

## CUADRO A

1 de 3

COOCIQUE R.L.  
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
<b>Disponibilidades</b>	<b>4, 11.1</b>	<b>1.675.951.211</b>	<b>1.644.216.876</b>
Efectivo (111)		969.482.957	995.853.698
Banco Central (112)		305.603.745	353.146.830
Entidades financieras del país (113)		400.864.509	295.216.348
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5, 11.2</b>	<b>32.107.038.723</b>	<b>30.553.306.966</b>
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1.668.531.103	178.866.909
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		30.106.973.541	30.091.128.567
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		331.534.080	283.311.489
(Estimación por deterioro) (129)			
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>6,11.3</b>	<b>74.512.960.993</b>	<b>65.980.761.663</b>
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		51.628.865.940	52.223.489.932
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		23.019.404.436	13.828.011.473
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		549.931.959	415.842.732
Productos por cobrar (138)		914.383.885	639.804.923
(Estimación por deterioro) (139)		-1.599.625.227	-1.126.387.397
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11,4</b>	<b>673.454.874</b>	<b>697.198.346</b>
Comisiones por cobrar (142)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		10.587.737	72.896.280
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		686.005.358	662.247.117
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-23.138.221	-37.945.051
<b>Bienes realizables</b>	<b>11,5</b>	<b>1.121.827.336</b>	<b>609.266.720</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		1.749.277.806	609.266.720
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-627.450.470	0
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>	<b>11,6,18</b>	<b>633.285.148</b>	<b>412.516.264</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>	<b>11,7</b>	<b>3.046.663.492</b>	<b>3.501.168.879</b>
<b>Inversiones en propiedades (190)</b>			
<b>Otros activos</b>	<b>11,8</b>	<b>321.785.623</b>	<b>397.032.812</b>
Cargos diferidos (182)		87.638.682	61.213.219
Activos Intangibles (186)		46.664.690	67.000.881
Otros activos (180 -186 - 182)		187.482.250	268.818.713
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>114.092.967.400</b>	<b>103.795.468.526</b>

Sigue....

**CUADRO A**  
**2 de 3**

**COOCIQUE R.L.**  
**BALANCE GENERAL**

Por el periodo terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

Viene....	NOTA	2013	2012
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>68.959.075.660</b>	<b>63.321.912.173</b>
A la vista (211 + 212)	<b>11,9</b>	14.520.466.375	14.490.035.090
A Plazo (213 + 218)	<b>11,10</b>	53.239.272.671	48.015.036.151
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		1.199.336.615	816.840.932
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>			
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11,11</b>	<b>25.798.368.908</b>	<b>23.650.510.347</b>
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		16.027.663.338	16.236.611.266
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9.512.332.694	7.182.271.369
Cargos financieros por pagar (238)		258.372.876	231.627.711
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11,12</b>	<b>1.675.144.200</b>	<b>1.624.940.115</b>
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)		502.429.176	464.302.569
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1.172.715.023	1.160.637.546
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
<b>Otros pasivos</b>		<b>138.449.828</b>	<b>156.261.835</b>
Ingresos diferidos (251)		138.449.828	156.261.835
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		0	0
Otros pasivos (253 + 254)		0	0
<b>Obligaciones subordinadas</b>			
Obligaciones subordinadas (261)		0	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	0
<b>Obligaciones convertibles en capital</b>			
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0
<b>Obligaciones preferentes</b>			
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>96.571.038.595</b>	<b>88.753.624.469</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	<b>11,13,17</b>	<b>14.277.873.096</b>	<b>11.864.878.888</b>
Capital pagado (311)	<b>11,13,17</b>	13.342.041.780	11.310.868.484
Capital donado (312)	<b>11,13,17</b>	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
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>		0	0
			<b>Sigue....</b>

**CUADRO A**  
**3 de 3**

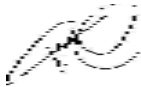
**COOCIQUE R.L.**  
**BALANCE GENERAL**

Por el periodo terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

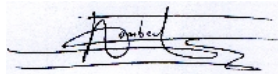
**Viene...**

	NOTA	2013	2012
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>11,13</b>	<b>1.603.470.730</b>	<b>1.605.177.794</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	<b>11,23</b>	1.418.255.329	1.800.076.242
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		69.844.366	-238.461.509
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		71.807.974	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)		43.563.061	43.563.061
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
<b>Reservas patrimoniales (340)</b>	<b>11,13</b>	<b>1.514.168.715</b>	<b>1.339.915.268</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del periodo (360)</b>	<b>20</b>	<b>126.416.263</b>	<b>231.872.107</b>
<b>Intereses minoritarios (370)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>17.521.928.805</b>	<b>15.041.844.057</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>114.092.967.400</b>	<b>103.795.468.526</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)</b>	<b>21</b>	<b>1.055.178.053</b>	<b>1.162.020.603</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11,22</b>	<b>228.188.164.560</b>	<b>196.383.446.940</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		228.188.164.560	196.383.446.940
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

**CUADRO B**  
**1 de 2**

**COOCIQUE R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades (511)		768.583	1.007.574
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11,14	579.791.268	545.367.763
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11,15	3.142.183.343	2.558.785.240
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11,16	20.610.110	17.807.591
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)		161.069.137	213.064.748
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>3.904.422.441</b>	<b>3.336.032.917</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público (411)	11,18	1.547.893.913	1.336.900.726
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11,19	739.672.559	657.382.214
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	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		7.396.824	9.800.092
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)		561.263	-
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>2.295.524.759</b>	<b>2.004.083.033</b>
Por estimación de deterioro de activos (420)		529.623.456	87.794.809
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		99.387.871	92.112.035
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1.178.662.098</b>	<b>1.336.267.111</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (531)	11,17	302.750.912	240.501.661
Por bienes realizables (532)		109.583.827	1.502.933
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		20.240.513	11.990.870
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)		34.443.256	13.931.861
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>467.018.507</b>	<b>267.927.325</b>

Sigue....

**CUADRO B**  
**2 de 2**

**COOCIQUE R.L.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

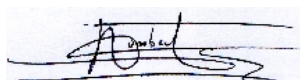
Por el periodo terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2013	2012
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (431)		25.908.883	25.269.969
Por bienes realizables (432)		80.547.643	32.235.121
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		9.057.794	157.846
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por bienes diversos (434)		2.294.055	5.050.852
Por provisiones (435)		77.598.410	78.005.876
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)		147.005.096	127.249.933
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>342.411.880</b>	<b>267.969.597</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1.303.268.725</b>	<b>1.336.224.838</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal (441)	11,20	777.445.190	759.022.881
Por otros gastos de Administración (440-441)	11,21	393.450.484	334.403.940
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>1.170.895.675</b>	<b>1.093.426.821</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>132.373.050</b>	<b>242.798.017</b>
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	5.956.787	10.925.911
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	20	<b>126.416.263</b>	<b>231.872.106</b>
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 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
<b>Saldos al 31 de Marzo de 2012</b>	<b>¢</b>	<b>11.864.878.888</b>	<b>0</b>	<b>1.605.177.795</b>	<b>1.339.915.268</b>	<b>231.872.107</b>	<b>15.041.844.058</b>
<b>Transferencias a resultados del año</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	380.113.849	0	0	380.113.849
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	758.539.207	758.539.207
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	3.059.794.336	0	0	(59.225.454)	0	3.000.568.882
Capitalización de excedentes	17	0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(646.800.128)	0	0	0	0	(646.800.128)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(105.333.817)	0	(105.333.817)
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	(381.820.914)	0	0	(381.820.914)
<b>Saldos al 31 de Marzo de 2013</b>	<b>¢</b>	<b>14.277.873.096</b>	<b>0</b>	<b>1.603.470.730</b>	<b>1.514.168.715</b>	<b>126.416.263</b>	<b>17.521.928.805</b>

Sigue...

