio existente.

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

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

Nota 23. Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA).

Descripción	2013	2012
Utilidad / Activo Total Promedio	0.29%	0.31%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	2013	2012
Utilidad / Patrimonio	1.87%	2.69%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	2013	2012
Pasivo / Patrimonio	566.04%	567.30%

iv. Margen financiero.

Descripción	2013	2012
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	2.98%	2.81%

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

Descripción	2013	2012
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	92.20%	92.94%

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica.

Año 2012

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	5.82% ¢	168,000,000
	ALDESA	Fondo inversión	0.00%	0
	Mutual	Fondo inversión	6.05%	77,858,034
	Total inversiones para negociación en colones			245,858,034
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP0	8.42%	711,845,399
	GOBIERNO	TP	9.14%	919,371,480
	GOBIERNO	TPTBA	11.50%	1,071,195,450
	BANHVI	CDP-CI	8.40%	1,750,000,000
	BCR	CDP-CI	8.45%	1,903,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	8.51%	308,500,000
	BCCR	Bem 0	6.80%	6,272,031,165
	BCCR	BEMV	7.36%	511,979,960
	BCCR	DEPA	3.04%	1,350,000,000
	BCCR	BEM	7.18%	7,501,246,928
	BPDC	CDP-CI	9.30%	2,350,000,000
	BCAC	CDP-CI	7.61%	650,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			25,299,170,382
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Banco Popular	C.D.P-CI	0.00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0.00%	0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 25,545,028,416

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

1) Para negociación:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

SAMA	Fondo inversión \$	1.66%	16,008,525
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.44%	3,401,368
Total inversiones para negociación en dólares			<u>19,409,893</u>

2) Disponible para la venta:

Inversiones a plazo:

Gobierno	TP\$	4.27%	1,657,423,953
ICE	BIC1\$	7.04%	102,485,099
ICE	BIC2\$	5.25%	34,937,498
ICE	BIC3\$	6.61%	174,228,659
BCAC	CDP-CI	3.75%	492,570,000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,461,645,208</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares 0

Subtotal en dólares

2,481,055,102

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

¢ 28,026,083,517

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:	Cooperativa	CPHA	12.87%	32,056,780
	Total disponibles para la venta			32,056,780
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 32,056,780

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3.58%	1,055,777,789
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5.52%	247,435,151
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	341,368,250
	Total disponibles para la venta en dolares			1,644,581,190
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			1,644,581,190

Total colones y dólares sector privado**¢ 1,676,637,970****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 29,702,721,487**

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Junio es:

Año 2013

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	4.12% ¢	564,000,000
	MUTUAL	Fondo inversión	3.90%	554,512,728
	BCR	Fondo inversión	4.16%	17,178,723
	Total inversiones para negociación en colones			1,135,691,451
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	BCAC	CDP	4.73%	40,157,933
	BCR	CDP	5.89%	20,000,000
	GOBIERNO	TPTBA	9.38%	970,041,860
	BANHVI	CDP-CI	7.74%	2,850,000,000
	BCR	CDP-CI	6.46%	2,450,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	5.14%	1,693,400,000
	BCCR	Bem 0	6.64%	5,431,246,036
	BCCR	BEMV	6.95%	524,129,120
	BCCR	DEPA	2.10%	2,500,000,000
	BCCR	BEM	7.12%	7,295,227,368
	BPDC	CDP-CI	8.26%	2,700,000,000
	BCAC	CDP-CI	9.81%	1,100,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			27,574,202,317
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				0
				0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 28,709,893,768

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	MUTUAL	Fondo inversión \$	1.48%	465,016,957
	SAMA	Fondo inversión \$	1.63%	47,577,395
	Total inversiones para negociación en dólares			512,594,352
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	Gobierno	TP\$	4.42%	1,537,212,104
	ICE	BIC1\$	7.04%	108,516,889
	ICE	BIC2\$	5.25%	36,247,812
	ICE	BIC3\$	6.61%	181,599,219
	BPDC	CDP-CI	2.50%	493,030,000
	BNCR	CDP-CI	2.56%	4,930,300
	Total disponibles para la venta en dólares			2,361,536,324
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares			0
	Subtotal en dólares			2,874,130,676
Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				¢ 31,584,024,444

