

COOIQUE R.L.
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Disponibilidades	4, 11.1	1,343,145,402	1,322,443,258
Efectivo (111)		967,069,471	719,055,583
Banco Central (112)		335,259,872	277,884,271
Entidades financieras del país (113)		40,816,059	325,503,404
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	33,852,842,428	30,063,034,629
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1,631,107,081	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)		31,867,483,068	29,437,453,560
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		354,252,279	360,313,142
(Estimación por deterioro) (129)			
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) (139)		-1,594,146,144	-1,208,791,583
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	561,487,735	662,064,461
Comisiones por cobrar (142)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		19,582,131	22,802,186
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		600,447,869	680,436,787
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (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	897,808,993	438,204,536
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	3,072,530,270	3,697,048,345
Inversiones en propiedades (190)			
Otros activos	11.8	326,293,622	461,330,664
Cargos diferidos (182)		81,951,117	56,551,337
Activos Intangibles (186)		45,915,603	65,587,587
Otros activos (180 -186 - 182)		198,426,902	339,191,740
TOTAL DE ACTIVOS		117,888,368,145	106,013,843,982
			Sigue....

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

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	65,091,080,967
A la vista (211 + 212)	11.9	14,010,990,453	14,032,053,511
A Plazo (213 + 218)	11.10	55,833,742,937	50,079,883,421
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		1,256,557,044	979,144,035
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	27,008,060,144	23,520,336,133
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		16,710,775,818	15,785,090,080
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9,985,364,903	7,440,174,526
Cargos financieros por pagar (238)		311,919,423	295,071,527
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,754,021,783	1,540,227,073
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)		522,047,980	475,656,658
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,231,973,803	1,064,570,415
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		150,135,626	150,498,085
Ingresos diferidos (251)		150,135,626	150,498,085
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		100,013,507,988	90,302,142,258
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11.13,17	14,247,854,993	12,538,362,859
Capital pagado (311)	11.13,17	13,312,023,677	11,984,352,456
Capital donado (312)	11.13,17	935,831,316	554,010,403
Capital suscrito no integrado (313)		0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0

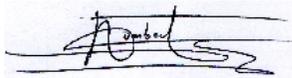
Sigue....

COOIQUE R.L.
BALANCE GENERALPor 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	1,533,298,896
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,418,255,329	1,800,076,242
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		17,874,860,158	15,711,701,724
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		117,888,368,145	106,013,843,982
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1,043,823,371	1,144,951,772
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)		0	0
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)		0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)		0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	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 Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		1,036,465	1,708,075
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	1,183,857,035	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	29,763,491	42,297,767
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)		350,821,854	412,327,504
Total de Ingresos Financieros		7,858,164,689	6,889,213,640
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	3,180,712,034	2,774,854,030
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	1,405,332,141	1,349,351,319
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	11.16	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		200	6
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		10,983,948	17,205,572
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)		1,083,450	5,680,214
Total de Gastos Financieros		4,598,111,774	4,147,091,141
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		2,639,346,123	2,682,398,125
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	552,718,072	492,126,669
Por bienes realizables (532)		178,045,584	6,170,795
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		26,256,392	17,695,117
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)		57,837,958	38,465,742
Total Otros Ingresos de Operación		814,858,006	554,458,323

Sigue...

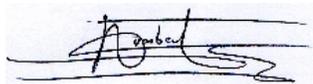
COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2013	2012
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		48,732,884	48,144,449
Por bienes realizables (432)		195,004,438	239,219,443
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		15,008,767	173,821
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)		3,019,085	6,503,765
Por provisiones (435)		157,282,208	148,752,404
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)		281,715,101	241,143,658
Total Otros Gastos de Operación		700,762,483	683,937,540
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,753,441,646	2,552,918,908
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.20	1,589,088,870	1,519,084,438
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	814,276,600	696,195,287
Total Gastos Administrativos		2,403,365,470	2,215,279,725
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		350,076,176	337,639,183
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	15,753,428	15,193,763
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
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. Berry Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes patrimoniales		Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	no capitalizados				
Saldos al 30 de Junio de 2012		€ 12,538,362,861	0	1,533,298,897	1,317,594,548	322,445,420	15,711,701,723
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	673,393,455	0	0	673,393,455
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20 y 21	0	0	0	0	(525,182,332)	(525,182,332)
Resultado acumulado	20	0	0	0	0	875,872,379	875,872,379
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	338,812,719	(338,812,719)	0
Traslado a fondos estatutarios año 2006	20 y 21	0	0	0	0	0	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004	11 y 21	0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,809,504,017	0	0	(59,225,454)	0	2,750,278,563
Capitalización de excedentes	17	0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,100,011,885)	0	0	0	0	(1,100,011,885)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(129,370,835)	0	(129,370,835)
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	(381,820,914)	0	0	(381,820,914)
Saldos al 30 de Junio de 2013		€ 14,247,854,993	0	1,824,871,438	1,467,810,978	334,322,748	17,874,860,157

Sigue...

