

INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.

BALANCE GENERAL

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

(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
Disponibilidades	4, 11.2	242,340	8,536,312
Efectivo (111)		0	0
Banco Central (112)			
Entidades financieras del país (113)		242,340	8,536,312
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)			
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros		40,216,032	0
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)			
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)	5,11.1	40,157,933	
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)	5	58,099	0
(Estimación por deterioro de instrumentos Financieros) (129)			
Cartera de Créditos		0	0
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)			
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)			
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)			
Productos por cobrar (138)			
(Estimación por deterioro de la cartera de credito) (139)			
Cuentas y comisiones por cobrar		0	561,213
Comisiones por cobrar (142)			
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)			
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)			
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)			
Otras cuentas por cobrar (147)		0	561,213
Productos por cobrar (148)			
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)			
Bienes realizables		0	0
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)			
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)			
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)			
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.4	0	14,835
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.5	1,834,019,438	835,642,705
Inversiones en propiedades (190)		0	0
Otros activos		28,234,142	5,806,760
Cargos diferidos (182)			
Activos Intangibles (186)		0	0
Otros activos (180 - 186 - 182)		28,234,142	5,806,760
TOTAL DE ACTIVOS		1,902,711,952	850,561,826
			Sigue....

INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.
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		0	0
A la vista (211 + 212)		0	0
A Plazo (213 + 218)			
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	0
Cargos financieros por pagar (219)		0	0
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
Obligaciones con entidades	11.6	1,155,611,553	284,606,039
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		1,148,219,639	281,945,711
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		0	0
Cargos financieros por pagar (238)		7,391,913	2,660,328
Cuentas por pagar y provisiones	11.7	353,910	0
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)		0	0
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		353,910	0
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		0	0
Ingresos diferidos (251)		0	0
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		1,155,965,463	284,606,039
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social		464,643,400	275,533,468
Capital pagado (311)	11.8, 16	464,643,400	275,533,468
Capital donado (312)		0	0
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....

INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.
BALANCE GENERAL

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

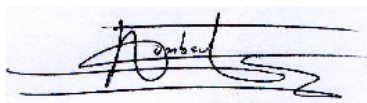
Viene...

	NOTA	2013	2012
Ajustes al patrimonio		251,834,262	251,834,262
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		251,834,262	251,834,262
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		0	0
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		0	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)		0	0
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas patrimoniales (340)	11.8	2,516,825	2,163,637
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		28,609,985	24,018,532
Resultado del período (360)	19	-857,984	12,405,889
Intereses minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		746,746,489	565,955,787
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1,902,711,952	850,561,826
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)		0	0
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		0	0
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)			
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

INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.
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)	11.9	156	4,487
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.9	566,089	-
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))			
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.10	1,187,282	1,183,511
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)		-	-
Total de Ingresos Financieros		1,753,527	1,187,999
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)			
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)		62,655,203	17,423,210
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)			
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		29,889	
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)		-	-
Total de Gastos Financieros		62,685,092	17,423,210
Por estimación de deterioro de activos (420)			
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		-	-
RESULTADO FINANCIERO		(60,931,566)	(16,235,211)
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.11	5,728,736	4,295,861
Por bienes realizables (532)		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		-	-
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)		98,370,348	39,384,784
Total Otros Ingresos de Operación		104,099,084	43,680,645

Sigue....

INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

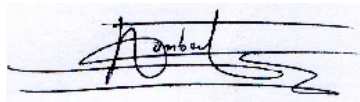
Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2013	2012
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		-	-
Por bienes realizables (432)			
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)			
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)		11,984,151	-
Por provisiones (435)		20,474	-
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)		2,290,260	851,733
Total Otros Gastos de Operación		14,294,886	851,733
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		28,872,633	26,593,702
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.12	4,544,583	1,384,041
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.13	24,945,048	12,803,772
Total Gastos Administrativos		29,489,630	14,187,813
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(616,997)	12,405,889
Participaciones sobre la Utilidad (452)			
Impuesto sobre la renta (451)		240,987	-
RESULTADO DEL PERIODO		(857,984)	12,405,889
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

**(INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.)
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO**Por el período terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

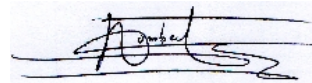
Notas	<u>Capital Social</u>	<u>Aportes patrimoniales</u>	<u>Ajustes al patrimonio</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Utilidad (pérdida) por distribuir</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 30 de Junio del 2012	¢ 275,533,468	0	251,834,262	2,163,636	36,424,421	565,955,787
Disminucion de Revaluacion de Activos	0	0	0	0	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	(8,319,231)	(8,319,231)
Traslado a la reserva legal	0	0	0	353,189	(353,189)	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Aporte de Capital	16 189,109,933	0	0	0	0	189,109,933
Superavir por Revaluacion de Activos	0	0	0	0	0	0
Saldos al 30 de Junio del 2013	¢ 464,643,400	0	251,834,262	2,516,824	27,752,002	746,746,489

sigue...

