

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

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

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

	NOTA	2013	2012
<b>Disponibilidades</b>	<b>11,1</b>	<b>1.678.472.072</b>	<b>1.647.989.535</b>
Efectivo (111)		969.482.957	995.853.698
Banco Central (112)		305.603.745	353.146.830
Entidades financieras del país (113)		403.385.370	298.989.007
Entidades financieras del exterior (114)		0	0
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5, 11,2</b>	<b>32.174.335.941</b>	<b>30.553.306.965</b>
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1.675.587.665	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)		30.166.973.541	30.091.128.567
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0
Productos por cobrar (128)		331.774.735	283.311.489
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros) (129)		0	0
<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 de la cartera de credito) (139)		-1.599.625.227	-1.126.387.397
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11,4</b>	<b>684.447.811</b>	<b>655.632.960</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)		7.701.172	17.083.858
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		699.884.860	676.494.153
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (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 leHal) (159)		-627.450.470	0
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>	<b>11,6, 18</b>	<b>81.165.996</b>	<b>63.868.976</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>	<b>11,7</b>	<b>4.892.988.115</b>	<b>4.346.898.485</b>
<b>Inversiones en propiedades (190)</b>			
<b>Otros activos</b>	<b>11,8</b>	<b>366.733.066</b>	<b>423.745.276</b>
Cargos diferidos (182)		87.638.682	61.213.219
Activos Intangibles (186)		64.788.544	90.561.891
Otros activos (180 - 186 - 182)		214.305.840	271.970.166
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>115.512.931.331</b>	<b>104.281.470.580</b>

Sigue....

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

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

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

Viene....			
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	NOTA	2013	2012
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>68.959.075.660</b>	<b>63.293.523.604</b>
A la vista (211 + 212)	<b>11,9</b>	14.520.466.375	14.461.664.118
A Plazo (213 + 218)	<b>11,10</b>	53.239.272.671	48.015.036.151
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	0
Cargos financieros por pagar (219)		1.199.336.615	816.823.335
<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>26.967.386.635</b>	<b>23.906.380.249</b>
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		17.189.593.555	16.490.025.231
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9.512.332.694	7.182.271.369
Cargos financieros por pagar (238)		265.460.386	234.083.649
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11,12</b>	<b>1.674.242.110</b>	<b>1.630.878.331</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)		506.590.541	467.623.882
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1.167.651.569	1.163.254.449
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
<b>Otros pasivos</b>		<b>138.479.828</b>	<b>157.037.511</b>
Ingresos diferidos (251)		138.479.828	157.037.511
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>97.739.184.232</b>	<b>88.987.819.695</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	<b>11.13, 17</b>	<b>14.277.857.128</b>	<b>11.864.851.454</b>
Capital pagado (311)	<b>11.13, 17</b>	13.342.025.812	11.310.841.051
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>		<b>0</b>	<b>0</b>

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


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


Por el periodo terminado el 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>1.855.304.992</b>	<b>1.857.012.056</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11,23	1.670.089.592	2.051.910.504
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>
Intereses minoritarios (370)		0	0
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>17.773.747.099</b>	<b>15.293.650.885</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>115.512.931.331</b>	<b>104.281.470.580</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>16</b>	<b>38.103.201.812</b>	<b>44.181.001.809</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>	<b>16</b>	<b>41.824.095</b>	<b>226.959.114</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>	<b>16</b>	<b>38.061.377.717</b>	<b>43.954.042.695</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 G.  
Contador General

  
Lic Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

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

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
Por el periodo terminado el 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	580.088.485	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	21.830.778	18.100.720
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)		161.153.365	213.502.713
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>3.906.024.555</b>	<b>3.336.764.010</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público (411)	11,18	1.547.815.562	1.336.820.816
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11,19	772.137.191	665.732.757
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		200	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		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>2.327.911.039</b>	<b>2.012.353.665</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>1.147.877.931</b>	<b>1.328.727.571</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (531)	11,17	316.094.004	258.586.100
Por bienes realizables (532)		109.583.827	1.502.933
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		15.892.949	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-
		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-
Por otros ingresos operativos (539)		35.244.118	14.182.463
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>476.814.898</b>	<b>274.271.496</b>


Sigue....

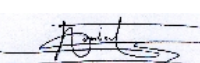
**CUADRO B**  
**2 de 2**


**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
Por el periodo terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

<b>Viene...</b>	NOTA	2013	2012
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (431)		25.913.383	25.278.969
Por bienes realizables (432)		80.547.643	32.238.637
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		-	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)		14.040.611	5.050.852
Por provisiones (435)		78.577.472	79.010.042
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)		146.695.673	126.115.852
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>345.774.782</b>	<b>267.852.198</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1.278.918.046</b>	<b>1.335.146.869</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal (441)	11,20	788.454.080	769.537.643
Por otros gastos de Administración (440-441)	11,21	358.090.916	322.811.210
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>1.146.544.996</b>	<b>1.092.348.853</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>132.373.050</b>	<b>242.798.016</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. Berny Calderón F. MBA  
Gerente General