...viene

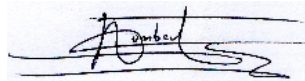
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de cambios en el patrimonio neto**  
por los períodos de un año terminados el 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
<b>Saldos al 31 de Marzo de 2011</b>		<b>¢ 9.749.300.412</b>	<b>0</b>	<b>1.676.089.214</b>	<b>979.025.515</b>	<b>151.873.447</b>	<b>12.556.288.588</b>
<b>Transferencias a resultados del año</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(339.056.673)	0	0	(339.056.673)
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	1.135.958.849	1.135.958.849
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	2.601.600.926	0	0	(59.225.454)	0	2.542.375.472
Capitalización de excedentes	17	273.882.832	0	0	0	(273.882.832)	0
Liquidaciones de capital	17	(759.905.283)	0	0	0	0	(759.905.283)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	6.024.014	0	6.024.014
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	268.145.253	0	0	268.145.253
<b>Saldos al 31 de Marzo de 2012</b>		<b>¢ 11.864.878.888</b>	<b>0</b>	<b>1.605.177.795</b>	<b>1.339.915.268</b>	<b>231.872.107</b>	<b>15.041.844.058</b>

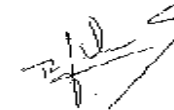
Las notas son parte integrante de los estados financieros



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 31 de Marzo  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	20 ¢	126.416.263	231.872.107
<b>Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos</b>			
<b>Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b>		82.841.698	37.285.974
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(20.610.110)	(17.807.591)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		337.509.708	-91.884.717
<b>Perdida por estimacion por deteriro de inversiones</b>			
Pérdidas por otras estimaciones		(4.541.823)	(27.000)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		3.820.153	25.646.289
Depreciaciones y amortizaciones		142.418.568	140.421.265
Utilidad neta de subsidiarias		(11.182.719)	(11.990.870)
		<b>656.671.738</b>	<b>313.515.457</b>
<b>Variación en los activos, (aumento) o disminución</b>			
Créditos y avances de efectivo		(1.732.503.447)	(3.251.199.366)
Bienes realizables		(82.823.907)	(154.242.480)
Productos por cobrar		36.191.712	94.617.667
Otros activos		(106.552.513)	(131.942.337)
Otras cuentas por cobrar		(14.130.384)	470.648
		<b>(1.899.818.539)</b>	<b>(3.442.295.868)</b>
<b>Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		583.710.236	1.659.144.263
Otras cuentas por pagar y provisiones		-12.942.979	167.019.719
Productos por pagar		(73.650.140)	(82.907.505)
Otros pasivos		-5.172.362	27.515.039
		<b>491.944.755</b>	<b>1.770.771.516</b>
<b>Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación</b>		<b>(751.202.046)</b>	<b>(1.358.008.895)</b>

sigue...



...viene

**Cuadro D  
(2 de 2)**

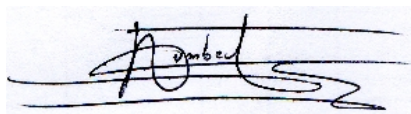
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de flujos de efectivo**  
por los períodos de un año terminados el 31 de Marzo  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</b>			
Aumento en depósitos y valores		(897.448.199)	(3.095.835.224)
<b>Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)</b>			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(22.874.390)	(57.968.437)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		11.256	157.846
Otras actividades de inversión			
<b>Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión</b>		<b>(920.311.333)</b>	<b>(3.153.645.815)</b>
<b>Flujo de efectivo actividades financieras</b>			
Uso de reservas		(35.844.358)	(42.507.859)
Otras obligaciones financieras nuevas		846.138.349	516.008.351
Pago de obligaciones		(797.131.196)	(655.091.049)
Aportes de capital recibidos en efectivo		567.574.883	208.849.589
Liquidación de capital		(364.356.781)	(603.320.246)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
<b>Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras</b>		<b>216.380.897</b>	<b>(576.061.214)</b>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		(1.455.132.482)	(5.087.715.924)
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	<b>7.936.746.234</b>	<b>4.700.253.914</b>

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 31 de Marzo 2013 y 2012

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

Estados financieros

al 31 de Marzo del 2013 y 2012

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

**Índice de contenido**

	<b>Cuadro</b>	<b>Página</b>
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 31 de Marzo 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 FIACOOCIQUE 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 (Fiacocoque, 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](http://www.coocique.fi.cr)

Al 31 de Marzo del 2013 tiene 304 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:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.3. Ingresos y gastos por intereses**

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

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme 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 31 de Marzo del 2013 y 2012 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ¢492.69 y ¢502.58 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:

<b>Conceptos</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
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:

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

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

No Aplica

### **2.24. Estados financieros individuales**

Los estados financieros dictaminados en este informe al 31 de Marzo 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 31 de Marzo del 2013 se compone así la subsidiaria:

	<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ <u>77,569,761</u>	<u>1,910,367,085</u>
Pasivo	<u>14,965,706</u>	<u>1,169,017,727</u>
Patrimonio	<u>62,604,056</u>	<u>741,349,358</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>77,569,761</u>	<u>1,910,367,085</u>

Al 31 de Marzo del 2012 las subsidiarias se componen así:

	<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ <u>68,922,580</u>	<u>849,955,186</u>
Pasivo	<u>9,917,793</u>	<u>308,478,423</u>
Patrimonio	<u>59,004,788</u>	<u>541,476,763</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>68,922,580</u>	<u>849,955,186</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 31 de Marzo se componen de los siguientes rubros:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Efectivo y Valores en Transito	969,482,957	995,853,698
Depósitos en bancos	706,468,254	648,363,178
Inversiones	6,260,795,022	3,056,037,039
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>7,936,746,234</u>	<u>4,700,253,915</u>

**Nota 5. Inversiones en valores**

Las inversiones al 31 de Marzo 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:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Inversiones en que el emisor es del país	31,775,504,643	30,269,995,477
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	331,534,080	283,311,489
Inversiones en que el emisor es del exterior	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL	<u>32,107,038,723</u>	<u>30,553,306,966</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 31 de Marzo del 2013 y 2012 son originados por COOCIQUE, R.L.

**6.2 Clasificación de la cartera por moneda**

	<b>2,013</b>		<b>2,012</b>	
	<b>Colones</b>	<b>Dolares</b>	<b>Colones</b>	<b>Dolares</b>
Principal	75,089,883,413	108,318,921	66,367,173,832	100,170,305
Producto	912,971,648	1,412,237	639,035,352	769,571
TOTAL	<u>76,002,855,062</u>	<u>109,731,158</u>	<u>67,006,209,184</u>	<u>100,939,876</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 31 de Marzo del 2013 y 2012 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo al inicio del año anterior	1,126,387,397	922,542,632
Estimacion carga a Resultados	527,738,272	87,794,809
Estimacion cargada por cred insolutos	-54,500,443	116,049,956
Saldo al Final del año examinado	<u>1,599,625,226</u>	<u>1,126,387,397</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 31 de Marzo del 2013 y 2012, ¢ 83.958.644 y ¢ 275.292.743 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:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Pagaré	39,472,831,633	34,044,177,207
Fiduciaria	12,238,037,820	11,138,138,528
Hipotecaria	15,160,842,802	12,286,347,091
Prendaria	81,116,655	136,297,795
Documentos	5,421,726,234	6,521,080,506
Aportaciones	2,745,922,749	2,128,048,332
Fideicomisos	77,724,442	213,254,679
Total de la Cartera	<u>75,198,202,335</u>	<u>66,467,344,137</u>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Agricultura y Silvicultura	1,768,897,704	2,479,272,016
Ganaderia, caza y pesca	8,609,018,060	8,433,480,976
Industria, Manufactura y extracción	169,480,451	161,767,317
Comercio	15,817,025,269	14,692,340,934
Servicios	44,892	1,486,470
Transporte y Comunicaciones	1,599,178,289	2,042,626,412
Consumo ó crédito personal	31,466,011,152	25,000,875,672
Construcción	0	0
Vivienda	15,768,546,517	13,655,494,340
Total de la Cartera	<u>75,198,202,335</u>	<u>66,467,344,137</u>