...viene

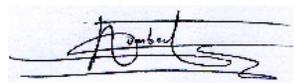
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes patrimoniales		Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	no capitalizados				
Saldos al 30 de Junio de 2011		€ 10,460,650,407	0	1,687,528,622	941,018,279	344,297,073	13,433,494,381
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(422,374,978)	0	0	(422,374,978)
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20 y 21	0	0	0	0	(367,986,161)	(367,986,161)
Resultado acumulado	20	0	0	0	0	1,034,108,534	1,034,108,534
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	414,091,194	(414,091,194)	0
Traslado a fondos estatutarios año 2006	20 y 21	0	0	0	0	0	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004	11 y 21	0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,638,783,206	0	0	(59,225,454)	0	2,579,557,752
Capitalización de excedentes	17	273,882,832	0	0	0	(273,882,832)	0
Liquidaciones de capital	17	(834,953,587)	0	0	0	0	(834,953,587)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	21,710,530	0	21,710,530
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	268,145,252	0	0	268,145,252
Saldos al 30 de Junio de 2012		€ 12,538,362,861	0	1,533,298,897	1,317,594,548	322,445,420	15,711,701,723

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cuadro D
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 30 de Junio
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	20 ¢	334,322,748	322,445,420
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		198,023,523	245,723,208
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(29,763,491)	(42,297,767)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		332,030,625	-9,480,530
Perdida por estimacion por deteriro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		30,862,222	3,202,461
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		23,438,957	37,000,379
Depreciaciones y amortizaciones		286,645,502	276,019,510
Utilidad neta de subsidiarias		(11,247,625)	(17,679,142)
		1,164,312,461	814,933,539
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		57,011,262	(80,915,296)
Otros activos		(196,431,875)	(271,751,098)
Otras cuentas por cobrar		62,432,711	32,375,072
		(4,244,293,633)	(6,696,247,469)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		2,666,800,962	3,336,356,158
Otras cuentas por pagar y provisiones		45,547,883	67,976,313
Productos por pagar		37,116,838	142,839,413
Otros pasivos		6,513,436	21,751,289
		2,755,979,119	3,568,923,173
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		(324,002,053)	(2,312,390,757)

sigue...

...viene

**Cuadro D
(2 de 2)**

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

Estado de flujos de efectivo

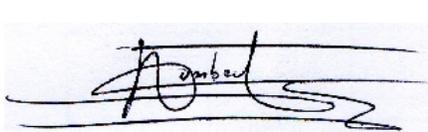
por los períodos de un año terminados el 30 de Junio
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		2,589,829,894	(1,955,750,781)
Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(108,321,770)	(315,388,152)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		(8,989,152)	(19,842,154)
Otras actividades de inversión			
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		<u>2,472,518,972</u>	<u>(2,290,981,087)</u>
Flujo de efectivo actividades financieras			
Uso de reservas		(82,202,095)	(64,828,579)
Otras obligaciones financieras nuevas		2,867,968,784	1,107,311,217
Pago de obligaciones		(1,664,718,912)	(1,408,837,623)
Aportes de capital recibidos en efectivo		1,137,610,298	1,029,175,322
Liquidación de capital		(964,410,300)	(750,162,008)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		<u>1,294,247,775</u>	<u>(87,341,671)</u>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		3,442,764,694	(4,690,713,515)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		9,391,878,715	9,787,969,840
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	<u>€ 12,834,643,410</u>	<u>5,097,256,326</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

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

Estados financieros

al 30 de Junio 2013 y 2012

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

Estados financieros

al 30 de Junio del 2013 y 2012

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

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

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

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

Al 30 de Junio del 2013 tiene 305 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

1- 9 de octubre del 2006

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

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

2.13. Impuesto sobre la renta

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

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15. Arrendamientos

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

2.16. Costos por intereses

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

2.17. Valuación de activos intangibles

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

2.18. Acumulación de vacaciones

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

2.19. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.20. Reserva legal

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

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

2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe al 30 de Junio del 2013 y 2012 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

Al 30 de Junio del 2013 se compone así la subsidiaria:

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

Al 30 de Junio del 2012 las subsidiarias se componen así:

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

2.25. Deterioro en el valor de los activos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Junio se componen de los siguientes rubros:

	2,013	2,012
Efectivo y Valores en Transito	967,069,471	719,055,583
Depósitos en bancos	376,075,931	603,387,674
Inversiones	11,491,498,008	3,774,813,069
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>12,834,643,410</u>	<u>5,097,256,326</u>

Nota 5. Inversiones en valores

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

	2,013	2,012
Inversiones en que el emisor es del país	33,498,590,149	29,702,721,487
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	354,252,279	360,313,142
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>33,852,842,428</u>	<u>30,063,034,629</u>

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

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos al 30 de Junio del 2013 y 2012 son originados por COOCIQUE, R.L.

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	2,013		2,012	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	77,334,763,439	166,698,142	69,442,504,819	128,259,672
Producto	869,504,680	1,341,456	737,257,682	1,078,551
TOTAL	<u>78,204,268,120</u>	<u>168,039,597</u>	<u>70,179,762,501</u>	<u>129,338,223</u>

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 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
Saldo al Final del año examinado	<u>1,594,146,144</u>	<u>1,208,791,583</u>

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 30 de Junio del 2013 y 2012, ¢ 113.042.482 y ¢ 339.173.703 respectivamente.