  
Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General

  
Lic. Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

CUADRO C  
1 de 2Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCHQE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año terminado al 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes				Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2012</b>		€ 11.864.851.455	0	1.857.012.054	1.339.915.271	231.872.106	15.293.650.886
<b>Transferencias a resultados del año:</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta	5	0	0	380.113.849	0	0	380.113.849
Ajuste por valoración de participo en otras empresas	20	0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(525.182.332)	(525.182.332)
Resultado Acumulado	20	0	0	0	0	758.539.207	758.539.207
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	338.812.719	(338.812.719)	0
Traslado a Fondos estatutarios año 2006		0	0	0	0	0	0
Traslados a fondos estatutarios año 2005		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	(646.788.663)	0	0	0	0	(646.788.663)
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>Saldo al 31 de Marzo de 2013</b>		€ 14.277.857.128	0	1.855.304.991	1.514.168.716	126.416.260	17.773.747.098

Sigue...


CUADRO C  
2 de 2Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCHQE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)

## ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el año terminado al 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes				Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2011</b>		€ 9.749.274.558	0	1.840.513.430	979.025.517	151.873.445	12.720.686.951
<b>Transferencias a resultados del año:</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta	5	0	0	(339.056.673)	0	0	(339.056.673)
Aj. por valoración de participo en otras empresas	20 y 21	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
Reservas legales 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 2005		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	(759.906.861)	0	0	0	0	(759.906.861)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	6.024.014	0	6.024.014
Absorción de Concochique R.L.		0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	355.555.298	0	0	355.555.298
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2012</b>		€ 11.864.851.455	0	1.857.012.054	1.339.915.271	231.872.106	15.293.650.886

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berry Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Orta G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quirós G.  
Auditor Interno

Cuadro D  
(1 de 2)

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

por el año terminado al 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Resultados del período	€	126.416.263	231.872.107
<b>Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:</b>			
<b>( Ganancia) o pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b>		82.841.698	37.285.974
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas		(20.610.110)	(17.807.591)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		337.509.708	(91.884.717)
<b>Perdida por estimación por deterioro de inversiones</b>			
Pérdidas por otras estimaciones		(4.541.823)	(27.000)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		4.255.714	26.184.192
Depreciaciones y amortizaciones		151.683.053	144.297.954
Ingreso por recuperación activos financieros		0	0
Utilidad neta de subsidiarias		<u>(15.892.949)</u>	<u>0</u>
		<b><u>661.661.554</u></b>	<b><u>329.920.919</u></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		37.226.680	94.616.073
Otros activos		(105.653.838)	(129.620.630)
Otras cuentas por cobrar		<u>(15.884.661)</u>	<u>56.309.499</u>
		<b><u>(1.899.639.173)</u></b>	<b><u>(3.384.136.904)</u></b>
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		583.710.236	1.630.755.694
Otras cuentas por pagar y provisiones		(32.920.826)	105.431.555
Productos por pagar		(75.130.979)	(82.705.220)
Otros pasivos		<u>(5.271.327)</u>	<u>26.829.108</u>
		<u>470.387.105</u>	<u>1.680.311.137</u>
<b>Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:</b>		<b><u>(767.590.514)</u></b>	<b><u>(1.373.904.849)</u></b>

sigue...

...viene

Cuadro D  
(2 de 2)

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

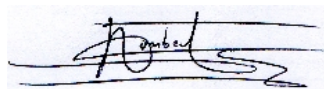
por el año terminado al 31 de Marzo del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>			
Aumento en depósitos y valores		(915.009.602)	(3.074.487.595)
<b>Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)</b>			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(24.471.260)	(58.102.827)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		52.486.556	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		552.159.841	348.832.568
Otras actividades de inversión		0	0
<b>Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión</b>		<b>(334.834.465)</b>	<b>(2.783.757.854)</b>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Uso de reservas		(41.175.488)	(47.179.881)
Otras obligaciones financieras nuevas		849.614.583	516.147.672
Pago de obligaciones		(811.143.017)	(659.676.731)
Pago de excedentes		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		20.770.893	(135.153.111)
Liquidación de capital		(364.356.781)	(603.320.246)
Ajustes en el patrimonio		0	0
<b>Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento</b>		<b>(346.289.809)</b>	<b>(929.182.297)</b>
<b>Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año</b>		<b>(1.448.714.789)</b>	<b>(5.086.845.000)</b>
<b>Efectivo y equivalente al inicio del año</b>		<b>9.395.038.445</b>	<b>9.790.871.572</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final</b>	4 €	<b>7.946.323.657</b>	<b>4.704.026.579</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 G.  
Auditor Interno

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

Estados financieros consolidados

al 31 de Marzo del 2013 y 2012



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

Estados financieros consolidados

al 31 de Marzo del 2013 y 2012

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

**Índice de contenido**

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

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

**Notas a los estados financieros consolidados**

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

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

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

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

COOCIQUE, R.L. tiene veinticuatro sucursales o agencias, dos oficinas periféricas, doce cajeros automáticos y su página es [www.coocique.fi.cr](http://www.coocique.fi.cr)

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 308 empleados.