**6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:**

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Al Día	51,628,865,940	52,223,489,932
De 1 a 30 días	14,541,625,373	10,318,980,094
De 31 a 60 días	5,987,187,752	2,331,291,948
De 61 a 90 días	1,789,941,813	302,259,745
De 91 a 120 días	229,460,048	134,015,507
De 121 a 180 días	305,476,790	44,634,354
Mas de 180 días	165,712,660	696,829,825
Cobro Judicial	549,931,959	415,842,732
Total de la Cartera	<u>75,198,202,335</u>	<u>66,467,344,137</u>

**6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:**

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 existen 227 y 132 préstamos por un total ¢548.430.788 y ¢949.462.369 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

**6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:**

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 COOCIQUE, R.L. tiene 91 y 62 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 549.931.959 y ¢ 415.842.732 respectivamente, con porcentaje del 0.73% y 0.62% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

**Rangos al 31 de Marzo del 2013**

<b>Rangos</b>	<b>Saldo</b>	<b>Número de Clientes</b>
De ¢0 hasta ¢789.602.091.00	75,198,202,335	18,114
De ¢789.602.091.01 a ¢1.579.204.181	0	0
De ¢1.579.204.181.01 a ¢2.368.806.273	0	0
TOTALES	<u>75,198,202,335</u>	<u>18,114</u>

**Rangos al 31 de Marzo del 2012**

<b>Rangos</b>	<b>Saldo</b>	<b>Número de Clientes</b>
De ¢0 hasta ¢660.239.708.00	66,467,344,137	16,951
De ¢660.239.708.01 a ¢1.320.479.416	0	0
De ¢1.320.479.416.01 a ¢1.980.719.124	0	0
TOTALES	<u>66,467,344,137</u>	<u>16,951</u>

**Nota 7. Operaciones con partes relacionadas**

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

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

**A) Al 31 de Marzo del 2013**

<b>Concepto</b>	<b>Subsidiaria Fiacocique</b>	<b>Subsidiaria Inmobiliaria</b>
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	2,886,565	0
Inversiones capital	62,604,056	489,515,096
Otros Activos		
Obligaciones con el público	0	0
Obligaciones con entidades finan.		
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	12,951,230	0
Patrimonio	15,968	0
Ingreso financiero	0	20,185
Ingresos Operativos	0	0
Gastos Administrativos	0	51,399,208
Gastos financieros	78,195	4,298
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	0	0

**B) Al 31 de Marzo del 2012**

<b>Concepto</b>	<b>Subsidiaria Fiacocique</b>	<b>Subsidiaria Inmobiliaria</b>
Disponibilidades		
Inversiones		
Préstamos		
Cuentas a cobrar	3,203,901	52,608,521
Inversiones capital	59,004,788	289,642,501
Otros Activos		
Obligaciones con el público	24,097,815	4,273,157
Obligaciones con entidades finan.		
Otros Pasivos	17,597	0
Patrimonio	12,598	14,835
Ingreso financiero	3,174	45,971
Ingresos Operativos	0	0
Gastos Administrativos	0	21,864,587
Gastos financieros	76,717	24,819
Gasto de ventas		
Otros Gastos		
Otros Ingresos	0	0

**B) Junta directiva y administración:**

**1) Al 31 de Marzo del 2013**

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	58,227,416	82,421,251	140,648,668
B) Administración	27,660,527	21,106,725	48,767,252

**2) Al 31 de Marzo del 2012**

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	55,626,200	61,752,493	117,378,693
B) Administración	31,068,098	14,036,971	45,105,069

**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	12,961,662,507	11,543,631,137	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	100,000,000	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	81,700,000	81,700,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	2,150,000,000	1,850,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	454,475,226	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	77,352,330	46,237,360	ATH Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	0	0	Credito 1 Desc Hipoteca
Títulos valores	Garantía créditos	169,937,837	148,330,521	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	477,429,394	556,171,854	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	534,522,511	594,766,604	Credito Banhvi Largo Plazo
	Garantía de cobro			
Títulos valores	servicios públicos	91,500,000	106,700,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	17,656,104,578	16,034,012,701	

**Nota 9. Posición en monedas extranjeras**

Al 31 de Marzo existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	2,013	2,012
Activos	5,195,150,551	5,128,003,141
Pasivos	5,542,654,983	5,156,716,171
Posición neta en monedas extranjeras	-347,504,432	-28,713,030

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:

	<b>Año 2013</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista		12,371,605,953	206,521
Depósitos a plazo		50,508,305,215	7,010
Depósitos de otros bancos o cooperativas		0	0
Otras Oligaciones con el público (1)		2,730,967,456	33,165
Pacto Retrocompra		2,146,282,815	1,718
<b>TOTAL</b>		<b>67,757,161,439</b>	<b>248,414</b>

	<b>Año 2012</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista		12,429,988,914	194,868
Depósitos a plazo		45,273,685,219	6,475
Depósitos de otros bancos o cooperativas		0	0
Otras Oligaciones con el público (1)		2,741,350,932	29,014
Pacto Retrocompra		2,056,571,843	1,541
<b>TOTAL</b>		<b>62,501,596,908</b>	<b>231,898</b>

(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:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Efectivo	969,482,957	995,853,698
Depósitos en el BCCR	305,603,745	353,146,830
Cuentas Corrientes en el país	400,864,509	295,216,348
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,675,951,211</b>	<b>1,644,216,876</b>





Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de Marzo es:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	-194,898,449	144,158,225
Rendimientos no realizables incluídos en cuenta de patrimonio	737,962,411 0	46,400,950 0
Rendimientos Liquidados	-357,848,563	-385,457,623
Saldo Final	<u>185,215,400</u>	<u>-194,898,449</u>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Marzo se compone en la siguiente forma:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Créditos Vigentes	51,628,865,940	52,223,489,932
Créditos Vencidos	23,019,404,436	13,828,011,473
Créditos en cobro judicial	549,931,959	415,842,732
Cta Product por Cobrar Cartera C.	914,383,885	639,804,923
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,599,625,227	-1,126,387,397
TOTAL	<u>74,512,960,993</u>	<u>65,980,761,663</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 31 de Marzo del 2013 y 2012 ascienden a ¢914.383.885 y ¢639.804.923 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 31 de Marzo de acuerdo con su categoría de riesgo:

**A) Año 2013**

<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	61,624,363,067	417,299,356	62,041,662,423
A2	1,149,755,986	16,333,761	1,166,089,747
B1	6,186,417,627	169,486,635	6,355,904,262
B2	890,609,125	30,396,147	921,005,272
C1	1,964,652,492	73,116,491	2,037,768,983
C2	537,745,609	25,329,135	563,074,744
D	299,764,876	18,346,240	318,111,116
E	2,544,893,552	164,076,121	2,708,969,672
<b>TOTAL</b>	<b>75,198,202,335</b>	<b>914,383,885</b>	<b>76,112,586,220</b>

**A) Año 2012**

<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	59,850,851,204	360,798,383	60,211,649,588
A2	1,176,984,355	15,807,823	1,192,792,178
B1	2,336,305,913	64,095,643	2,400,401,556
B2	618,742,840	19,848,372	638,591,212
C1	262,720,449	12,251,731	274,972,180
C2	157,910,196	7,495,366	165,405,562
D	156,594,566	9,570,566	166,165,132
E	1,907,234,615	149,937,036	2,057,171,651
<b>TOTAL</b>	<b>66,467,344,137</b>	<b>639,804,923</b>	<b>67,107,149,060</b>