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	2,013	2,012
Pagaré	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
Fideicomisos	76,873,247	195,163,001
Total de la Cartera	<u>77,501,461,581</u>	<u>69,570,764,491</u>

6.5.2 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	15,742,125,909	14,551,988,471
Total de la Cartera	<u>77,501,461,581</u>	<u>69,570,764,491</u>

6.5.3 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
Mas 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>

6.5.4 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.

6.5.5 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.

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

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>

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 se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 30 de Junio del 2013

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	2,433,139	0
Inversiones capital	62,761,726	746,746,489
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	1,528,529	0
Patrimonio	15,968	0
Ingreso financiero	0	20,185
Gastos Administrativos	0	102,781,443
Gastos financieros	78,195	4,298

B) Al 30 de Junio del 2012

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	3,172,060	0
Inversiones capital	60,214,036	314,121,525
Obligaciones con el público	29,574,014	2,910,048
Otros Pasivos	301,892	561,213
Patrimonio	12,598	14,835
Ingreso financiero	23,104	62,925
Gastos Administrativos	0	43,680,645
Gastos financieros	471,815	26,114

B) Junta directiva y administración:

1) 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

2) 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, R.L. tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	2,013	2,012	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	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.
Títulos valores	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	<u>17,286,186,169</u>	<u>15,928,178,068</u>	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	2,013	2,012
Activos	5,377,134,388	4,572,574,342
Pasivos	<u>5,591,440,602</u>	<u>5,051,748,355</u>
Posición neta en monedas extranjeras	<u>-214,306,214</u>	<u>-479,174,013</u>

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

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

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

Año 2013	Saldo	Clientes
Ahorro vista	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	69,842,118,880	253,074

Año 2012	Saldo	Clientes
Ahorro vista	12,123,796,671	197,670
Depósitos a plazo	46,864,614,829	6,560
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	3,215,268,592	29,843
Pacto Retrocompra	1,906,015,553	1,546
TOTAL	64,109,695,645	235,619

(1) En esta distribución no se incluyen los saldos de la cuenta contable 212 y 219 por ser pagos anticipados de tarjetas de crédito y los Cargos por Pagar de Obligaciones con el Público.

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	2,013	2,012
Efectivo	967,069,471	719,055,583
Depósitos en el BCCR	335,259,872	277,884,271
Cuentas Corrientes en el país	40,816,059	325,503,404
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
TOTAL	1,343,145,402	1,322,443,258

Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 30 de Junio es:

	2,013	2,012
Saldo Inicial	-266,777,347	155,597,631
Rendimientos no realizables incluidos en cuenta de patrimonio	1,020,822,877	42,185,153
	0	0
Rendimientos Liquidados	-347,429,423	-464,560,131
Saldo Final	<u>406,616,108</u>	<u>-266,777,347</u>

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de Junio 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
Cta Product por Cobrar Cartera C.	870,846,136	738,336,233
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,594,146,144	-1,208,791,583
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

A) 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	69,570,764,492	738,336,234	70,309,100,726

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	2,013	2,012
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	19,582,131	22,802,186
Otras cuentas por cobrar	600,447,869	680,436,787
Estimación de incobrables	-58,542,266	-41,174,512
TOTAL	561,487,735	662,064,461

El movimiento durante los años 2013 y 2012 de la estimación de los productos de la cartera de crédito es el siguiente:

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

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

	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
Saldo Final de la Estimación	<u>58,542,266</u>	<u>41,174,512</u>

11.5 Bienes realizables

Al 30 de Junio los bienes realizables corresponden a:

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

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

11.6 Participación en otras empresas.

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

	2,013	2,012
Participaciones en entid. finan.del país	21,566	19,220
Partic en empresas no Finan Pais	902,685,686	455,482,193
Partici en Emp no Finan Ext	591,636	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-5,489,895	-17,296,877
TOTAL	<u>897,808,993</u>	<u>438,204,536</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

<u>2,013</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,738,553	1,172,673,799	1,465,412,351
Edificio	621,832,771	664,637,876	1,286,470,647
Equipo y mobiliario	1,272,596,706	0	1,272,596,706
Equipo de computación	782,790,340	0	782,790,340
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,358,205,724	-377,622,550	-1,735,828,274
TOTAL	<u>1,612,841,146</u>	<u>1,459,689,124</u>	<u>3,072,530,270</u>

<u>2,012</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	315,169,211	1,374,111,896	1,689,281,107
Edificio	825,547,254	931,756,943	1,757,304,197
Equipo y mobiliario	1,193,006,652	0	1,193,006,652
Equipo de computación	763,529,129	0	763,529,129
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,264,508,071	-442,653,168	-1,707,161,239
TOTAL	<u>1,833,832,675</u>	<u>1,863,215,671</u>	<u>3,697,048,346</u>

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

ESTA EN EXCEL

(página 40)

11.8 Otros activos

Al 30 de Junio los otros activos se componen de:

	2,013	2,012
Gastos Pagados por anticipado	124,409,649	79,585,515
Cargos Diferidos	81,951,117	56,551,337
Bienes diversos	55,267,095	239,755,422
Activos intangibles	209,428,087	169,848,536
Amortización	-163,512,484	-104,260,948
Activos restringidos	18,750,158	19,850,803
TOTAL	<u>326,293,622</u>	<u>461,330,665</u>

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

	2,013	2,012
Saldo Inicial	104,260,949	67,177,985
Salidas por exclusiones	0	-2,309,580
Aumento contra gastos	59,251,536	39,392,544
Saldo Final del Período	<u>163,512,485</u>	<u>104,260,949</u>

11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de Junio las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	2,013	2,012
Depósitos de ahorro a la vista	11,173,029,167	11,293,711,546
Depósitos a plazo vencidos	522,319,381	830,085,125
Pactos de retrocompra y otros	2,315,641,904	1,908,256,840
TOTAL	<u>14,010,990,453</u>	<u>14,032,053,511</u>

11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de Junio las captaciones a plazo se componen de:

	2,013	2,012
Depósitos a plazo	52,675,475,802	46,864,614,829
Ahorro navideño	633,943,266	622,177,163
Ahorro futuro	2,524,323,869	2,593,091,429
TOTAL	<u>55,833,742,937</u>	<u>50,079,883,421</u>

11.11 Obligaciones con Entidades

Las otras obligaciones financieras al 30 de Junio se detallan así:

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/06/2013	Monto al 30/06/2012
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	12.40%	Fidei Garantía	267,177,236	276,831,268
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	8.15%	Fidei Garantía	40,097,589	88,969,317
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,008	5	8.15%	Fidei Garantía	4,586,922	56,666,443
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	8.15%	Fidei Garantía	22,589,194	73,012,053
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	8.15%	Fidei Garantía	48,731,205	96,906,412
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	10.90%	Fidei Garantía	140,539,021	263,941,447
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	10.90%	Fidei Garantía	529,301,392	553,537,463
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	12.40%	Fidei Garantía	107,936,117	181,265,984
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	8.15%	Fidei Garantía	126,390,950	134,402,635
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	8.15%	Fidei Garantía	141,947,045	149,792,696
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	12.40%	Fidei Garantía	107,479,484	111,738,660
BPDC-OP-10032-155-11	2,011	5	2.00%	Fidei Garantía	4,668,478	5,379,683
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	12.40%	Fidei Garantía	546,040,427	657,590,967
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 16210002	2,006	7	12.25%	Pagarés	0	44,892,857
OP 591-08	2,008	7	10.85%	Pagarés	88,039,286	127,167,857
OP 67-08	2,008	7	11.55%	Pagarés	71,250,000	111,964,286
OP 638-07	2,007	7	11.55%	Pagarés	85,714,286	142,857,143
OP 16210003	2,006	10	10.85%	Pagarés	50,299,585	65,799,585
OP Mipyme	2,010	10	10.85%	Pagarés	437,932,059	502,810,882
OP Microcrédito	2,005	6	11.55%	Pagarés	138,889	1,327,778
BCIE OP # 395-10	2,010	10	13.60%	Pagarés	441,176,471	500,000,000
BCIE OP # 455-11	2,011	10	10.90%	Pagarés	45,000,000	45,000,000
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.80%	Pagarés	1,000,000,000	1,000,000,000
BCIE OP # 159-12	2,012	10	9.80%	Pagarés	60,000,000	60,000,000
BCIE OP # 289-13	2,013	5	11.40%	Pagarés	680,000,000	0
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.68%	Pagarés	616,288	3,078,563
COLAC 5037-1-3220	2,008	4	10.00%	Pagarés	0	28,620,933
COLAC 5038-1-3221	2,008	4	10.00%	Pagarés	0	10,865,139
BANHVI 1006504	2,008	15	10.50%	Pagarés	1,658,307,889	1,740,786,509
BANHVI OP 21	2,009	10	10.50%	Pagarés	2,236,741,743	2,472,441,107
BANHVI OP 300-497	2,002	15	8.15%	Ced. Hip	88,213,977	103,103,287
BANHVI OP 300-499	2,004	15	9.15%	Ced. Hip	488,269,506	543,392,381
BANHVI OP 300-525	2,005	11	9.15%	Ced. Hip	383,387,330	503,723,372
BANHVI OP 22	2,010	8	10.50%	Ced. Hip	1,720,372,726	1,962,676,052
BANHVI OP 466	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	1,233,327,469	1,270,161,199
BANHVI OP 300-643	2,012	15	8.90%	Ced. Hip	1,275,872,176	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	11.40%	Pagarés	153,394,779	172,439,238
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	11.40%	Pagarés	138,915,636	241,512,487
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	11.40%	Pagarés	151,005,395	212,288,522
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	11.40%	Pagarés	113,115,895	124,459,171
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	11.50%	Pagarés	334,173,271	431,076,149
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	11.50%	Pagarés	210,292,547	228,298,471
BCAC 402-9-32687625	2,012	6	12.25%	Pagarés	296,766,985	337,997,344
BCAC 402-9-32687626	2,012	8	12.25%	Pagarés	135,025,277	146,314,743
BCAC 402-9-32692420	2,013	10	6.70%	Pagarés	360,000,000	0
BCAC 402-9-32692422	2,013	6	6.70%	Pagarés	230,000,000	0
Banco de Costa Rica 5907297	2,013	5	12.75%	Pagarés	190,165,537	0
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	11.00%	Pagarés	29,562,270	193,389,279
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	778,991,415	828,499,128
Infocoop Op 131010218	2,010	8	11.00%	Pagarés	734,345,008	831,999,356
Infocoop Op 13-2003-17	2,004	8	12.00%	Pagarés	0	2,915,670
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	921,005,481	956,322,810
Infocoop Op 131210362	2,012	8	11.00%	Pagarés	459,944,764	497,147,583
Infocoop Op 131310490	2,013	6	11.00%	Pagarés	750,000,000	0
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	89,031,472	200,114,855
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	107,766,622	217,075,051
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	317,987,740	396,474,130
Credito FINADE	2,013	5	7.25%	Pagarés	279,133,768	0
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	10.90%	Pagarés	245,833,332	344,166,665
Oikocredit 5616-JB	2,012	6	10.15%	Pagarés	814,053,031	0
BICSA Op 50100201	2,013	3	7.00%	Pagarés	265,775,759	0
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	665,590,500	664,969,500
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	665,590,500	664,969,500
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	147,909,000	147,771,000
DWM Asset management, IIC	2,011	4	14.25%	Contrato	1,494,360,000	1,494,360,000
Symbiotics Dual Return S.I.C.A.V	2,012	3	13.00%	Contrato	498,200,000	0
Symbiotics Wallberg Invest S.A.	2,012	3	6.20%	Contrato	493,030,000	0
Symbiotics Finethic Microfinance S.C.A	2,012	3	6.20%	Contrato	493,030,000	0
Cargos por pagar Entidades F					311,919,423	295,071,527
					27,008,060,144	23,520,336,132