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

**A) Base de preparación**

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

**Alcances de la consolidación**

Los estados financieros al 31 de Marzo del 2013 corresponden a los de COOCIQUE, R.L. consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

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

- b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 31 de Marzo del 2013 y 2012 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.
- c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:

- Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
  - En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.
  - Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:
  - Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
  - Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados son eliminadas en el proceso de consolidación.
  - La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para las entidades del grupo.
- d- La consolidación se llevó a cabo eliminando las transacciones entre compañías, las cuales tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no habiéndose diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado, por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.
- No se presentan transacciones entre subsidiarias no eliminadas, por corresponder a operaciones fuera del balance en algunas de ellas.
- e- No se presentan subsidiarias que se tuvieron que excluir de la consolidación.
- f- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.
- g- Las principales actividades de las entidades subsidiarias corresponden a:

Fiacocique, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

Su Objetivo es la Inversión de Bienes para alquiler a la compañía Coocique R.l.

- h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
- i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.
- j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.
- k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 31 de Marzo del 2013 y 2012 es:

**2,013**

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

**2,012**

	<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ 68,922,580	849,955,186
Pasivo	9,917,793	308,478,423
Patrimonio	59,004,788	541,476,763
Total pasivo y patrimonio	¢ 68,922,580	849,955,186

**B) Principales políticas contables utilizadas:****2.1. Inversiones en valores y depósitos**

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

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

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

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

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

## **2.2. Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad**

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

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

### **1- 9 de octubre del 2006**

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

### **Calificación de deudores**

#### **Análisis capacidad de pago**

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

### **Comportamiento histórico de pago**

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

### **Documentación mínima**

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

### **Análisis de garantías**

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

### **Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales**

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

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

#### **Calificación Directa en Cat. E**

#### **Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera**

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

#### **1) Definición de la estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías



- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

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

**Definición de la categoría de riesgo:**

<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	> 0 ≤ 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 mayor riesgo).

**Ponderación del valor ajustado:**

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

<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 con disposiciones de la SUGEF.

**2.4. Ingresos por comisiones**

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

## **2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables**

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

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

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

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

## **2.6. Participaciones en el capital de otras empresas**

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

## **2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso**

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

## 2.8. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

## 2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 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 y subsidiarias se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros consolidados.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, COOCIQUE y subsidiarias valúan y ajustan sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

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

## 2.10. Cambios en políticas contables

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

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al

inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

### **2.11. Errores fundamentales**

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

### **2.12. Beneficios de empleados**

COOCIQUE y subsidiarias no tienen planes de aportes definidos o planes de beneficios definidos para los empleados, excepto los requeridos por el Código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador. Sin embargo tiene una asociación solidarista para la entidad.

### **2.13. Impuesto sobre la renta**

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOCIQUE R.L. están exentas del pago de impuesto sobre la renta; no obstante están obligada por la Ley 7293 del 03 de abril de 1992 a retener y pagar el fisco 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Fiacocique, R.L. e Inmobiliaria S.A. si es sujeto del impuesto sobre la renta.

### **2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar**

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

### **2.15. Arrendamientos**

Los arrendamientos que tienen COOCIQUE y subsidiarias son operativos por de alquiler de edificios para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros consolidados.

### **2.16. Costos por intereses**

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

### **2.17. Valuación de activos intangibles**

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

### **2.18. Acumulación de vacaciones**

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

### **2.19. Provisión para prestaciones legales**

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

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

### **2.20. Reserva legal**

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

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

### 2.21. Reservas patrimoniales

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

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

### 2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

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

No Aplica

#### **2.24. Deterioro en el valor de los activos**

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

#### **2.25. Impuestos diferidos**

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

#### **2.26. Uso de estimaciones**

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

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

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



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

NIC 18: Ingresos: Esta NIC requiere el uso método del interés efectivo en el registro de primas y descuentos de las inversiones. Esta metodologías no se aplicó en el período 2004 y es obligatoria al 31 de Marzo del 2006. La entidad no estima que se requieran ajustes de importancia por lo que no los ha aplicado retrospectivamente. La NIC 18 requiere que se difieran las comisiones que forman parte del rendimiento efectivo de los instrumentos financieros. Esta normativa ha sido adoptada con gradualidad hasta el 2005 cuando se implemente en su totalidad.

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

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

#### **Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Marzo del 2013 y 2012 se componían 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	708,989,115	652,135,837
Inversiones	6,267,851,584	3,056,037,039
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>7,946,323,657</u>	<u>4,704,026,574</u>

#### **Nota 5. Inversiones en valores**

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Inversiones en que el emisor es del país	31,842,561,205	30,269,995,477
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	331,774,735	283,311,489
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>32,174,335,941</u>	<u>30,553,306,966</u>

En la nota 11 se desglosa la composición de esta cuenta con mayor detalle. COOCIQUE y subsidiarias no tienen inversiones cuyo emisor sea del exterior.

## **Nota 6. Cartera de crédito**

### **6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada**

Todos los préstamos al 31 de Marzo del 2013 y 2012 son originados por la entidad.