**11.4 Cuentas y productos por cobrar**

Al 31 de Marzo las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	10,587,737	72,896,280
Otras cuentas por cobrar	686,005,358	662,247,117
Estimación de incobrables	-23,138,221	-37,945,051
<b>TOTAL</b>	<b>673,454,874</b>	<b>697,198,346</b>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
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	<u>0</u>	<u>0</u>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	37,945,051	21,660,653
Aumento contra gastos	13,013,738	20,311,398
Traslado de cuentas por pagar	-27,820,568	-4,027,000
Saldo Final de la Estimación	<u>23,138,221</u>	<u>37,945,051</u>

### 11.5 Bienes realizables

Al 31 de Marzo los bienes realizables corresponden a:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Recuperados por dación de pago	1,414,151,723	109,788,307
Recuperados en remate judicial	335,126,083	499,478,413
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	-627,450,470	0
TOTAL	<u>1,121,827,336</u>	<u>609,266,720</u>

El movimiento de la estimación para bienes realizables en los años 2013 y 2012 es el siguiente:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	0	63,959,465
Más, aumento contra gastos	844,463,912	12,124,223
Menos, Activos dados de baja	-217,013,442	-76,083,688
Saldo Final de la Estimación	<u>627,450,470</u>	<u>0</u>

### 11.6 Participación en otras empresas.

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Participaciones en entid. finan.del país	19,220	19,220
Partic en empresas no Finan Pais	632,674,700	429,805,933
Partici en Emp no Finan Ext	591,228	0
Estimación por Inversiones Permanent.	0	-17,308,889
TOTAL	<u>633,285,148</u>	<u>412,516,265</u>

### 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 31 de Marzo 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	1,226,038,722	0	1,226,038,722
Equipo de computación	760,386,766	0	760,386,766
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,320,502,495	-372,230,999	-1,692,733,494
<b>TOTAL</b>	<b>1,581,582,817</b>	<b>1,465,080,675</b>	<b>3,046,663,492</b>

<u>2,012</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	211,585,302	1,374,111,896	1,585,697,197
Edificio	825,547,254	931,756,943	1,757,304,197
Equipo y mobiliario	1,123,978,785	0	1,123,978,785
Equipo de computación	686,295,540	0	686,295,540
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,217,797,009	-435,398,331	-1,653,195,341
<b>TOTAL</b>	<b>1,630,698,372</b>	<b>1,870,470,507</b>	<b>3,501,168,879</b>

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 31 de Marzo los otros activos se componen de:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos Pagados por anticipado	134,978,674	89,512,779
Cargos Diferidos	87,638,682	61,213,219
Bienes diversos	32,652,773	159,455,131
Activos intangibles	196,503,190	159,254,039
Amortización	-149,838,500	-92,253,158
Activos restringidos	19,850,803	19,850,803
<b>TOTAL</b>	<b><u>321,785,623</u></b>	<b><u>397,032,812</u></b>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	92,253,159	59,110,307
Salidas por exclusiones	0	-2,309,580
Aumento contra gastos	57,585,342	35,452,432
<b>Saldo Final del Período</b>	<b><u>149,838,500</u></b>	<b><u>92,253,159</u></b>

### 11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Marzo las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Depósitos de ahorro a la vista	11,225,337,635	11,627,545,171
Depósitos a plazo vencidos	1,146,268,318	802,443,744
Pactos de retrocompra y otros	2,148,860,422	2,060,046,176
<b>TOTAL</b>	<b><u>14,520,466,375</u></b>	<b><u>14,490,035,090</u></b>

### 11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Marzo las captaciones a plazo se componen de:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Depósitos a plazo	50,508,305,215	45,273,685,219
Ahorro navideño	407,287,672	404,077,580
Ahorro futuro	2,323,679,784	2,337,273,352
<b>TOTAL</b>	<b><u>53,239,272,671</u></b>	<b><u>48,015,036,151</u></b>



## 11.11 Obligaciones con Entidades

Las otras obligaciones financieras al 31 de Marzo se detallan así:

	<b>Año otorgado</b>	<b>Plazo Años</b>	<b>Tasa Actual</b>	<b>Tipo de Garantía</b>	<b>Monto al 31/03/2013</b>	<b>Monto al 31/03/2012</b>
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	13.10%	Fidei Garantía	270,014,691	278,815,803
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	8.85%	Fidei Garantía	52,911,274	100,310,215
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,008	5	8.85%	Fidei Garantía	18,154,468	68,792,254
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	8.85%	Fidei Garantía	35,767,292	84,732,672
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	8.85%	Fidei Garantía	61,382,599	108,076,106
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	11.60%	Fidei Garantía	173,285,240	292,030,085
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	11.60%	Fidei Garantía	536,350,284	558,662,474
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	13.10%	Fidei Garantía	127,542,294	197,768,945
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	8.85%	Fidei Garantía	128,680,880	136,162,074
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	8.85%	Fidei Garantía	144,210,074	151,503,302
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	13.10%	Fidei Garantía	108,725,178	112,620,433
BPDC-OP-10032-155-11	2,011	5	2.00%	Fidei Garantía	4,847,591	5,556,890
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	13.10%	Fidei Garantía	576,518,790	682,322,204
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 16210002	2,006	7	14.25%	Pagarés	11,223,214	56,116,071
OP 591-08	2,008	7	13.25%	Pagarés	97,821,429	136,950,000
OP 67-08	2,008	7	13.50%	Pagarés	81,428,571	122,142,857
OP 638-07	2,007	7	13.50%	Pagarés	100,000,000	157,142,857
OP 16210003	2,006	10	13.25%	Pagarés	54,174,585	69,674,585
OP Mipyme	2,010	10	13.25%	Pagarés	454,151,765	519,030,588
OP Microcrédito	2,005	6	13.50%	Pagarés	277,778	18,950,476
BCIE OP # 395-10	2,010	10	15.20%	Pagarés	455,882,353	500,000,000
BCIE OP # 455-11	2,011	10	12.50%	Pagarés	45,000,000	45,000,000
BCIE OP # 545-11	2,011	10	14.20%	Pagarés	1,000,000,000	1,000,000,000
BCIE OP # 159-12	2,012	10	11.75%	Pagarés	60,000,000	0
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.76%	Pagarés	1,231,725	3,769,350
COLAC 5037-1-3220	2,008	4	10.00%	Pagarés	0	58,634,340
COLAC 5038-1-3221	2,008	4	10.00%	Pagarés	0	16,402,239
BANHVI 1006504	2,008	15	10.50%	Pagarés	1,680,887,389	1,760,291,493
BANHVI OP 21	2,009	10	10.50%	Pagarés	2,301,658,579	2,526,934,295
BANHVI OP 300-497	2,002	15	8.85%	Ced. Hip	92,286,505	106,559,717
BANHVI OP 300-499	2,004	15	9.85%	Ced. Hip	503,665,592	556,075,536
BANHVI OP 300-525	2,005	11	9.85%	Ced. Hip	415,747,310	531,560,460
BANHVI OP 22	2,010	8	10.50%	Ced. Hip	1,786,418,310	2,018,730,644
BANHVI OP 466	2,011	15	10.10%	Ced. Hip	1,244,485,496	1,278,534,305
BANHVI OP 300-643	2,012	15	9.60%	Ced. Hip	1,286,439,579	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	12.10%	Pagarés	158,713,641	176,777,854
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	12.00%	Pagarés	166,300,259	264,928,683
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	12.10%	Pagarés	167,514,410	226,276,855
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	12.10%	Pagarés	116,318,777	127,030,849
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	12.10%	Pagarés	360,478,489	453,138,211
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	12.10%	Pagarés	215,421,885	232,361,546
BCAC 402-9-32687625	2,012	6	12.25%	Pagarés	308,125,000	347,371,000
BCAC 402-9-32687626	2,012	8	12.25%	Pagarés	138,199,442	148,873,000
Banco de Costa Rica 5907297	2,013	5	12.75%	Pagarés	197,440,180	0
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	12.00%	Pagarés	72,698,698	230,899,723
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	791,834,318	840,124,683
Infocoop Op 131010218	2,010	8	12.00%	Pagarés	760,394,978	854,253,885
Infocoop Op 13-2003-17	2,004	8	12.00%	Pagarés	0	11,662,679
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	930,167,225	964,616,135
Infocoop Op 131210362	2,012	8	12.00%	Pagarés	469,930,755	0
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	117,652,104	226,691,863
Credito FINADE	2,009	5	7.75%	Pagarés	135,884,502	243,236,054
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	338,188,372	415,353,015
Credito FINADE	2,013	5	7.75%	Pagarés	291,754,283	0
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	12.25%	Pagarés	294,999,997	393,333,332
Oikocredit 5616-JB	2,012	6	13.00%	Pagarés	852,817,461	0
BICSA Op 50100201	2,013	3	7.00%	Pagarés	287,980,424	0
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	665,131,500	678,483,000
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	665,131,500	678,483,000
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	147,807,000	150,774,000
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	2,012	3	13.00%	Contrato	498,200,000	0
Symbiotics Wallberg Invest S.A	2,012	3	6.20%	Contrato	492,690,000	0
Symbiotics Finethic Microfinan	2,012	3	6.20%	Contrato	492,690,000	0
Cargos por pagar Entidades F					258,372,876	231,627,711
					<b>25,798,368,908</b>	<b>23,650,510,347</b>