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 30 de Junio se incluyen:

	2,013	2,012
Cuentas por pagar diversas	1,231,973,803	1,064,570,415
Provisiones (1)	522,047,980	475,656,658
Cargos financieros por pagar	0	0
TOTAL	<u>1,754,021,783</u>	<u>1,540,227,073</u>

(1) El movimiento durante el año terminado el 30 de Junio es el siguiente:

	2,013	2,012
Saldo Inicial	475,656,657	397,355,012
Liquidaciones	-79,361,945	-34,372,060
Auxilio de Cesantía	125,753,267	112,673,705
Saldo Final del Período	<u>522,047,980</u>	<u>475,656,657</u>

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	2,013	2,012
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	13,312,023,677	11,984,352,456
Capital donado	935,831,316	554,010,403
TOTAL capital	<u>14,247,854,993</u>	<u>12,538,362,860</u>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	162,697,070	158,883,906
Reservas de Educación	43,756,834	38,294,843
Reserva de Responsabilidad Social	106,227,727	146,227,825
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	1,800,076,242
Ganancia no realizada	406,616,109	-266,777,345
	<u>1,824,871,438</u>	<u>1,533,298,898</u>

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En los años terminados el 30 de Junio los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	2,013	2,012
Ingresos por Inv. En valores negociables	24,098,988	14,038,664
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	1,159,758,047	1,070,111,770
Ingresos por Inv. Mantenidas al vencimient	0	0
TOTAL	<u>1,183,857,035</u>	<u>1,084,150,434</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados el 30 de Junio incluyen:

	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

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados el 30 de Junio son los siguientes:

	2,013	2,012
Por disponibilidades	36,137,492	49,783,057
Por inversiones en valores	8,329,416	22,140,250
Por cartera de crédito	57,604	1,365,187
Por Obligaciones con el Público	55,182,898	118,263,355
Por Otras Obligaciones Financieras	50,530,784	51,824,127
Por otras Cuentas P x P	1,448,753	560,146
SUBTOTAL	<u>151,686,947</u>	<u>243,936,122</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-121,923,456</u>	<u>-201,638,356</u>
TOTAL	<u>29,763,491</u>	<u>42,297,766</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados el 30 de Junio se componen:

	2,013	2,012
Comisiones por giros y transferencias	18,332,850	0
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	316,655,362	282,495,538
TOTAL	<u>552,718,072</u>	<u>492,126,669</u>

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados el 30 de Junio son los siguientes:

	2,013	2,012
Gastos por captaciones a la vista	121,773,708	132,043,339
Gastos por captaciones a plazo	3,058,938,326	2,642,810,691
TOTAL	<u>3,180,712,034</u>	<u>2,774,854,030</u>

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados el 30 de Junio gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	2,013	2,012
Gastos por obligaciones con ent. Financier:	895,276,459	996,754,846
Gastos por otras obligaciones	510,055,682	352,596,474
TOTAL	<u>1,405,332,141</u>	<u>1,349,351,320</u>