### **6.2 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	1,126,387,395	922,542,630
Estimacion carga a Resultados	527,738,272	87,794,809
Estimacion cargada por cred insolutos	-54,500,443	116,049,956
Implementación normativa 1-05	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al Final del año examinado	<u>1,599,625,224</u>	<u>1,126,387,395</u>

### **6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados**

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de Marzo del 2013 y 2012, ¢ 83.958.644 y ¢ 275.292.743 respectivamente.

### **6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito**

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

	<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
Fideicomiso	<u>77,724,442</u>	<u>213,254,679</u>
Total de la Cartera	<u>75,198,202,335</u>	<u>66,467,344,137</u>

#### 6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	2,013	2,012
Agricultura y Silvicultura	1,768,897,704	2,479,272,016
Ganadería, 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>

#### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

##### Morosidad de la Cartera de Crédito

	2,013	2,012
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
Más 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>

#### 6.4.4 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.

#### 6.4.5 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.

#### 6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

##### A) Rangos al 31 de Marzo del 2013

Rangos	Saldo	Número de Clientes
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
<b>TOTALES</b>	<b>75,198,202,335</b>	<b>18,114</b>

##### B) Rangos al 31 de Marzo del 2012

Rangos	Saldo	Número de Clientes
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
<b>TOTALES</b>	<b>66,467,344,137</b>	<b>16,951</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

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

No aplica; se eliminaron en la consolidación.

##### A) Junta Directiva y administración:

###### Al 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

##### B) Junta Directiva y administración:

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

Activo restringido	Tipo de restricción	2,013	2,012	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	12,961,662,507	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.
Cartera de crédito	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	Air Pak Costa Rica ATH
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)
	<b>TOTALES</b>	<u>17,656,104,578</u>	<u>16,034,012,701</u>	

**Nota 9. Posición en monedas extranjeras**

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	2,013	2,012
Activos	5,195,663,934	5,128,003,141
Pasivos	5,609,068,472	5,191,451,153
Posición neta en monedas extranjeras	<u>-413,404,538</u>	<u>-63,448,012</u>

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

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

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

<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	12,406,047,910	194,866
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	2,052,141,875	1,540
<b>TOTAL</b>	<b>62,473,225,936</b>	<b>231,895</b>

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	403,385,370	298,989,007
Cuentas corrientes en el exterior	0	0
Depósitos a la Vista	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,678,472,072</b>	<b>1,647,989,534</b>

**11.2 Inversiones en valores y depósitos**

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

**ESTA EN EXCEL**



**ESTA EN EXCEL**

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

**ESTA EN EXCEL**

El movimiento patrimonial de la valuación de mercado en el año al 31 de Marzo del 2013 y 2012 fue:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo al Inicio	-194,898,447	144,158,226
Rendimientos no realizados incluídos en una cuenta de patrimonio	737,962,411	46,400,950
Rendimientos liquidados	-357,848,563	-385,457,623
Saldo al final	<u>185,215,402</u>	<u>-194,898,447</u>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Marzo del 2013 y 2012 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
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,599,625,227	-1,126,387,397
Cta Product por Cobrar Cartera C.	<u>914,383,885</u>	<u>639,804,923</u>
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>

**B) 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	60,211,649,587
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 del 2013 y 2012 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
Otras cuentas por cobrar diversas	699,884,860	676,494,153
Otras cuentas por cobrar relacionadas	7,701,172	17,083,858
Estimación de incobrables	-23,138,221	-37,945,051
<b>TOTAL</b>	<b>684,447,811</b>	<b>655,632,960</b>

El movimiento de la estimación de producto de cartera de créditos 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
Implementación 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 incobrables en el año es:

	<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
Cuentas dadas de baja	0	0
Saldo Final de la Estimación	<u>23,138,221</u>	<u>37,945,051</u>

### 11.5 Bienes realizables

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 los bienes realizables corresponden a:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Bienes para la venta	0	0
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 de bienes realizables es:**

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

### 11.6 Participaciones en otras empresas

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 se detallan 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	80,555,548	81,158,644
Partici en Emp no Finan Ext	591,228	0
Estimación por Inversiones Permanent.	0	-17,308,889
<b>TOTAL</b>	<u>81,165,996</u>	<u>63,868,976</u>

### 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

<b>Año 2013</b>	<b><u>Costo</u></b>	<b><u>Revaluado</u></b>	<b><u>Total Libros</u></b>
Terrenos	923,936,003	1,381,426,450	2,305,362,452
Edificio	1,519,117,840	709,479,985	2,228,597,825
Equipo y mobiliario	1,232,170,832	0	1,232,170,832
Equipo de computación	803,547,964	0	803,547,964
Vehículos	78,449,538	0	78,449,538
Depreciación acumulada	-1,379,899,455	-375,241,041	-1,755,140,496
<b>TOTAL</b>	<u>3,177,322,722</u>	<u>1,715,665,394</u>	<u>4,892,988,115</u>