**11.12 Cuentas por pagar y provisiones**

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 31 de Marzo se incluyen:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Cuentas por pagar diversas	1,172,715,023	1,160,637,546
Provisiones (1)	502,429,176	464,302,569
Cargos financieros por pagar	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,675,144,200</b>	<b>1,624,940,115</b>

(1) El movimiento durante el año terminado el 31 de Marzo es el siguiente:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	464,302,569	374,985,226
Liquidaciones	-81,631,461	-19,101,998
Auxilio de Cesantía	119,758,069	108,419,341
Vacaciones y aguinaldo	0	0
Faltantes de Cajeros electrónicos	0	0
Provision para Contingencia	0	0
Incentivo al personal	0	0
Marex y Apaifo	0	0
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>502,429,176</b>	<b>464,302,569</b>

**11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales**

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	13,342,041,780	11,310,868,484
Capital donado	935,831,316	554,010,403
<b>TOTAL capital</b>	<b>14,277,873,096</b>	<b>11,864,878,888</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	182,207,740	164,329,243
Reservas de Educación	54,422,948	44,802,499
Reserva de Responsabilidad Social	122,408,681	156,595,552
<b>Subtotal</b>	<b>359,039,369</b>	<b>365,727,294</b>
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0
Reserva Legal	1,155,129,347	974,187,975
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>1,514,168,715</b>	<b>1,339,915,268</b>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,418,255,329	1,800,076,242
Ganancia no realizada	185,215,401	-194,898,448
	<b>1,603,470,730</b>	<b>1,605,177,795</b>

**11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores**

En los años terminados el 31 de Marzo los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Ingresos por Inv. En valores negociables	14,323,229	9,606,349
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	565,468,038	535,761,414
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	0	0
<b>TOTAL</b>	<u>579,791,268</u>	<u>545,367,763</u>

**11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito**

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados el 31 de Marzo incluyen:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Ingresos por cartera de sobregiros	0	9,231
Ingresos por cartera de prod. y consumo	2,428,184,060	2,142,453,056
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	667,594,355	366,749,012
Ingresos por cartera de tarjetas	46,404,928	49,573,941
<b>TOTAL</b>	<u>3,142,183,343</u>	<u>2,558,785,240</u>

**11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto**

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados el 31 de Marzo son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Por disponibilidades	19,525,906	27,862,284
Por inversiones en valores	1,747,227	20,157,799
Por cartera de crédito	0	1,365,187
Por Obligaciones con el Público	53,303,218	47,917,151
Por Otras Obligaciones Financieras	48,700,349	20,649,805
Por otras Cuentas P x P	256,808	371,826
<b>SUBTOTAL</b>	<u>123,533,508</u>	<u>118,324,052</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-102,923,398</u>	<u>-100,516,461</u>
<b>TOTAL</b>	<u>20,610,110</u>	<u>17,807,591</u>

**11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios**

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados el 31 de Marzo se componen:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Comisiones por giros y transferencias	9,065,200	0
Comisiones por cobranzas	54,190,423	55,212,423
Comisiones tarjeta de crédito	55,718,540	54,938,435
Comisión por Servicios Adm.	0	0
Otras Comisiones	183,776,749	130,350,803
<b>TOTAL</b>	<u>302,750,912</u>	<u>240,501,661</u>

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

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados el 31 de Marzo son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos por captaciones a la vista	61,759,355	68,487,292
Gastos por captaciones a plazo	1,486,134,557	1,268,413,435
<b>TOTAL</b>	<u>1,547,893,913</u>	<u>1,336,900,726</u>

**11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras**

En los años terminados el 31 de Marzo gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos por obligaciones con ent. Financier:	470,156,785	480,124,405
Gastos por otras obligaciones	269,515,774	177,257,809
<b>TOTAL</b>	<u>739,672,559</u>	<u>657,382,214</u>

**11.20 Gastos de personal**

Los gastos de personal son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Sueldos y salarios	548,339,015	512,688,038
Remuneración a Directores	13,298,357	13,909,613
Aguinaldo	46,871,346	46,615,541
Vacaciones	11,422,144	10,168,673
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	124,212,916	120,879,850
Comisión a vendedores	10,677,553	32,239,563
Otros	22,623,860	22,521,604
<b>TOTAL</b>	<u>777,445,190</u>	<u>759,022,881</u>

**11.21 Otros gastos de administración**

Los otros gastos de administración incluyen:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Servicios Externos	38,121,183	36,635,969
Movilidad y Comunicación	40,035,389	39,236,173
Infraestructura	231,255,394	181,242,617
Generales	84,038,517	77,289,181
Impuestos y Patentes	0	0
<b>TOTAL</b>	<u>393,450,484</u>	<u>334,403,940</u>

**11.22 Cuentas de orden**

Las cuentas de orden al 31 de Marzo consisten en:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Otras cuentas de registro	16,367,493,745	13,631,323,638
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	7,010,975,771	6,274,394,499
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	202,830,176,347	174,576,871,966
Créditos Castigados	1,895,560,052	1,554,657,202
Productos en suspenso	83,958,644	275,292,743
Otros Activos castigados	0	70,906,893
<b>TOTAL cuentas de orden</b>	<u>228,188,164,560</u>	<u>196,383,446,940</u>

**11.23 Superávit por Revaluación de propiedad**

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Superavit revaluación terreno	1,047,712,957	1,249,151,054
Superavit revaluación edificio	370,542,372	550,925,188
<b>TOTAL</b>	<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**

(47<sup>a</sup>48)

**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 31 de Marzo el capital social se detalla así:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Capital pagado	13,342,041,780	11,310,868,484
Capital donado	935,831,316	554,010,403
	<u>14,277,873,096</u>	<u>11,864,878,888</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo al inicio	11,864,878,888	9,749,300,413
Capitalización de excedentes	0	273,882,832
Aportes de Capital	3,059,794,336	2,601,600,926
Liquidaciones de capital	-646,800,128	-759,905,283
Saldo Final	<u>14,277,873,096</u>	<u>11,864,878,888</u>