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	2,013	2,012
Sueldos y salarios	1,100,785,649	1,022,462,174
Remuneración a Directores	28,591,468	28,165,236
Aguinaldo	94,872,622	89,591,880
Vacaciones	27,177,976	23,852,524
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	251,284,141	239,081,648
Comisión a vendedores	29,491,572	53,916,244
Otros	56,885,443	62,014,732
TOTAL	<u>1,589,088,870</u>	<u>1,519,084,438</u>

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	2,013	2,012
Servicios Externos	69,370,399	69,637,169
Movilidad y Comunicación	81,347,740	80,881,950
Infraestructura	481,919,503	377,562,093
Generales	181,638,958	168,114,075
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	<u>814,276,600</u>	<u>696,195,287</u>

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 30 de Junio consisten en:

	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 COOCIQUE, R.L.	200,843,785,967	185,314,407,913
Créditos Castigados	2,057,427,333	1,537,570,323
Productos en suspenso	113,042,482	339,173,703
Otros Activos castigados	0	70,906,893
TOTAL cuentas de orden	<u>226,002,301,140</u>	<u>206,856,071,849</u>

11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

	2,013	2,012
Superavit revaluación terreno	1,047,712,957	1,249,151,054
Superavit revaluación edificio	370,542,372	550,925,188
TOTAL	<u>1,418,255,329</u>	<u>1,800,076,242</u>

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Esta en excell

(47ª48)

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 Riesgo de liquidez

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

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

14.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

b. Riesgo cambiario

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

Riesgo por tasa de interés

(51 a 54)

EN EXCEL

EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

Nota 17. Capital social

Al 30 de Junio el capital social se detalla así:

	2,013	2,012
Capital pagado	13,312,023,677	11,984,352,456
Capital donado	935,831,316	554,010,403
	<u>14,247,854,993</u>	<u>12,538,362,859</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2,013	2,012
Saldo al inicio	12,538,362,859	10,460,650,407
Capitalización de excedentes	0	273,882,832
Aportes de Capital	2,809,504,017	2,638,783,206
Liquidaciones de capital	-1,100,011,883	-834,953,587
Saldo Final	<u>14,247,854,993</u>	<u>12,538,362,859</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

1. Control total:

2,013	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	76,562,618	1,902,711,952
Total de pasivos	-13,800,893	-1,155,965,463
Total del patrimoni neto	<u>62,761,726</u>	<u>746,746,489</u>
Resultado operativo bruto	24,181,952	28,872,633
Resultado operativo neto	1,702,555	-857,984
Resultado neto del periodo	<u>1,702,555</u>	<u>-857,984</u>

2,012	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	70,803,475	850,561,826
Total de pasivos	-10,589,440	-284,606,039
Total del patrimoni neto	<u>60,214,036</u>	<u>565,955,787</u>
Resultado operativo bruto	30,932,633	26,593,701
Resultado operativo neto	<u>5,273,254</u>	<u>12,405,889</u>
Resultado neto del periodo	<u>5,273,254</u>	<u>12,405,889</u>

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

Año 2013:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢1.702.555	¢-857.984
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢1.702.555	¢-857.984
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
Año 2012:		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢5.273.254	¢12.405.889
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢5.273.254	¢5.273.254
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE, R.L. no presenta al 30 de Junio de 2013 y 2012 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	2013	2012
Resultado del período antes de participaciones	¢ 904,706,859	1,105,717,473
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 participaciones	863,995,051	1,055,960,186
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	525,182,332	641,868,993
Resultado por distribuir	¢ 525,182,332	641,868,993

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

Al 30 de Junio las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	2,013	2,012
Línea de crédito por sobregiro cuenta corri	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	0	0
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	1,030,600,957	1,114,608,562
Créditos pendiente de Desembolsar	13,222,414	30,343,210
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 la 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.

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.

- El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” mediante el cual se define una nueva forma de calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrable, derogando los acuerdos SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publicó el 09 de Marzo y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.
- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.
- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.
- NIIF 8 Segmentos de operación

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

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica

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

Año 2012

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del	SAMA	Fondo inversión	5.82% ¢	168,000,000
	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:

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
BPDC	CDP-CI	3.75%	492,570,000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,461,645,209</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

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

Subtotal en dólares

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

	<u>2,481,055,102</u>
¢	<u>28,026,083,518</u>

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:	Coovivienda	CPHA	12.87%	32,056,780
	Total disponibles para la venta			32,056,780
3) Mantenidos 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) Mantenidos 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)****¢ 29,702,721,488**

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
	Total inversiones para negociación en colones			1,118,512,728
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	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			27,514,044,384
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				0
				0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			28,632,557,112
			¢	28,632,557,112
				sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

SAMA	Fondo inversión \$	1.63%	47,577,395
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.48%	465,016,957
Total inversiones para negociación en dólares			<u>512,594,352</u>

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			<u>2,361,536,324</u>

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)****¢ 31,506,687,788**

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:				
				<u>0</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
				<u>0</u>
				<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><u>1,991,902,360</u></u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
				¢ 0
				<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)**¢ 33,498,590,149