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

	<u>Emisor</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Tasa</u>	<u>Costo</u>
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:				
	Total disponibles para la venta			<u>0</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal			<u>¢ 0</u>

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3.85%	1,386,595,132
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5.50%	249,635,880
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	355,671,349
	Total disponibles para la venta en dolares			<u>1,991,902,360</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ <u>0</u>
	Subtotal en dolares			<u>1,991,902,360</u>

Total colones y dólares sector privado

¢ 1,991,902,360

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

¢ 33,575,926,805

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012 son los siguientes:

A) Año 2013	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:							
Al 30 Junio 2012	559,155,063	1,582,864,546	1,083,563,915	976,599,052	78,449,537	2,002,434,654	6,283,066,767
Adiciones	468,838,690	0	753,952,461	0	0	214,940,260	1,437,731,411
Retiros	(104,057,750)	(201,438,097)	(318,398,534)	(267,119,067)	0	(112,694,559)	(1,003,708,007)
Al 30 Junio 2013	923,936,003	1,381,426,449	1,519,117,842	709,479,985	78,449,537	2,104,680,355	6,717,090,171
B) Depreciación acumulada:	0	0	163,622,303	444,978,177	9,841,603	1,125,691,682	1,744,133,765
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	12,348,969	0	0	12,348,969
Gasto del año	0	0	40,258,765	11,221,609	7,844,953	223,188,601	282,513,928
Retiros	0	0	(43,740,666)	(87,752,477)	0	(100,025,541)	(231,518,684)
Al 30 Junio 2013	0	0	160,140,402	380,796,278	17,686,556	1,248,854,742	1,807,477,978
Saldo en libros al 30/06/2013	923,936,003	1,381,426,449	1,358,977,440	328,683,707	60,762,981	855,825,613	4,909,612,185
B) Año 2012							
A) Costo:							
Al 30 Junio 2011	424,374,107	1,339,766,809	934,715,139	810,853,938	64,423,472	1,792,417,807	5,366,551,272
Adiciones	134,780,956	243,097,737	148,848,776	165,745,114	61,428,944	278,882,666	1,032,784,192
Retiros	0	0	0	0	(47,402,879)	(68,865,821)	(116,268,700)
Al 30 Junio 2012	559,155,063	1,582,864,546	1,083,563,915	976,599,052	78,449,537	2,002,434,652	6,283,066,765
B) Depreciación acumulada:							
Al 30 Junio 2011	0	0	135,930,543	365,028,900	11,428,244	988,849,045	1,501,236,732
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	102,648,247	0	0	102,648,247
Gasto del año	0	0	34,048,068	16,121,794	11,217,068	192,833,698	254,220,628
Retiros	0	0	(6,356,308)	(38,820,764)	(12,803,709)	(55,991,061)	(113,971,842)
Al 30 Junio 2012	0	0	163,622,303	444,978,177	9,841,603	1,125,691,682	1,744,133,765
Saldo en libros al 30/06/2012	559,155,063	1,582,864,546	919,941,609	531,620,875	68,607,934	876,742,970	4,538,932,996