**Nota 18. Participación en otras empresas**

Al 31 de Marzo 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:**

	<b>2,013</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Total de activos		77,569,761	1,910,367,085
Total de pasivos		-14,965,706	-1,169,017,727
Total del patrimoni neto		<u>62,604,055</u>	<u>741,349,358</u>
Resultado operativo bruto		12,764,935	8,073,365
Resultado operativo neto		<u>1,544,885</u>	<u>-6,255,115</u>
Resultado neto del periodo		<u>1,544,885</u>	<u>-6,255,115</u>

<b>2,012</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Total de activos	68,922,580	849,955,186
Total de pasivos	-9,917,793	-308,478,423
Total del patrimoni neto	<u>59,004,788</u>	<u>541,476,763</u>
Resultado operativo bruto	17,829,867	13,447,622
Resultado operativo neto	<u>4,064,005</u>	<u>7,926,865</u>
Resultado neto del periodo	<u>4,064,005</u>	<u>7,926,865</u>

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

<b>Año 2013:</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria, S.A.</b>
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	¢1.544.885	¢-6.255.115
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢1.544.885	¢-6.255.115
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
<b>Año 2012:</b>		
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	¢4.064.005	¢7.926.865
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢4.064.005	¢7.926.865
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 31 de Marzo de 2013 y 2012 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
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
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>863,995,051</b>	<b>1,055,960,186</b>
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
<b>Utilidad después de reservas de ley</b>	<b>525,182,332</b>	<b>641,868,993</b>
<b>Resultado por distribuir</b>	<b>¢ 525,182,332</b>	<b>641,868,993</b>

**Nota 21. Cuentas contingentes deudoras**

Al 31 de Marzo las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Línea de crédito por sobregiro cuenta corriente	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	0	0
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	1,018,552,512	1,148,551,401
Créditos pendiente de Desembolsar	36,625,540	13,469,201
<b>TOTAL</b>	<b>1,055,178,053</b>	<b>1,162,020,603</b>

## **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.** Organización como FMO y CII están evaluando la entidad para obtener financiamientos externos, en buenas condiciones para los sectores productivos.
- 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 asamblea anual 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 depósito 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 contrató 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 más a la banca del estado, con lo cual reafirmamos la nueva relación de negocios entre ambas empresas financieras.
- 22.9** En este período 2013 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 986.729.141 para 158 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 31 de Marzo es:

**Año 2012**

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

**A) Sector público:**

**A-1) Colones:**

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del	SAMA	Fondo inversión	5,42% ¢	103.000.000
	Mutual	Fondo inversión	4,91%	26.314.693
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>129.314.693</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TP0	7,39%	603.648.724
	GOBIERNO	TP	9,08%	1.019.507.580
	GOBIERNO	TPTBA	11,08%	1.074.604.130
	BANHVI	CDP-CI	8,05%	1.750.000.000
	BCR	CDP-CI	8,21%	1.900.000.000
	BNCR	C.D.P-CI	6,63%	156.700.000
	BCCR	Bem 0	6,76%	6.559.709.181
	BCCR	BEMV	7,36%	509.513.960
	BCCR	DEPA	3,04%	800.000.000
	BCCR	BEM	7,18%	7.591.710.504
	BPDC	CDP-CI	9,27%	2.550.000.000
	BCAC	CDP-CI	7,62%	950.000.000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>25.465.394.079</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>	Banco Popular	C.D.P-CI	0,00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0,00%	0
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal colones</b>			<b>¢ 25.594.708.772</b>
				sigue...

...viene

**A-2) Dólares:****1) Para negociación:****Fondos de inversión:**

SAMA	Fondo inversión \$	1,75%	33.672.860
MUTUAL	Fondo inversión \$	1,10%	15.879.357
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>49.552.217</u></b>

**2) Disponible para la venta:****Inversiones a plazo:**

Gobierno	TP\$	4,68%	1.692.121.565
ICE	BIC1\$	7,04%	105.358.861
ICE	BIC2\$	5,25%	35.915.478
ICE	BIC3\$	6,61%	177.829.138
BCAC	CDP-CI	1,89%	251.290.000
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2.262.515.041</u></b>

**3) Mantenedos hasta su vencimiento:****Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares****0****Subtotal en dólares****2.312.067.258****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 27.906.776.030**

sigue...

...vienen

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

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
	-	-	-	¢ 0
<b>1) Para negociación:</b> (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Cooperativa	CPHA	12,06%	36.667.140
	MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	0,00%	0
	Banco San Jose S.A.	CDP-CI	0,00%	0
	<b>Total disponibles para la venta</b>			<b>36.667.140</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal</b>			<b>¢ 36.667.140</b>

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3,40%	1.222.634.834
	Banco B.C.T. S.A.	CDP-CI	2,00%	502.580.000
	MUTUAL ALAJUELA	BCH2\$	5,52%	254.024.035
	MUTUAL ALAJUELA	BPH\$	5,06%	347.313.437
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b>2.326.552.307</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>¢ 0</b>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<b>2.326.552.307</b>

**Total colones y dólares sector privado****¢ 2.363.219.447****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 30.269.995.477**



## 11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Marzo es:

**Año 2013**

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

#### A) Sector público:

##### A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	4,85% ¢	742.333.555
	BPDC	Fondo inversión	5,15%	377.857.955
	Mutual	Fondo inversión	5,08%	290.244.656
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>1.410.436.165</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TP	7,80%	338.936.520
	GOBIERNO	TPTBA	9,91%	959.242.490
	BANHVI	CDP-CI	8,81%	2.150.000.000
	BCR	CDP-CI	7,78%	2.050.000.000
	BNCR	C.D.P-CI	9,02%	2.362.500.000
	BCCR	Bem 0	7,45%	3.106.800.710
	BCCR	BEMV	10,50%	516.358.480
	BCCR	DEPA	3,04%	1.300.000.000
	BCCR	BEM	7,24%	8.823.614.832
	BPDC	CDP-CI	9,37%	2.150.000.000
	BCAC	CDP-CI	9,81%	1.100.000.000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>24.857.453.032</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				0
				0
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal colones</b>			<b>¢ 26.267.889.197</b>
				sigue...

...viene

<b>A-2) Dólares:</b>				
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
	MUTUAL	Fondo inversión \$	2,51%	<u>258.094.937</u>
	<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<u><b>258.094.937</b></u>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	Gobierno	TP\$	4,28%	1.707.485.142
	ICE	BIC1\$	7,04%	108.300.160
	ICE	BIC2\$	5,25%	35.854.465
	ICE	BIC3\$	6,61%	183.796.773
	BPDC	CDP-CI	2,50%	492.690.000
	BCAC	CDP-CI	1,84%	492.690.000
	<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<u><b>3.020.816.540</b></u>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>				<u><b>0</b></u>
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares</b>			<u><b>0</b></u>
		<b>Subtotal en dólares</b>		<u><b>3.278.911.477</b></u>
<b>Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)</b>				<u><b>¢ 29.546.800.674</b></u>
				sigue...