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

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 30 Junio 2012	315,169,211	1,374,111,895	825,547,254	931,756,943	1,088,500	1,956,535,781	5,404,209,584
Adiciones	0	0	39,407,525	0	0	203,545,181	242,952,707
Retiros	(22,430,658)	(201,438,097)	(243,122,008)	(267,119,067)	0	(104,693,917)	(838,803,747)
<i>Al 30 Junio 2013</i>	<u>292,738,553</u>	<u>1,172,673,798</u>	<u>621,832,769</u>	<u>664,637,876</u>	<u>1,088,500</u>	<u>2,055,387,046</u>	<u>4,808,358,544</u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 30 Junio 2012	0	0	150,296,022	442,653,167	535,179	1,113,676,871	1,707,161,239
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	11,892,281	0	0	11,892,281
Gasto del año	0	0	23,771,280	10,829,578	108,850	207,332,319	242,042,027
Retiros	0	0	(43,552,113)	(87,752,477)	0	(93,962,684)	(225,267,274)
<i>Al 30 de Junio 2013</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>130,515,188</u>	<u>377,622,549</u>	<u>644,029</u>	<u>1,227,046,506</u>	<u>1,735,828,274</u>
Saldo en libros al 30/06/2013	<u>292,738,553</u>	<u>1,172,673,798</u>	<u>491,317,581</u>	<u>287,015,327</u>	<u>444,471</u>	<u>828,340,539</u>	<u>3,072,530,270</u>

B) Año 2012

A) Costo:							
Al 30 Junio 2011	211,585,302	1,185,006,396	676,698,480	800,837,641	27,298,845	1,755,813,853	4,657,240,517
Adiciones	103,583,909	189,105,499	148,848,776	130,919,302	0	267,075,626	839,533,112
Retiros	0	0	0	0	(26,210,345)	(66,353,698)	(92,564,043)
<i>Al 30 Junio 2012</i>	<u>315,169,211</u>	<u>1,374,111,895</u>	<u>825,547,254</u>	<u>931,756,943</u>	<u>1,088,500</u>	<u>1,956,535,781</u>	<u>5,404,209,587</u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 30 Junio 2011	0	0	127,776,146	364,659,686	8,289,432	979,394,248	1,480,119,512
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	101,089,746	0	0	101,089,746
Gasto del año	0	0	28,876,184	15,724,499	982,528	188,544,488	234,127,699
Retiros	0	0	(6,356,308)	(38,820,764)	(8,736,781)	(54,261,865)	(108,175,718)
<i>Al 30 Junio 2012</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>150,296,022</u>	<u>442,653,167</u>	<u>535,179</u>	<u>1,113,676,871</u>	<u>1,707,161,239</u>
Saldo en libros al 30-06-2012	<u>315,169,211</u>	<u>1,374,111,895</u>	<u>675,251,232</u>	<u>489,103,776</u>	<u>553,321</u>	<u>842,858,910</u>	<u>3,697,048,345</u>

Año 2013

Calce de plazos en moneda nacional

Calce de plazos en moneda nacional								
(en miles de colones)								
Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₡ 1,059,069	0	0	0	0	0	0	1,059,069
Inversiones MN	10,957,086	1,300,000	2,903,000	4,866,505	6,204,941	2,733,460	0	28,964,992
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	12,671,836	1,890,768	3,465,455	7,160,947	8,607,754	53,183,585	21,247,984	108,228,329
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	-251,196	-285,564	-284,441	-1,330,664	-1,556,003	-20,256,732	0	-23,964,599
Cargos por pagar MN	-1,492,939	0	0	0	0	0	0	-1,492,939
Total vencimiento de pasivos MN	-20,305,458	-5,854,818	-5,468,947	-15,635,586	-23,198,838	-22,056,517	0	-92,520,164
Diferencia MN	₡ -7,633,622	-3,964,050	-2,003,493	-8,474,638	-14,591,085	31,127,068	21,247,984	15,708,164
Calce de plazos en moneda extranjera								
(en miles de colones)								
Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	₡ 284,076						0	284,076
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	822,264	260,579	988,382	285,085	574,840	2,378,446	30,371	5,339,966
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	-39,055	-7,639	-7,639	-515,947	-323,162	-1,838,100	0	-2,731,542
Cargos por pagar ME	-75,537	0						-75,537
Total vencimiento de pasivos ME	-1,852,154	-246,016	-105,298	-1,002,155	-509,152	-1,874,412	0	-5,589,185
Diferencia ME	₡ -1,029,890	14,563	883,084	-717,069	65,689	504,034	30,371	-249,218
Diferencia MN Y ME	-8,663,512	-3,949,487	-1,120,408	-9,191,708	-14,525,397	31,631,102	21,278,355	15,458,945