**(INMOBILIARIA COOIQUE S.A.)
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO**Por el período terminado el 30 de Junio del 2013 y 2012
(en colones sin céntimos)

Notas	Capital social	Aportes patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad (pérdida) por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 30 de Junio del 2011	¢ 211,373,241	0	164,407,497	1,109,650	16,913,845	393,804,233
Disminucion de Revaluacion de Activos	0	0	(1,391,284)	0	0	(1,391,284)
Resultado del período	0	0	0	0	20,564,562	20,564,562
Traslado a la reserva legal	0	0	0	1,053,986	(1,053,986)	0
Capitalización de utilidades	-	0	0	0	0	0
Aporte de Capital	16 64,160,227	0	0	0	0	64,160,227
Superavir por Revaluacion de Activos	0	0	88,818,050	0	0	88,818,050
Saldos al 30 de Junio del 2012	¢ 275,533,468	0	251,834,262	2,163,636	36,424,421	565,955,787

Las notas son parte integrante de los estados financieros


Lic. Berry Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

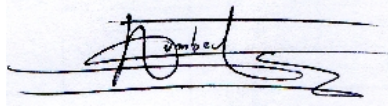
(INMOBILIARIA COOCIQUE, S.A.)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado al 30 de Junio del 2013 y 2012
 (en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultados del período	¢	(857,984)	12,405,889
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:			
Depreciaciones y amortizaciones		18,060,220	8,624,088
Ingreso por recuperación activos financieros		0	0
		<u>17,202,236</u>	<u>21,029,977</u>
Valoración en los activos (aumento), o disminución:			
Productos por cobrar		(58,099)	0
Otras cuentas por cobrar		0	(561,213)
Otros Activos		(1,871,166)	(1,692,890)
Subtotal:		<u>(1,929,265)</u>	<u>(2,254,103)</u>
Valoración neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Otras cuentas por pagar y provisiones		(2,440,331)	(59,694,173)
Otros pasivos		0	406,676
Productos por pagar		(1,176,436)	0
Subtotal:		<u>(3,616,767)</u>	<u>(59,287,497)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación:		<u>11,656,204</u>	<u>(40,511,624)</u>
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(3,476,234)	(2,130,554)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		52,486,556	0
Aumento en depósitos y valores		(40,157,933)	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		14,835	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>8,867,224</u>	<u>(2,130,554)</u>
Otras obligaciones nuevas		3,564,457	33,627,818
Pago de Obligaciones		(27,810,620)	(9,542,434)
Aporte de Capital		0	20,000,000
Ajuste al valor de los activos		0	0
Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento		<u>-24,246,164</u>	<u>44,085,384</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año		<u>(3,722,736)</u>	<u>1,443,206</u>
Efectivo e inversiones equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>3,965,076</u>	<u>7,093,106</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Junio	4 ¢	<u>242,340</u>	<u>8,536,312</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Bery Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

(INMOBILIARIA COOCIQUE .S.A.)

Estados financieros

al 30 de Junio del 2013 y 2012

(INMOBILIARIA COOCIQUE .S.A.)

Estados financieros

al 30 de Junio del 2013 y 2012

(INMOBILIARIA COOCIQUE .S.A.)

Índice de contenido

	Cuadro	Índice
Balance General	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		10

(INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.)**Notas a los estados financieros**

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

Nota 1. Información general

INMOBILIARIA COOCIQUE., S.A. Se creó el 24 de mayo de 2007 con domicilio en Ciudad Quesada, con la finalidad de dedicarse específicamente a la Inversión de Bienes para alquiler a la compañía Coocique R.L.

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

A la fecha INMOBILIARIA COOCIQUE S.A. mantiene 1 funcionario.

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

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

B) Principales políticas contables utilizadas:**2.1. Ingresos y gastos por intereses**

Todas las ventas se reconocen como ingresos en el momento que ocurran (facturadas y entregadas). Los ingresos financieros se contabilizan de acuerdo con la base de acumulación y tomando en cuenta los criterios de temporalidad.