...vienen

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

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
	-	-	-	¢ 0
<b>1) Para negociación:</b> (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Banco B.C.T. S.A.	CDP-CI	6,60%	750.000.000
	<b>Total disponibles para la venta</b>			<b>750.000.000</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal</b>			<b>¢ 750.000.000</b>

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4,27%	880.082.170
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5,50%	248.355.175
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5,06%	350.266.624
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b>1.478.703.969</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>¢ 0</b>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<b>1.478.703.969</b>
<b>Total colones y dólares sector privado</b>				<b>¢ 2.228.703.969</b>
<b>Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)</b>				<b>¢ 31.775.504.643</b>

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Marzo 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 31 Marzo 2012	211.585.302	1.374.111.895	825.547.256	931.756.943	1.088.500	1.810.274.324	5.154.364.220
Adiciones	103.583.909	0	39.407.525	0	0	269.721.028	412.712.462
Retiros	(22.430.658)	(201.438.097)	(243.122.008)	(267.119.067)	0	(93.569.865)	(827.679.695)
<i>Al 31 Marzo 2013</i>	<u><b>292.738.553</b></u>	<u><b>1.172.673.798</b></u>	<u><b>621.832.771</b></u>	<u><b>664.637.876</b></u>	<u><b>1.088.500</b></u>	<u><b>1.986.425.487</b></u>	<u><b>4.739.396.987</b></u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 31 Marzo 2012	0	0	143.724.271	435.398.331	507.967	1.073.564.771	1.653.195.340
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	19.909.288	0	0	19.909.288
Gasto del año	0	0	27.769.130	5.438.027	108.850	205.198.867	238.514.873
Retiros	0	0	(45.936.145)	(88.514.647)	0	(84.435.216)	(218.886.008)
<i>Al 31 de Marzo 2013</i>	<u><b>0</b></u>	<u><b>0</b></u>	<u><b>125.557.255</b></u>	<u><b>372.230.999</b></u>	<u><b>616.817</b></u>	<u><b>1.194.328.421</b></u>	<u><b>1.692.733.493</b></u>
<b>Saldo en libros al 31/03/2013</b>	<u><b>292.738.553</b></u>	<u><b>1.172.673.798</b></u>	<u><b>496.275.516</b></u>	<u><b>292.406.877</b></u>	<u><b>471.683</b></u>	<u><b>792.097.066</b></u>	<u><b>3.046.663.492</b></u>

**B) Año 2012**

A) Costo:							
Al 31 Marzo 2011	211.585.302	1.185.006.396	676.698.480	800.837.641	27.298.845	1.713.771.212	4.615.197.876
Adiciones	0	189.105.499	148.848.776	130.919.302	0	842.274.399	1.311.147.976
Retiros	0	0	0	0	(26.210.345)	(745.771.288)	(771.981.633)
<i>Al 31 Marzo 2012</i>	<u><b>211.585.302</b></u>	<u><b>1.374.111.895</b></u>	<u><b>825.547.256</b></u>	<u><b>931.756.943</b></u>	<u><b>1.088.500</b></u>	<u><b>1.810.274.324</b></u>	<u><b>5.154.364.219</b></u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Marzo 2011	0	0	122.821.802	358.629.088	7.606.961	957.110.977	1.446.168.828
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	109.962.846	0	0	109.962.846
Gasto del año	0	0	28.056.715	7.707.492	1.637.787	596.331.960	633.733.954
Retiros	0	0	(7.154.246)	(40.901.095)	(8.736.781)	(479.878.166)	(536.670.288)
<i>Al 31 Marzo 2012</i>	<u><b>0</b></u>	<u><b>0</b></u>	<u><b>143.724.271</b></u>	<u><b>435.398.331</b></u>	<u><b>507.967</b></u>	<u><b>1.073.564.771</b></u>	<u><b>1.653.195.340</b></u>
<b>Saldo en libros al 31-03-2012</b>	<u><b>211.585.302</b></u>	<u><b>1.374.111.895</b></u>	<u><b>681.822.985</b></u>	<u><b>496.358.612</b></u>	<u><b>580.533</b></u>	<u><b>736.709.553</b></u>	<u><b>3.501.168.879</b></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
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	€ 1.435.937	0	0	0	0	0	0	1.435.937
Inversiones MN	5.152.856	261.000	2.038.500	8.827.974	6.558.801	4.463.178	0	27.302.309
Cartera crédito MN	583.589	551.318	602.641	1.821.740	2.220.086	46.001.598	24.221.882	76.002.855
<b>Total recuperación activos</b>	<b>7.172.381</b>	<b>812.318</b>	<b>2.641.141</b>	<b>10.649.715</b>	<b>8.778.887</b>	<b>50.464.776</b>	<b>24.221.882</b>	<b>104.741.101</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-18.599.394	-4.745.240	-5.417.289	-13.953.597	-19.875.313	-2.268.755	-160.573	-65.020.161
Obligaciones con entidades financieras MN	-241.420	-269.017	-296.210	-727.435	-1.416.240	-19.837.011	0	-22.787.334
Cargos por pagar MN	-1.413.633	0	0	0	0	0	0	-1.413.633
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-20.254.447</b>	<b>-5.014.257</b>	<b>-5.713.499</b>	<b>-14.681.032</b>	<b>-21.291.553</b>	<b>-22.105.766</b>	<b>-160.573</b>	<b>-89.221.128</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ -13.082.066</b>	<b>-4.201.939</b>	<b>-3.072.358</b>	<b>-4.031.318</b>	<b>-12.512.666</b>	<b>28.359.011</b>	<b>24.061.309</b>	<b>15.519.973</b>

**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
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 240.014						0	240.014
Inversiones ME	1.107.939	183.731	0	739.035	522.291	2.251.734	0	4.804.730
Cartera crédito ME	1.050	961	4.189	21.505	2.749	38.480	40.797	109.731
<b>Total recuperación activos</b>	<b>1.349.004</b>	<b>184.692</b>	<b>4.189</b>	<b>760.540</b>	<b>525.039</b>	<b>2.290.214</b>	<b>40.797</b>	<b>5.154.475</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1.690.662	-244.705	-111.766	-380.336	-254.226	-32.256	-25.627	-2.739.578
Obligaciones con entidades financieras ME	-8.249	-7.634	-7.634	-54.310	-569.285	-2.105.551	0	-2.752.662
Cargos por pagar ME	-44.076	0						-44.076
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>-1.742.988</b>	<b>-252.339</b>	<b>-119.399</b>	<b>-434.646</b>	<b>-823.511</b>	<b>-2.137.807</b>	<b>-25.627</b>	<b>-5.536.316</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ -393.984</b>	<b>-67.647</b>	<b>-115.210</b>	<b>325.894</b>	<b>-298.470</b>	<b>152.407</b>	<b>15.170</b>	<b>-381.840</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>-13.476.050</b>	<b>-4.269.586</b>	<b>-3.187.568</b>	<b>-3.705.424</b>	<b>-12.811.137</b>	<b>28.511.417</b>	<b>24.076.480</b>	<b>15.138.132</b>

...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
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	€ 1.320.769	0	0	0	0	0	0	1.320.769
Inversiones MN	2.396.817	679.269	459.943	4.308.389	7.787.627	10.229.833	0	25.861.878
Cartera crédito MN	583.188	655.104	760.116	2.113.050	2.267.096	45.962.050	14.665.604	67.006.209
<b>Total recuperación activos</b>	<b>4.300.774</b>	<b>1.334.373</b>	<b>1.220.059</b>	<b>6.421.439</b>	<b>10.054.723</b>	<b>56.191.883</b>	<b>14.665.604</b>	<b>94.188.857</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-17.772.035	-3.833.058	-4.966.263	-12.929.368	-17.671.940	-1.612.437	-178.530	-58.963.631
Obligaciones con entidades financieras MN	-361.652	-265.982	-269.096	-775.146	-1.249.461	-18.910.999	0	-21.832.336
Cargos por pagar MN	-1.020.148	0	0	0	0	0	0	-1.020.148
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-19.153.835</b>	<b>-4.099.040</b>	<b>-5.235.359</b>	<b>-13.704.514</b>	<b>-18.921.401</b>	<b>-20.523.436</b>	<b>-178.530</b>	<b>-81.816.115</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ -14.853.061</b>	<b>-2.764.667</b>	<b>-4.015.300</b>	<b>-7.283.075</b>	<b>-8.866.678</b>	<b>35.668.447</b>	<b>14.487.074</b>	<b>12.372.741</b>