A) AÑO 2013**Calce de plazos en moneda nacional**

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 1,062,181	0	0	0	0	0	0	1,062,181
Inversiones MN	10,994,500	1,300,000	2,923,000	4,886,505	6,204,941	2,733,460	0	29,042,406
Cartera crédito MN	655,681	590,768	562,455	2,294,442	2,402,813	50,450,125	21,247,984	78,204,268
Total recuperación activos	12,712,362	1,890,768	3,485,455	7,180,947	8,607,754	53,183,585	21,247,984	108,308,855
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-18,561,323	-5,569,254	-5,184,506	-14,304,922	-21,642,836	-1,799,785	0	-67,062,627
Obligaciones con entidades financieras MN	-334,154	-295,455	-294,332	-1,360,337	-1,615,349	-21,150,859	0	-25,050,485
Cargos por pagar MN	-1,500,105	0	0	0	0	0	0	-1,500,105
Total vencimiento de pasivos MN	(20,395,582)	(5,864,709)	(5,478,838)	(15,665,259)	(23,258,184)	(22,950,644)	0	(93,613,216)
Diferencia MN	€ (7,683,220)	(3,973,941)	(1,993,384)	(8,484,311)	(14,650,431)	30,232,941	21,247,984	14,695,638

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 285,627	0	0	0	0	0	0	285,627
Inversiones ME	534,412	246,515	986,060	275,919	569,644	2,275,300	0	4,887,851
Cartera crédito ME	3,776	14,064	2,322	9,166	5,196	103,146	30,371	168,040
Total recuperación activos	823,814	260,578	988,382	285,085	574,840	2,378,446	30,371	5,341,517
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-1,737,562	-238,377	-97,659	-486,208	-185,989	-36,312	0	-2,782,107
Obligaciones con entidades financieras ME	-80,791	-8,551	-8,551	-518,684	-328,636	-1,848,660	0	-2,793,873
Cargos por pagar ME	-75,763	0	0	0	0	0	0	-75,763
Total vencimiento de pasivos ME	(1,894,116)	(246,928)	(106,210)	(1,004,891)	(514,626)	(1,884,972)	0	(5,651,742)
Diferencia ME	€ (1,070,302)	13,650	882,172	(719,805)	60,214	493,474	30,371	(310,224)
Diferencia MN Y ME	(8,753,521)	(3,960,289)	(1,111,212)	(9,204,118)	(14,590,217)	30,726,416	21,278,354	14,385,416

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
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 1,047,047	0	0	0	0	0	0	1,047,047
Inversiones MN	3,730,781	1,936,954	593,094	5,426,499	4,936,442	9,289,006	0	25,912,776
Cartera crédito MN	756,458	542,903	636,795	1,891,258	2,190,812	47,344,001	16,817,536	70,179,763
Total recuperación activos	5,534,286	2,479,857	1,229,889	7,317,757	7,127,254	56,633,007	16,817,536	97,139,586
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-17,853,289	-4,882,638	-4,605,598	-13,594,735	-17,916,960	-1,609,719	-144,937	-60,607,876
Obligaciones con entidades financieras MN	-268,257	-260,084	-268,231	-780,797	-1,315,760	-19,028,801	0	-21,921,930
Cargos por pagar MN	-1,219,513	0	0	0	0	0	0	-1,219,513
Total vencimiento de pasivos MN	(19,341,059)	(5,142,722)	(4,873,829)	(14,375,532)	(19,232,720)	(20,638,520)	(144,937)	(83,749,319)
Diferencia MN	€ (13,806,773)	(2,662,865)	(3,643,940)	(7,057,775)	(12,105,466)	35,994,487	16,672,599	13,390,267

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 281,022	0	0	0	0	0	0	281,022
Inversiones ME	44,033	0	247,435	253,243	1,477,832	2,127,716	0	4,150,259
Cartera crédito ME	2,918	11,784	26,765	3,135	3,730	46,894	34,113	129,339
Total recuperación activos	327,973	11,784	274,200	256,378	1,481,562	2,174,610	34,113	4,560,620
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2,126,899	-333,945	-325,632	-521,277	-117,941	-19,931	-25,951	-3,471,576
Obligaciones con entidades financieras ME	-162,350	-65,089	-31,467	-100,881	-186,260	-1,039,232	0	-1,585,279
Cargos por pagar ME	-57,363	0	0	0	0	0	0	-57,363
Total vencimiento de pasivos ME	(2,346,612)	(399,034)	(357,099)	(622,157)	(304,201)	(1,059,163)	(25,951)	(5,114,217)
Diferencia ME	€ (2,018,638)	(387,250)	(82,900)	(365,780)	1,177,361	1,115,448	8,162	(553,597)
Diferencia MN Y ME	(15,825,411)	(3,050,115)	(3,726,840)	(7,423,555)	(10,928,105)	37,109,935	16,680,761	12,836,670