<b>Año 2012</b>	<b><u>Costo</u></b>	<b><u>Revaluado</u></b>	<b><u>Total Libros</u></b>
Terrenos	455,571,153	1,582,864,546	2,038,435,699
Edificio	1,083,563,914	976,599,052	2,060,162,966
Equipo y mobiliario	1,138,704,198	0	1,138,704,198
Equipo de computación	716,413,157	0	716,413,157
Vehículos	78,449,538	0	78,449,538
Depreciación acumulada	-1,247,772,076	-437,494,997	-1,685,267,073
<b>TOTAL</b>	<u>2,224,929,884</u>	<u>2,121,968,601</u>	<u>4,346,898,485</u>

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





### 11.8 Otros activos

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 los otros activos se componen de:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos Pagados por anticipado	161,564,668	92,664,231
Cargos Diferidos	87,638,682	61,213,219
Bienes diversos	32,890,368	159,455,131
Activos intangibles	223,688,971	186,439,820
Amortización	-158,900,427	-95,877,929
Activos restringidos	19,850,803	19,850,803
<b>TOTAL</b>	<u>366,733,066</u>	<u>423,745,276</u>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	95,877,930	59,110,307
Salidas por exclusiones	0	-2,309,580
Aumento contra gastos	63,022,498	39,077,203
<b>Saldo Final del Período</b>	<u>158,900,427</u>	<u>95,877,930</u>

### 11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 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	11,603,604,166
Depósitos a plazo vencidos	1,146,268,318	802,443,744
Pactos de retrocompra y otros	2,148,860,422	2,055,616,208
<b>TOTAL</b>	<u>14,520,466,375</u>	<u>14,461,664,118</u>

### 11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	<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
Ahorro Capitalizable	0	0
Otros	0	0
<b>TOTAL</b>	<u>53,239,272,671</u>	<u>48,015,036,151</u>

**11.11 Otras obligaciones financieras**

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 las otras obligaciones financieras se detallan así:



### 11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Cuentas por pagar diversas	1,167,651,569	1,163,254,449
Provisiones (1)	506,590,541	467,623,882
Cargos financieros por pagar	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,674,242,110</b>	<b>1,630,878,331</b>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	467,623,879	378,551,862
Liquidaciones	-81,631,461	-22,480,133
Auxilio de Cesantía	120,598,121	111,552,151
Vacaciones y aguinaldo	0	0
Faltantes de Cajeros electrónicos	0	0
Incentivos al personal	0	0
Marex y Apaifo	0	0
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>506,590,541</b>	<b>467,623,879</b>

### 11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	13,342,025,812	11,310,841,051
Capital donado	935,831,316	554,010,403
<b>TOTAL capital</b>	<b>14,277,857,128</b>	<b>11,864,851,454</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de Responsabilidad Social	122,408,681	156,595,552
Reservas de bienestar social	182,207,740	164,329,243
Reservas de Educación	54,422,948	44,802,499
<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	1,670,089,592	2,051,910,504
Ganancia no realizada	185,215,401	-194,898,448
	<b>1,855,304,993</b>	<b>1,857,012,057</b>

**11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores**

En el año terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Ingresos por Inv. En valores negociables	14,479,458	9,606,349
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	565,525,972	535,761,414
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient.	83,056	0
<b>TOTAL</b>	<u>580,088,485</u>	<u>545,367,763</u>

**11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito**

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012 son los siguientes:

	<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**

En el año terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Por disponibilidades	19,525,906	27,813,139
Por inversiones en valores	1,747,227	20,157,799
Por cartera de crédito	0	1,365,187
Obligaciones en el publico	53,283,033	47,917,151
Por Otras Obligaciones Financieras	49,949,278	21,109,773
Por otras Cuentas P x P	256,808	371,826
<b>SUBTOTAL</b>	<u>124,762,251</u>	<u>118,734,875</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-102,931,473</u>	<u>-100,634,155</u>
<b>TOTAL</b>	<u>21,830,778</u>	<u>18,100,720</u>

**11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios**

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012 son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Comisiones por giros y transferencias	9,065,200	0
Comisiones por fideicomisos	13,342,145	18,084,440
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	183,777,697	130,350,803
<b>TOTAL</b>	<u>316,094,004</u>	<u>258,586,100</u>

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

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012 son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos por captaciones a la vista	61,743,489	68,407,382
Gastos por captaciones a plazo	1,486,072,073	1,268,413,435
<b>TOTAL</b>	<u>1,547,815,562</u>	<u>1,336,820,816</u>

**11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras**

En el año terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	502,621,416	488,474,948
Gastos por otras obligaciones	269,515,774	177,257,809
<b>TOTAL</b>	<u>772,137,191</u>	<u>665,732,757</u>

### 11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 31 de Marzo del 2013 y 2012 son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Sueldos y salarios	554,966,928	518,939,755
Remuneración a Directores	15,293,111	15,847,270
Aguinaldo	47,414,847	47,296,139
Vacaciones	11,460,989	10,168,673
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	125,659,426	122,261,489
Comisión a vendedores	10,677,553	32,239,563
Otros	22,981,226	22,784,753
<b>TOTAL</b>	<b>788,454,080</b>	<b>769,537,643</b>