**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
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 323.447						0	323.447
Inversiones ME	659.220	542.824	502.580	254.024	760.970	1.971.811	0	4.691.429
Cartera crédito ME	3.062	894	1.689	24.475	4.210	54.223	12.388	100.941
<b>Total recuperación activos</b>	<b>985.729</b>	<b>543.718</b>	<b>504.269</b>	<b>278.499</b>	<b>765.180</b>	<b>2.026.034</b>	<b>12.388</b>	<b>5.115.817</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-2.157.560	-299.546	-214.389	-485.439	-290.491	-16.570	-77.446	-3.541.441
Obligaciones con entidades financieras ME	-63.451	-65.832	-31.411	-129.283	-195.919	-1.100.650		-1.586.546
Cargos por pagar ME	-28.321	0						-28.321
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>-2.249.332</b>	<b>-365.378</b>	<b>-245.800</b>	<b>-614.722</b>	<b>-486.410</b>	<b>-1.117.220</b>	<b>-77.446</b>	<b>-5.156.308</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ -1.263.603</b>	<b>178.340</b>	<b>258.469</b>	<b>-336.223</b>	<b>278.770</b>	<b>908.814</b>	<b>-65.058</b>	<b>-40.491</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>-16.116.664</b>	<b>-2.586.327</b>	<b>-3.756.831</b>	<b>-7.619.298</b>	<b>-8.587.908</b>	<b>36.577.261</b>	<b>14.422.016</b>	<b>12.332.250</b>

Año 2013

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

<b>Cuenta</b>	<b>1-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>361 a 720 días</b>	<b>Más 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 5.407.829	9.424.551	1.915.409	6.612.278	3.187.184	0	<b>26.547.251</b>
Cartera de crédito MN	75.748.755	5	5	0	0	0	<b>75.748.765</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b><u>81.156.584</u></b>	<b><u>9.424.556</u></b>	<b><u>1.915.414</u></b>	<b><u>6.612.278</u></b>	<b><u>3.187.184</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>102.296.016</u></b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	-9.662.740	-10.677.254	-14.665.836	-20.179.687	-1.741.466	-258.948	<b>-57.185.931</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-22.907.846	0	0	0	0	0	<b>-22.907.846</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b><u>-32.570.586</u></b>	<b><u>-10.677.254</u></b>	<b><u>-14.665.836</u></b>	<b><u>-20.179.687</u></b>	<b><u>-1.741.466</u></b>	<b><u>-258.948</u></b>	<b><u>-80.093.777</u></b>
<b>Diferencia MN</b>	<b><u>48.585.998</u></b>	<b><u>-1.252.698</u></b>	<b><u>-12.750.422</u></b>	<b><u>-13.567.409</u></b>	<b><u>1.445.718</u></b>	<b><u>-258.948</u></b>	<b><u>22.202.239</u></b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	82.313.794	9.433.611	2.674.987	7.205.628	3.538.001	2.205.724	<b>107.371.745</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-35.780.396	-11.031.360	-15.006.354	-20.417.974	-1.741.466	-258.948	<b>-84.236.498</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ <u>46.533.398</u></b>	<b><u>-1.597.749</u></b>	<b><u>-12.331.367</u></b>	<b><u>-13.212.346</u></b>	<b><u>1.796.535</u></b>	<b><u>1.946.776</u></b>	<b><u>23.135.247</u></b>

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
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 1.048.013	9.055	759.573	593.350	350.817	2.205.724	<b>4.966.532</b>
Cartera de crédito ME	109.197	0	0	0	0	0	<b>109.197</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>1.157.210</b>	<b>9.055</b>	<b>759.573</b>	<b>593.350</b>	<b>350.817</b>	<b>2.205.724</b>	<b>5.075.729</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	-455.409	-354.106	-340.518	-238.287	0	0	<b>-1.388.320</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-2.754.401	0	0	0	0	0	<b>-2.754.401</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3.209.810)</b>	<b>(354.106)</b>	<b>(340.518)</b>	<b>(238.287)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.142.721</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2.052.600)</b>	<b>(345.051)</b>	<b>419.055</b>	<b>355.063</b>	<b>350.817</b>	<b>2.205.724</b>	<b>933.008</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	82.313.794	9.433.611	2.674.987	7.205.628	3.538.001	2.205.724	<b>107.371.745</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-35.780.396	-11.031.360	-15.006.354	-20.417.974	-1.741.466	-258.948	<b>-84.236.498</b>
<b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b>	<b>¢ 46.533.398</b>	<b>(1.597.749)</b>	<b>(12.331.367)</b>	<b>(13.212.346)</b>	<b>1.796.535</b>	<b>1.946.776</b>	<b>23.135.247</b>



Año 2012

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

<b>Cuenta</b>	<b>1-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>361 a 720 días</b>	<b>Más 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 4.125.199	2.134.023	1.907.530	3.246.630	5.782.762	2.700.582	<b>19.896.726</b>
Cartera de crédito MN	<u>66.874.515</u>	<u>5</u>	<u>27</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<b>66.874.547</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b><u>70.999.714</u></b>	<b><u>2.134.028</u></b>	<b><u>1.907.557</u></b>	<b><u>3.246.630</u></b>	<b><u>5.782.762</u></b>	<b><u>2.700.582</u></b>	<b><u>86.771.273</u></b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	-8.540.577	-9.149.449	-13.506.468	-17.786.166	-830.965	-488.262	<b>-50.301.887</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>-21.974.433</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<b>-21.974.433</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b><u>-30.515.010</u></b>	<b><u>-9.149.449</u></b>	<b><u>-13.506.468</u></b>	<b><u>-17.786.166</u></b>	<b><u>-830.965</u></b>	<b><u>-488.262</u></b>	<b><u>-72.276.320</u></b>
<b>Diferencia MN</b>	<b><u>40.484.704</u></b>	<b><u>-7.015.421</u></b>	<b><u>-11.598.911</u></b>	<b><u>-14.539.536</u></b>	<b><u>4.951.797</u></b>	<b><u>2.212.320</u></b>	<b><u>14.494.953</u></b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	72.263.241	2.645.842	2.174.990	4.080.812	5.880.371	4.976.408	<b>92.021.664</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>-32.818.604</u>	<u>-9.661.249</u>	<u>-13.935.393</u>	<u>-18.059.081</u>	<u>-830.965</u>	<u>-488.262</u>	<b>-75.793.554</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ <u>39.444.637</u></b>	<b><u>-7.015.407</u></b>	<b><u>-11.760.403</u></b>	<b><u>-13.978.269</u></b>	<b><u>5.049.406</u></b>	<b><u>4.488.146</u></b>	<b><u>16.228.110</u></b>

sigue...

...vienen

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

<b>Cuenta</b>	<b>1-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 1.162.735	511.814	267.433	834.182	97.608	2.275.826	<b>5.149.598</b>
Cartera de crédito ME	100.793	0	0	0	0	0	<b>100.793</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>1.263.528</b>	<b>511.814</b>	<b>267.433</b>	<b>834.182</b>	<b>97.608</b>	<b>2.275.826</b>	<b>5.250.391</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	-706.821	-511.801	-428.925	-272.915	0	0	<b>-1.920.462</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-1.596.773	0	0	0	0	0	<b>-1.596.773</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2.303.594)</b>	<b>(511.801)</b>	<b>(428.925)</b>	<b>(272.915)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3.517.235</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(1.040.066)</b>	<b>13</b>	<b>(161.492)</b>	<b>561.267</b>	<b>97.608</b>	<b>2.275.826</b>	<b>1.733.156</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	72.263.242	2.645.842	2.174.990	4.080.812	5.880.370	4.976.408	<b>92.021.664</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-32.818.604	-9.661.249	-13.935.393	-18.059.081	-830.965	-488.262	<b>-75.793.554</b>
<b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b>	<b>¢ 39.444.638</b>	<b>(7.015.407)</b>	<b>(11.760.403)</b>	<b>(13.978.269)</b>	<b>5.049.405</b>	<b>4.488.146</b>	<b>16.228.110</b>