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

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
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	12,708,021	3,021,804	6,695,820	4,653,480	1,281,942	0	28,361,067
Cartera de crédito MN	77,996,283	0	0	0	0	0	77,996,283
Total recuperación de activos MN	90,704,304	3,021,804	6,695,820	4,653,480	1,281,942	0	106,357,350
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(9,782,489)	(11,303,283)	(14,641,589)	(21,814,973)	(1,174,348)	(244,568)	(58,961,250)
Obligaciones con entidades financieras MN	(25,180,814)	0	0	0	0	0	(25,180,814)
Total vencimiento de pasivos MN	(34,963,303)	(11,303,283)	(14,641,589)	(21,814,973)	(1,174,348)	(244,568)	(84,142,064)
Diferencia MN	55,741,001	(8,281,479)	(7,945,769)	(17,161,493)	107,594	(244,568)	22,215,286
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	91,133,850	4,019,780	7,018,213	5,307,715	1,986,392	1,829,083	111,295,033
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(38,281,122)	(11,585,786)	(15,130,301)	(21,970,935)	(1,176,125)	(244,568)	(88,388,838)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	52,852,728	(7,566,006)	(8,112,088)	(16,663,220)	810,267	1,584,515	22,906,196

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	261,590	997,976	322,393	654,235	704,450	1,829,083	4,769,727
Cartera de crédito ME	167,956	0	0	0	0	0	167,956
Total recuperación de activos ME	429,546	997,976	322,393	654,235	704,450	1,829,083	4,937,683
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(523,487)	(282,504)	(488,712)	(155,962)	(1,777)	-	(1,452,442)
Obligaciones con entidades financieras ME	(2,794,332)	0	0	0	0	0	(2,794,332)
Total vencimiento de pasivos ME	(3,317,819)	(282,504)	(488,712)	(155,962)	(1,777)	0	(4,246,774)
Diferencia ME	(2,888,273)	715,472	(166,319)	498,273	702,673	1,829,083	690,909
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	91,133,850	4,019,780	7,018,213	5,307,715	1,986,392	1,829,083	111,295,033
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(38,281,122)	(11,585,786)	(15,130,301)	(21,970,935)	(1,176,125)	(244,568)	(88,388,838)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	52,852,728	(7,566,006)	(8,112,088)	(16,663,220)	810,267	1,584,515	22,906,196

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 6,481,114	401,008	2,930,655	7,175,607	198,833	2,569,816	19,757,033
Cartera de crédito MN	70,042,977	5	23				70,043,005
Total recuperación de activos MN	76,524,091	401,013	2,930,678	7,175,607	198,833	2,569,816	89,800,038
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(9,664,259)	(9,964,786)	(13,157,574)	(18,647,248)	(853,761)	(406,186)	(52,693,814)
Obligaciones con entidades financieras MN	(22,077,296)	0	0	0	0	0	(22,077,296)
Total vencimiento de pasivos MN	(31,741,555)	(9,964,786)	(13,157,574)	(18,647,248)	(853,761)	(406,186)	(74,771,110)
Diferencia MN	44,782,536	(9,563,773)	(10,226,896)	(11,471,641)	(654,928)	2,163,630	15,028,928
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	76,659,672	659,658	3,240,326	8,742,668	495,255	4,760,158	94,557,737
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(33,970,444)	(10,599,968)	(13,583,640)	(18,759,566)	(855,524)	(406,186)	(78,175,328)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 42,689,228	(9,940,310)	(10,343,314)	(10,016,898)	(360,269)	4,353,972	16,382,409