Los gastos por intereses se contabilizan en la parte de resultados del periodo en que se incurran y los mismos son por el registro de la erogación y distribución de los intereses sobre las operaciones Financieras.

2.2. Ingresos por alquileres

Corresponden a ingresos por administración de los alquileres percibidos de los edificios y vehículos.

2.3. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

2.4. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.5. Transacciones en monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Al 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 INMOBILIARIA COOCIQUE S.A. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.6. Cambios en políticas contables

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

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

2.7. 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.

2.8. Beneficios de empleados

INMOBILIARIA COOCIQUE S.A. no tiene planes de aportes definidos o planes de beneficios definidos para los empleados excepto los requeridos por el Código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador; sin embargo participa en una asociación solidarista de los empleados del grupo financiero Coocique

2.9. Valuación de otras cuentas por cobrar

INMOBILIARIA COOCIQUE S.A. no cuenta con cuentas por cobrar por lo que no se toma la cuenta de Estimaciones.

2.10. Costos por intereses

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

2.11. Valuación de activos intangibles

No Aplica.

2.12. Acumulación de vacaciones

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

2.13. Valuación de cargos diferidos y su amortización

No hay cargos diferidos que se requiera mencionar.

2.14. Tratamiento del efecto del impuesto sobre la renta

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

2.15. Método de contabilización de absorciones y fusiones

Al 30 de Junio del 2013 no hubo absorciones ni fusiones.

2.16. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.17. Reserva legal

De acuerdo con el Código de Comercio las empresas financieras deben destinar anualmente no menos de 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva se utilizará, en primera instancia, para cubrir eventuales pérdidas de la entidad.

2.18. Otras reservas patrimonialesa. Reserva por otras disposiciones

No hay reservas para otras disposiciones.

b. Participaciones sobre los excedentes

No hay participaciones sobre los excedentes.

2.19. Deterioro en el valor de los activos

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

2.20. Impuestos diferidos

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

2.21. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera y requerimientos de la SUGEF, por lo que los resultados reales pueden diferir de las cifras estimadas. Los estimados hechos incluyen entre otros: provisiones, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros.

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

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

NIC 12: Impuestos diferidos: la aplicación de esta normativa regula el registro de impuestos diferidos. Esta normativa es de aplicación para el período 2006. Los impuestos diferidos han sido aplicados retrospectivamente.

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

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	2,013	2,012
Efectivo y Valores en Transito	0	2,910,048
Depósitos en bancos	242,340	5,626,264
Inversiones	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>242,340</u>	<u>8,536,312</u>

Nota 5. Inversiones en valores

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

	2,013	2,012
Inversiones en que el emisor es del país	40,157,933	0
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	58,099	0
	<u>40,216,032</u>	<u>0</u>

Nota 6. Cartera de crédito

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 la inmobiliaria no presenta partidas por cartera de crédito.

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Junio del 2013 y 2012 se detallan a continuación:

A) Matriz:

Concepto	2,013	2,012
Disponibilidades	0	2,910,048
Productos y Cuentas a cobrar	0	561,213
Inversiones capital Coocique R.L.	0	14,835
Otros Pasivos	0	0
Patrimonio	494,912,227	275,533,468
Ingresos	102,785,741	43,706,759
Gastos Financieros	20,185	62,925

B) Fiacoocique S.A.

Concepto	2,013	2,012	
Otras cuentas por pagar y provisiones	323,211		0

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 no hay activos cedidos en garantía ni sujetos a restricciones.

Nota 9. Posición monetaria en monedas extranjeras

	2,013	2,012
Activos	0	1,559,816
Pasivos	62,558,807	65,259,373
Posicion neta en moneda extranjera	<u>-62,558,807</u>	<u>-63,699,557</u>

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

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 la inmobiliaria no presenta partidas por depósitos a la vista y a plazo.

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros**11.1 Inversiones en valores y depósitos**

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

INVERSIONES..