### 11.21 Otros gastos de administración

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 los otros gastos de administración son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Servicios Externos	38,635,436	37,842,066
Movilidad y Comunicación	38,079,478	36,810,767
Infraestructura	195,690,334	169,318,946
Generales	85,685,667	78,839,431
Impuestos y Patentes	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>358,090,916</b>	<b>322,811,210</b>

### 11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Marzo del 2013 y 2012 consisten en:

#### A) Otras cuentas de orden deudoras:

	<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 la Entidad.	202,830,176,347	174,576,871,966
Productos en suspenso	83,958,644	275,292,743
Créditos Castigados	1,895,560,052	1,554,657,202
Otros Activos castigados	0	70,906,893
<b>TOTAL cuentas de orden</b>	<b>228,188,164,560</b>	<b>196,383,446,941</b>
<b>B) Activos, pasivos y patrimonio de fideicomisos</b>	<b>38,103,201,812</b>	<b>44,181,001,809</b>



**11.23 Superávit por revaluación de propiedad**

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Superavit revaluacion terreno	1,256,465,608	1,457,903,705
Superavit revaluacion edificio	413,623,983	594,006,799
<b>TOTAL</b>	<u>1,670,089,592</u>	<u>2,051,910,504</u>

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

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

**Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos**

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

**ESTA EN EXCEL**

**ESTA EN EXCEL**

## **Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado**

### **14.1. Riesgo de liquidez**

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

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

### **14.2. Riesgo de mercado**

#### **a.- Riesgo de tasas de interés**

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

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

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

#### **b.- Riesgo cambiario**

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

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

**Nota 15. Riesgo por tasa de interés**

**Esta en excel**

**Esta en excel**

**ESTA EN EXCEL**

**ESTA EN EXCEL**



**Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza**

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 COOCIQUE y subsidiarias administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

FIACOOCIQUE S.A.		
Balance de Situación de Fideicomisos		
(en colones costarricenses)		
	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
<b>Activos</b>		
Disponibilidades	4,438,997	130,144,370
Inversiones Temporales	13,240,659,782	13,883,726,427
Cartera crédito	192,910,305	2,373,012,021
Otras cuentas por cobrar	206,258,452	223,970,248
Bienes realizables	0	0
Inversiones permanentes	154,005	80,207,238
Propiedad Mob. Equipo en uso	24,448,293,923	27,476,074,864
Otros Activos	10,486,348	13,866,642
<b>Total activos</b>	<b>38,103,201,812</b>	<b>44,181,001,809</b>
<b>Pasivo</b>		
Otras Obligaciones financieras	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	41,824,095	226,959,114
Otros Pasivos	0	0
<b>Total pasivos</b>	<b>41,824,095</b>	<b>226,959,114</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social	38,206,953,258	44,283,585,973
Ajustes al patrimonio	0	0
Resultado ejercicio anterior	-141,881,227	-323,455,522
Resultado del ejercicio	-3,694,315	-6,087,756
<b>Total del patrimonio</b>	<b>38,061,377,717</b>	<b>43,954,042,695</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>38,103,201,812</b>	<b>44,181,001,809</b>

**Nota 17. Capital social**

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Capital pagado	13,342,025,812	11,310,841,051
Capital donado	935,831,316	554,010,403
	<b>14,277,857,128</b>	<b>11,864,851,454</b>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo al inicio	11,864,851,453	9,749,274,556
Capitalización de excedentes	0	273,882,832
Aportes de Capital	3,059,794,336	2,601,600,926
Liquidaciones de capital	-646,788,661	-759,906,860
Saldo Final	<u>14,277,857,128</u>	<u>11,864,851,453</u>

#### **Nota 18. Participaciones en otras empresas**

Al 31 de Marzo del 2013 y 2012 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

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

#### **Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance**

Por su naturaleza COOCIQUE y subsidiarias no presentan al 31 de Marzo del 2013 y 2012 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Resultado del período antes de participaciones ¢	<u>904,706,859</u>	<u>1,105,717,473</u>
CONACOOOP	-9,047,069	-11,057,175
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2,5%	-13,570,603	-16,585,762
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2,5%	-9,047,069	-11,057,175
Otros organismos de integración	-9,047,069	-11,057,175
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b><u>863,995,051</u></b>	<b><u>1,055,960,186</u></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><u>525,182,332</u></b>	<b><u>641,868,993</u></b>
<b>Resultado por distribuir</b>	<b>¢ <u>525,182,332</u></b>	<b><u>641,868,993</u></b>

**Nota 21. Cuentas contingentes deudoras**

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Línea Cred.Pend. De Desmb	36,625,540	13,469,201
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,018,552,512	1,148,551,401
<b>TOTAL</b>	<u>1,055,178,053</u>	<u>1,162,020,602</u>