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	6,555	258,645	309,648	1,567,061	296,422	2,190,342	4,628,673
Cartera de crédito ME	129,026	0	0	0	0	0	129,026
Total recuperación de activos ME	135,581	258,645	309,648	1,567,061	296,422	2,190,342	4,757,699
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(633,836)	(635,182)	(426,066)	(112,318)	(1,763)	-	(1,809,165)
Obligaciones con entidades financieras ME	(1,595,053)	0	0	0	0	0	(1,595,053)
Total vencimiento de pasivos ME	(2,228,889)	(635,182)	(426,066)	(112,318)	(1,763)	0	(3,404,218)
Diferencia ME	(2,093,308)	(376,537)	(116,418)	1,454,743	294,659	2,190,342	1,353,481
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	76,659,672	659,658	3,240,326	8,742,668	495,255	4,760,158	94,557,737
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(33,970,444)	(10,599,968)	(13,583,640)	(18,759,566)	(855,524)	(406,186)	(78,175,328)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	42,689,228	(9,940,310)	(10,343,314)	(10,016,898)	(360,269)	4,353,972	16,382,409

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

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

Descripción	Debito	Crédito
Captaciones a la vista	10,987,645	
Captaciones a plazo	21,496,417	
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país		10,987,645
Inversiones en valores y depósitos a plazo mantenidos hasta el vencimiento		21,496,417
-----//-----		
Producto por cobrar	301,892	
Producto por pagar		301,892
-----//-----		
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	17,695,117	
Capital pagado	315,756,667	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	36,255,164	
Reserva legal	4,672,022	
Participaciones en el capital de otras empresas del país		374,362,995
Perd x partic Ot empresas		15,974
-----//-----		
Ingresos financieros por disponibilidades colones	19,122	
Ingresos financieros por dif camb disponibilidades	107,656	
Ingresos por Obligac publico		
Ingresos financieros por inversiones	457,180	
Ingresos Operativos diversos		
Gastos Operativos Varios	0	
Gastos financieros por obligaciones con el público		583,958
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	3,733,273	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		3,172,060
Cuentas por cobrar diversas		561,213
-----//-----		
Ingresos otros	4,295,861	
Ingresos Alquileres	39,384,784	
Gastos de Asamblea		3,000,000
Infraestructura		28,173,707
Movilidad y Comunicación		12,506,938
-----//-----		
Sumas iguales	<u>455,162,799</u>	<u>455,162,799</u>

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

**ASIENTOS DE ELIMINACIÓN
AL 30 DE JUNIO DEL 2013**

Descripción	Debito	Crédito
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	10,363,443	
Capital pagado	504,855,134	
Superavit Reval Terreno	208,752,651	
Superavit Reval Edificio	43,081,611	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	46,659,086	
Reserva legal	5,331,130	
Participaciones en el capital de otras empresas del país		809,524,183
Gastos por perdida de capital		9,518,872
-----//-----		
Ingresos financieros por disponibilidades colones	6,666	
Ingresos financieros por dif camb disponibilidades	24,328	
Ingresos por Obligac publico		
Ingresos financieros por inversiones	71,686	
Ingresos Operativos diversos		
Gastos Operativos Varios	0	
Gastos financieros por obligaciones con el público		102,679
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	3,961,668	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		2,433,139
Cuentas y comisiones por cobrar		1,528,529
-----//-----		
Otros ingresos con partes relacionadas	5,727,140	
Ingresos Alquileres	97,054,303	
Gastos de Asamblea		3,000,000
Infraestructura		87,441,866
Movilidad y Comunicación		12,339,577
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	323,211	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		0
Cuentas y comisiones por cobrar		323,211
Sumas iguales	<u>926,212,057</u>	<u>926,212,057</u>
	0	