INVERSIONES

11.2 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	2,013	2,012
Efectivo	0	0
Depósitos en el BCCR	0	0
Cuentas Corrientes en el país	242,340	5,626,264
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
Depósitos a la Vista	0	2,910,048
TOTAL	<u>242,340</u>	<u>8,536,312</u>

11.3 Cuentas y productos por cobrar

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

Los movimientos de la estimación para cuentas incobrables al 30 de Junio del 2013 y 2012 son:

	2,013	2,012
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	0	0
Otras cuentas por cobrar diversas	0	561,213
Estimación de incobrables	0	0
TOTAL	<u>0</u>	<u>561,213</u>

11.4 Participaciones en otras empresas

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

	2,013	2,012
Participaciones en entid. finan.del país	0	14,835
Participaciones en empresas no financieras	0	0
TOTAL	<u>0</u>	<u>14,835</u>

11.5 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

A) Año 2013

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	631,197,450	208,752,651	839,950,101
Edificio	897,285,069	44,842,109	942,127,178
Equipo y mobiliario	0	0	0
Equipo de computación	40,757,155	0	40,757,155
Vehículos	77,361,038	0	77,361,038
Depreciación acumulada	-63,002,305	-3,173,729	-66,176,033
TOTAL	<u>1,583,598,407</u>	<u>250,421,031</u>	<u>1,834,019,438</u>

A) Año 2012

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	243,985,852	208,752,651	452,738,503
Edificio	258,016,660	44,842,109	302,858,769
Equipo y mobiliario	0	0	0
Equipo de computación	29,420,497	0	29,420,497
Vehículos	77,361,038	0	77,361,038
Depreciación acumulada	-24,411,091	-2,325,010	-26,736,101
TOTAL	<u>584,372,955</u>	<u>251,269,750</u>	<u>835,642,705</u>

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

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

a) Año 2013	Terreno		Edificio		Vehículos	Mobiliario y Equipo	Total
A) Costo:	Terreno	Revaluado	Edificio	Revaluado			
Al 30-06-2012	243,985,852	208,752,651	258,016,659	44,842,109	77,361,037	29,420,497	862,378,805
Adiciones	468,838,690	0	714,544,936	0	0	11,336,658	1,194,720,283
Retiros	81,627,092	0	75,276,526		0	0	156,903,618
Al 30-06-2013	631,197,450	208,752,651	897,285,069	44,842,109	77,361,037	40,757,155	1,900,195,470
B) Depreciación Acumulada:							
Al 30-06-2012	0	0	13,326,283	2,325,010	9,306,424	1,778,382	26,736,099
Revaluacion Deprec Acumulada	0	0	0	456,688	0	0	456,688
Gastos del año	0	0	16,487,486	392,031	7,736,103	14,556,178	39,171,799
Retiros	0	0	-188,553	0	0	0	-188,553
Al 30-06-2013	0	0	29,625,216	3,173,728	17,042,528	16,334,560	66,176,032
Saldo en libros al 30-06-2013	631,197,450	208,752,651	867,659,853	41,668,381	60,318,509	24,422,595	1,834,019,438
a) Año 2012							
A)Costo							
Al 30-06-2011	212,788,805	154,760,413	258,016,659	10,016,297	37,124,627	19,323,000	692,029,801
Adiciones	31,197,047	53,992,238	0	34,825,812	61,428,944	10,097,497	191,541,538
Retiros	0	0	0	0	21,192,534	0	21,192,534
Al 30-06-2012	243,985,852	208,752,651	258,016,659	44,842,109	77,361,037	29,420,497	862,378,805
B) Depreciación Acumulada:							
Al 30-06-2011	0	0	8,154,399	369,214	3,138,812	0	11,662,425
Revaluacion Deprec Acumulada	0	0	0	1,558,501	0	0	1,558,501
Gastos del año	0	0	5,171,884	397,295	10,234,540	1,778,382	17,582,101
Retiros	0	0	0	0	-4,066,928	0	-4,066,928
Al 30-06-2012	0	0	13,326,283	2,325,010	9,306,424	1,778,382	26,736,100
Saldo en libros al 30-06-2012	243,985,852	208,752,651	244,690,377	42,517,099	68,054,613	27,642,115	835,642,705

11.6 Obligaciones con Entidades

Las 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-06-010-650686-5	2,007	15	9.65%	Hipotecaria	114,420,066	120,516,728
BPDC-OP-06-017-657731-3	2,012	10	9.65%	Hipotecaria	877,409,248	0
BCAC-OP 101003863	2,010	15	13.65%	Hipotecaria	94,057,381	96,425,475
BCAC-OP 32688661	2,012	7	7.50%	Hipotecaria	27,895,751	31,130,424
Banco Improsa	2,010	5	9.00%	Fidei Garantia	8,380,539	11,118,147
Leasing Financiero Ricoh	2,011	4	10.00%	Contrato	26,056,654	22,754,936
Cargos por pagar Entidades F					7,391,913	2,660,328
TOTAL					1,155,611,553	284,606,038