**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 las suficiencia patrimonial de la empresa.

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

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

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

**22.9** 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.

**22.10** En este primer trimestres del 2013 no se firmaron contratos de fideicomisos.

**22.11** Al mes de Marzo del 2013 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢38.061.377.717

**22.12** En el mes de junio 2012 algunos de los miembros de la Asociación APROMECA interpuso una querrela contra Fiacocique y sus representantes por el delito de estelionato, el cual a nuestros criterio no tiene sentido y tiene bastantes vicios que podría echar para atrás sus intención. En realidad lo que buscan a nuestro criterio y así se plasmo es que las fincas que están en garantía sobre el fideicomiso fueran anotadas a fin que el remate no se pudiera ejecutar. Sin embargo, el juez les rechazo la solicitud y el proceso de remate y adjudicación se consolido. El proceso contra Fiacocique aun no ha sido acogido por el juez y a la fecha consideramos que las actuaciones del Fiduciario han sido ajustadas a los lineamientos establecidos en el contrato. Los fideicomisos: BCIE, MAG-PIPA y Cooocique han solicitado a Fiacocique mantener estos bienes temporalmente en el Fideicomiso y tramitar desahucio de las propiedades, proceso que se encuentra avanzado.

**22.13** En el mes de Julio 2012 se solicita un financiamiento en el Banco Popular para adquirir los Terrenos y Edificios de Santa Rosa, Zarcero, Cutris, Fortuna y Guatuso. Con esta compra Inmobiliaria Cooocique es la dueña de la mayoría de bienes inmuebles del grupo, mismos que alquila a Cooocique para uso como puntos de servicios. De esta forma queremos separar y administrar los bienes improductivos del grupo.

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

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

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

### **Nota 23. Indicadores de Riesgo.**

- i. Retorno sobre el activo (ROA).

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Utilidad / Activo Total Promedio	0.11%	0.22%

## ii. Retorno sobre el capital (ROE).

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Utilidad / Patrimonio	0.70%	1.50%

## iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Pasivo / Patrimonio	549.91%	581.86%

## iv. Margen financiero.

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	1.48%	1.38%

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

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	92.04%	80.95%

**Nota 24. Autorización para emitir estados financieros**

No aplica.

Año 2012

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

## A) Sector público:

## A-1) Colones:

	<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) Mantenedos 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

<b>A-2) Dólares:</b>				
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
	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>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	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>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares</b>			<b><u>0</u></b>
		<b>Subtotal en dólares</b>		<b><u>2.312.067.258</u></b>
<b>Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)</b>				<b><u>¢ 27.906.776.030</u></b>

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	BCPH\$	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:

	<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 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
	BCR	Fondo inversión	5,49%	7.056.562
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>1.417.492.727</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	BCAC	CDP	4,74%	40.000.000
	BCR	CDP	5,98%	20.000.000
	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>24.917.453.032</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>¢ 26.334.945.759</b>
				sigue...

...viene

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

MUTUAL	Fondo inversión \$	2,51%	<u>258.094.937</u>
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>258.094.937</u></b>

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

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>			<b><u>3.020.816.540</u></b>

**3) Mantenedos hasta su vencimiento:****Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares****0****Subtotal en  
dólares****3.278.911.477****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)**¢ **29.613.857.236**

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%	<u>750.000.000</u>
	<b>Total disponibles para la venta</b>			<b><u><u>750.000.000</u></u></b>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<u>0</u>
	<b>Subtotal</b>			<b>¢ <u><u>750.000.000</u></u></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%	<u>350.266.624</u>
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b>1.478.703.969</b>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			¢ <u>0</u>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<b><u><u>1.478.703.969</u></u></b>

**Total colones y dólares sector privado****¢ 2.228.703.969****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 31.842.561.205**