...vienen

Año 2012

Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	¢ 1,041,421	0	0	0	0	0	0	1,041,421
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	70,179,764
Total recuperación activos	5,528,660	2,479,857	1,229,889	7,317,757	7,127,254	56,633,007	16,817,536	97,133,960
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-17,867,213	-4,889,638	-4,605,598	-13,599,735	-17,921,960	-1,609,719	-144,937	-60,638,800
Obligaciones con entidades financieras MN	-253,816	-258,254	-266,401	-775,306	-1,304,778	-18,846,434	0	-21,704,989
Cargos por pagar MN	-1,217,109	0	0	0	0	0	0	-1,217,109
Total vencimiento de pasivos MN	-19,338,138	-5,147,892	-4,871,999	-14,375,041	-19,226,738	-20,456,153	-144,937	-83,560,900
Diferencia MN	¢ -13,809,478	-2,668,035	-3,642,110	-7,057,284	-12,099,484	36,176,854	16,672,599	13,573,060

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 281,022						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	-2,128,459	-333,945	-325,632	-521,277	-117,941	-19,931	-25,951	-3,473,136
Obligaciones con entidades financieras ME	-154,544	-64,408	-30,786	-98,836	-185,945	-985,756	0	-1,520,275
Cargos por pagar ME	-57,107	0						-57,107
Total vencimiento de pasivos ME	-2,340,110	-398,353	-356,418	-620,113	-303,886	-1,005,687	-25,951	-5,050,518
Diferencia ME	¢ -2,012,137	-386,569	-82,218	-363,735	1,177,676	1,168,923	8,162	-489,898
Diferencia MN Y ME	-15,821,615	-3,054,604	-3,724,328	-7,421,019	-10,921,808	37,345,777	16,680,761	13,083,165

Año 2013

Cuenta	Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)						Total
	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 12,670,607	3,001,804	6,675,820	4,653,480	1,281,942	0	28,283,653
Cartera de crédito MN	77,996,283	0	0	0	0	0	77,996,283
Total recuperación de activos MN	90,666,890	3,001,804	6,675,820	4,653,480	1,281,942	0	106,279,936
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	-24,086,506	0	0	0	0	0	-24,086,506
Total vencimiento de pasivos MN	-33,868,995	-11,303,283	-14,641,589	-21,814,973	-1,174,348	-244,568	-83,047,756
Diferencia MN	56,797,895	-8,301,479	-7,965,769	-17,161,493	107,594	-244,568	23,232,180
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	91,096,436	3,999,780	6,998,213	5,307,716	1,986,392	1,829,083	111,217,620
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-37,124,553	-11,585,787	-15,130,301	-21,970,935	-1,176,125	-244,568	-87,232,269
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 53,971,883	-7,586,007	-8,132,088	-16,663,219	810,267	1,584,515	23,985,351

sigue...

...vienen

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	261,590	997,976	322,393	654,236	704,450	1,829,083	4,769,728
Cartera de crédito ME	167,956	0	0	0	0	0	167,956
Total recuperación de activos ME	429,546	997,976	322,393	654,236	704,450	1,829,083	4,937,684
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-523,487	-282,504	-488,712	-155,962	-1,777	0	-1,452,442
Obligaciones con entidades financieras ME	-2,732,071	0	0	0	0	0	-2,732,071
Total vencimiento de pasivos ME	(3,255,558)	(282,504)	(488,712)	(155,962)	(1,777)	0	-4,184,513
Diferencia ME	(2,826,012)	715,472	(166,319)	498,274	702,673	1,829,083	753,171
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	91,096,436	3,999,780	6,998,213	5,307,716	1,986,392	1,829,083	111,217,620
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-37,124,553	-11,585,787	-15,130,301	-21,970,935	-1,176,125	-244,568	-87,232,269
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	53,971,883	(7,586,007)	(8,132,088)	(16,663,219)	810,267	1,584,515	23,985,351

Año 2012

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 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	0	0	0	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	-9,673,687	-9,976,282	-13,162,574	-18,652,248	-853,761	-406,186	-52,724,738
Obligaciones con entidades financieras MN	-21,859,205	0	0	0	0	0	-21,859,205
Total vencimiento de pasivos MN	-31,532,892	-9,976,282	-13,162,574	-18,652,248	-853,761	-406,186	-74,583,943
Diferencia MN	44,991,199	-9,575,269	-10,231,896	-11,476,641	-654,928	2,163,630	15,216,095
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	76,659,673	659,658	3,240,326	8,742,668	495,255	4,760,158	94,557,738
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-33,697,927	-10,611,465	-13,588,640	-18,764,566	-855,523	-406,186	-77,924,307
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 42,961,746	-9,951,807	-10,348,314	-10,021,898	-360,268	4,353,972	16,633,431

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	¢ 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	-635,396	-635,182	-426,066	-112,318	-1,763	0	-1,810,725
Obligaciones con entidades financieras ME	-1,529,640	0	0	0	0	0	-1,529,640
Total vencimiento de pasivos ME	(2,165,036)	(635,182)	(426,066)	(112,318)	(1,763)	0	-3,340,365
Diferencia ME	(2,029,455)	(376,537)	(116,418)	1,454,743	294,659	2,190,342	1,417,334
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	-33,697,927	-10,611,465	-13,588,640	-18,764,566	-855,523	-406,186	-77,924,307
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	¢ 42,961,745	(9,951,807)	(10,348,314)	(10,021,898)	(360,268)	4,353,972	16,633,430