11.7 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las otras cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	2,013	2,012
Cuentas por pagar diversas	353,910	0
Provisiones(1)	0	0
Cargos financieros por pagar	0	0
TOTAL	353,910	0

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

	2,013	2,012
Saldo Inicial	0	0
Liquidaciones	0	0
Gasto de Cesantía	0	0
Gastos de vacaciones y aguinaldo	0	0
Saldo Final de la Provisión	0	0

11.8 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	2,013	2,012
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	464,643,400	275,533,468
Capital donado	0	0
TOTAL capital	<u>464,643,400</u>	<u>275,533,468</u>
 <u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas Estatutarias	0	0
Reservas de bienestar social	0	0
Reservas de Educación	0	0
Subtotal	<u>0</u>	<u>0</u>
 <u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial		
Reserva Legal	2,516,825	2,163,637
Total reservas patrimoniales	<u>2,516,825</u>	<u>2,163,637</u>
 <u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	251,834,262	251,834,262
Ganancia no realizada	0	0
	<u>251,834,262</u>	<u>251,834,262</u>

11.9 Ingresos financieros.

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

	2,013	2,012
Ingresos por Disponibilidades	156	4,487
Ingresos por Inversiones	566,089	
Otros Ingresos Financieros		0
TOTAL	<u>566,245</u>	<u>4,487</u>

11.10 Diferencial Cambiario

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

	2,013	2,012
Por disponibilidades	4,142	21,626
Por Otras Obligaciones Financieras	1,291,547	1,364,130
SUBTOTAL	<u>1,295,690</u>	<u>1,385,757</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-108,408</u>	<u>-202,245</u>
TOTAL	<u>1,187,282</u>	<u>1,183,511</u>

11.11 Ingresos Operativos Diversos.

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 30 de Junio del 2012 y 2011 son los siguientes:

	2,013	2,012
Otras comisiones	5,728,736	4,295,861
Servicios por Alquileres bienes	98,370,348	39,384,784
TOTAL	<u>104,099,084</u>	<u>43,680,645</u>

11.12 Gastos de personal

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 los gastos de personal se detalla así.

	2,013	2,012
Sueldos y salarios	245,788	0
Remun. a Directores	4,211,146	1,384,041
Aguinaldo	20,474	0
Vacaciones	10,225	0
Cargas sociales	54,491	0
Otros	2,458	0
TOTAL	<u>4,544,583</u>	<u>1,384,041</u>

11.13 Otros gastos de administración

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 los otros gastos de administración se detallan así:

	2,013	2,012
Servicios Externos	0	0
Movilidad y Comunicación	8,327,845	7,344,782
Infraestructura	16,302,502	5,289,769
Generales	314,701	169,221
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	<u>24,945,048</u>	<u>12,803,772</u>

Nota 12. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera del balance
 INMOBILIARIA COOCIQUE S.A. no ha determinado otras concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

CALCE INMOBILIARIA

CALCE INMOBILIARIA

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado**14.1. Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Durante el período 2013 y 2012 INMOBILIARIA COOCIQUE S.A. no ha presentado problemas de liquidez y para evaluar este riesgo utiliza instrumentos como flujos de pago de operaciones crediticias, instrumentos de control de inversiones y evaluación del calce de plazos.

14.2. Riesgo de mercado**a.- Riesgo de tasas de interés**

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

BRECHAS DE FIACOOCIQUE

BRECHAS DE FIACOOCIQUE

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

Nota 16. Capital social

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

	2,013	2,012
Capital pagado	464,643,400	275,533,468
	<u>464,643,400</u>	<u>275,533,468</u>

Los movimientos del capital social al 30 de Junio del 2013 y 2012 son:

	2,013	2,012
Saldo al inicio	275,533,468	211,373,241
Capitalización de excedentes	0	0
Aportes de Capital	189,109,933	64,160,227
Liquidaciones de capital	0	0
Saldo Final	<u>464,643,400</u>	<u>275,533,468</u>

Nota 17. Participaciones en otras empresas

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza INMOBILIARIA COOCIQUE S.A. no presenta al 30 de Junio del 2013 y 2012 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 19. Reserva sobre los excedentes

	2,013	2,012
Resultado del periodo antes de participacio	-857,984	12,405,889
Reserva Legal	0	0
Otros	0	0
Resultado por distribuir	<u>-857,984</u>	<u>12,405,889</u>

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias.

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

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

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

Nota 21. Autorización para emitir estados financieros

No Aplica

**Detalle de Inversiones en valores y depósitos
al 30 de Junio del 2013 y 2012
(cifras en colones)**

Año 2013

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:			0.00%	0
TOTAL PARA NEGOCIACION EN COLONES				¢ 0
2) Disponible para la venta:	BCAC	CDP	4.73%	40,157,933
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				0
			0.00%	0
			0.00%	0
			0.00%	0
TOTAL MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO EN COLONES				¢ 0
SUB-TOTAL COLONES				¢ 40,157,933

A-2) Dólares:

1) Para negociación:	-	-	-	¢ 0
2) Disponible para la venta:	-	-	-	0
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	-	-	-	0
SUB-TOTAL DOLARES				¢ 0
Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				¢ 40,157,933

**Detalle de Inversiones en valores y depósitos
al 30 de Junio del 2013 y 2012
(cifras en colones)**

Año 2012

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:			0.00%	0
TOTAL PARA NEGOCIACION EN COLONES			¢	0
2) Disponible para la venta:			0.00%	0
3) Mantenidos hasta su vencimiento:			0.00%	0
			0.00%	0
			0.00%	0
TOTAL MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO EN COLONES			¢	0
SUB-TOTAL COLONES			¢	0

A-2) Dólares:

1) Para negociación:	-	-	-	¢	0
2) Disponible para la venta:	-	-	-		0
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	-	-	-		0
SUB-TOTAL DOLARES				¢	0
Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				¢	0

Al 30 de Junio del 2013 y 2012 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

A) Año 2013

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	242	0	0	0	0	0	0	242
Inversiones MN	20,216	0	20,000	0	0	0	0	40,216
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	20,458	0	20,000	0	0	0	0	40,458
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	(82,958)	(9,891)	(9,891)	(29,673)	(59,346)	(894,127)	0	(1,085,886)
Cargos por pagar MN	(7,166)	0	0	0	0	0	0	(7,166)
Total vencimiento de pasivos MN	(90,124)	(9,891)	(9,891)	(29,673)	(59,346)	(894,127)	0	(1,093,052)
Diferencia MN	(69,666)	(9,891)	10,109	(29,673)	(59,346)	(894,127)	0	(1,052,594)

**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	0	0	0	0	0	0	0	0
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	0	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	(41,736)	(912)	(912)	(2,737)	(5,474)	(10,560)	0	(62,331)
Cargos por pagar ME	(226)	0	0	0	0	0	0	(226)
Total vencimiento de pasivos ME	(41,962)	(912)	(912)	(2,737)	(5,474)	(10,560)	0	(62,557)
Diferencia ME	(41,962)	(912)	(912)	(2,737)	(5,474)	(10,560)	0	(62,557)
Diferencia MN Y ME	(111,628)	(10,803)	9,197	(32,410)	(64,820)	(904,687)	0	(1,115,151)

Nota 14. Riesgo por tasa de interés

INMOBILIARIA S.A. 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 al 30 de Junio del 2013-2012, 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:

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

A) Año 2013

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos:							
Inversiones	20,216	20,000	0	0	0	0	40,216
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	20,216	20,000	0	0	0	0	40,216
Recuperación de pasivos:							
Obligaciones con entidades financieras	(1,094,308)	0	0	0	0	0	(1,094,308)
Total vencimiento de pasivos	(1,094,308)	0	0	0	0	0	(1,094,308)
Diferencia	(1,074,092)	20,000	0	0	0	0	(1,054,092)
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	20,216	20,000	0	0	0	0	40,216
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(1,156,569)	0	0	0	0	0	(1,156,569)
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	(1,136,353)	20,000	0	0	0	0	(1,116,353)

**Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones
(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos:							
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0
Cartera de crédito ME	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos ME	0	0	0	0	0	0	0
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con entidades financieras	(62,261)	0	0	0	0	0	(62,261)
Total vencimiento de pasivos	(62,261)	0	0	0	0	0	(62,261)
Diferencia ME	(62,261)	0	0	0	0	0	(62,261)
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	20,216	20,000	0	0	0	0	40,216
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(1,156,569)	0	0	0	0	0	(1,156,569)
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	(1,136,353)	20,000	0	0	0	0	(1,116,353)