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

<b>A) Año 2013</b>	<b><u>Terreno</u></b>	<b><u>Terreno Revaluado</u></b>	<b><u>Edificio</u></b>	<b><u>Edificio Revaluado</u></b>	<b><u>Automóviles</u></b>	<b><u>Mobiliario y Equipo</u></b>	<b><u>TOTAL</u></b>
A) Costo:							
Al 31 Marzo 2012	455.571.154	1.582.864.546	1.083.563.915	976.599.052	78.449.537	1.855.117.356	6.032.165.560
Adiciones	572.422.599	0	753.952.461	0	0	283.526.858	1.609.901.918
Retiros	(104.057.750)	(201.438.097)	(318.398.534)	(267.119.067)	0	(102.925.418)	(993.938.866)
<b>Al 31 Marzo 2013</b>	<b><u>923.936.003</u></b>	<b><u>1.381.426.449</u></b>	<b><u>1.519.117.842</u></b>	<b><u>709.479.985</u></b>	<b><u>78.449.537</u></b>	<b><u>2.035.718.796</u></b>	<b><u>6.648.128.612</u></b>
B) Depreciación acumulada:	0	0	155.760.373	437.494.997	7.880.365	1.084.131.335	1.685.267.070
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	20.594.320	0	0	20.594.320
Gasto del año	0	0	41.060.273	5.666.371	7.844.953	220.621.682	275.193.279
Retiros	0	0	(46.124.698)	(88.514.647)	0	(91.274.831)	(225.914.176)
<b>Al 31 Marzo 2013</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>150.695.948</u></b>	<b><u>375.241.041</u></b>	<b><u>15.725.318</u></b>	<b><u>1.213.478.186</u></b>	<b><u>1.755.140.493</u></b>
<b>Saldo en libros al 31/03/2013</b>	<b><u>923.936.003</u></b>	<b><u>1.381.426.449</u></b>	<b><u>1.368.421.894</u></b>	<b><u>334.238.944</u></b>	<b><u>62.724.219</u></b>	<b><u>822.240.610</u></b>	<b><u>4.892.988.115</u></b>
<b>B) Año 2012</b>							
A) Costo:							
Al 31 Marzo 2011	424.374.107	1.339.766.809	931.816.354	810.853.938	64.423.472	1.731.052.167	5.302.286.847
Adiciones	31.197.047	243.097.737	151.747.561	165.745.114	61.428.944	870.993.688	1.524.210.090
Retiros	0	0	0	0	(47.402.879)	(746.928.501)	(794.331.380)
<b>Al 31 Marzo 2012</b>	<b><u>455.571.154</u></b>	<b><u>1.582.864.546</u></b>	<b><u>1.083.563.915</u></b>	<b><u>976.599.052</u></b>	<b><u>78.449.537</u></b>	<b><u>1.855.117.354</u></b>	<b><u>6.032.165.558</u></b>
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Marzo 2011	0	0	130.125.808	358.981.580	9.994.262	966.098.381	1.465.200.031
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	111.538.069	0	0	111.538.069
Gasto del año	0	0	32.788.811	7.876.443	10.689.812	598.863.559	650.218.625
Retiros	0	0	(7.154.246)	(40.901.095)	(12.803.709)	(480.830.605)	(541.689.655)
<b>Al 31 Marzo 2012</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>155.760.373</u></b>	<b><u>437.494.997</u></b>	<b><u>7.880.365</u></b>	<b><u>1.084.131.335</u></b>	<b><u>1.685.267.070</u></b>
<b>Saldo en libros al 31/03/2012</b>	<b><u>455.571.154</u></b>	<b><u>1.582.864.546</u></b>	<b><u>927.803.542</u></b>	<b><u>539.104.055</u></b>	<b><u>70.569.172</u></b>	<b><u>770.986.019</u></b>	<b><u>4.346.898.488</u></b>

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

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	€ 1.437.944	0	0	0	0	0	0	1.437.944
Inversiones MN	5.180.153	301.000	2.038.500	8.827.974	6.558.801	4.463.178	0	27.369.606
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>7.201.685</b>	<b>852.318</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>104.810.405</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	-310.823	-281.688	-308.881	-765.448	-1.492.266	-20.724.006	0	-23.883.113
Cargos por pagar MN	-1.420.459	0	0	0	0	0	0	-1.420.459
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(20.330.676)</b>	<b>(5.026.928)</b>	<b>(5.726.170)</b>	<b>(14.719.045)</b>	<b>(21.367.579)</b>	<b>(22.992.761)</b>	<b>(160.573)</b>	<b>(90.323.733)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ (13.128.991)</b>	<b>(4.174.610)</b>	<b>(3.085.029)</b>	<b>(4.069.331)</b>	<b>(12.588.692)</b>	<b>27.472.016</b>	<b>24.061.309</b>	<b>14.486.672</b>

**Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones**

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 240.527	0	0	0	0	0	0	240.527
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>1.349.516</b>	<b>184.691</b>	<b>4.189</b>	<b>760.540</b>	<b>525.039</b>	<b>2.290.214</b>	<b>40.797</b>	<b>5.154.988</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	-43.409	-9.607	-9.607	-60.230	-576.555	-2.119.407	0	-2.818.814
Cargos por pagar ME	-44.337	0	0	0	0	0	0	-44.337
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1.778.409)</b>	<b>(254.312)</b>	<b>(121.372)</b>	<b>(440.565)</b>	<b>(830.781)</b>	<b>(2.151.663)</b>	<b>(25.627)</b>	<b>(5.602.729)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ (428.893)</b>	<b>(69.622)</b>	<b>(117.183)</b>	<b>319.975</b>	<b>(305.741)</b>	<b>138.551</b>	<b>15.170</b>	<b>(447.741)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(13.557.883)</b>	<b>(4.244.230)</b>	<b>(3.202.213)</b>	<b>(3.749.357)</b>	<b>(12.894.433)</b>	<b>27.610.567</b>	<b>24.076.479</b>	<b>14.038.933</b>

**B) AÑO 2012**

Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	€ 1.324.542	0	0	0	0	0	0	1.324.542
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	67.006.208
<b>Total recuperación activos</b>	<b>4.304.547</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>94.192.628</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-17.746.588	-3.833.058	-4.966.263	-12.929.368	-17.671.940	-1.612.437	-178.530	-58.938.184
Obligaciones con entidades financieras MN	-379.331	-267.946	-271.060	-781.039	-1.261.247	-19.090.486	0	-22.051.109
Cargos por pagar MN	-1.022.492	0	0	0	0	0	0	-1.022.492
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(19.148.411)</b>	<b>(4.101.004)</b>	<b>(5.237.323)</b>	<b>(13.710.407)</b>	<b>(18.933.187)</b>	<b>(20.702.923)</b>	<b>(178.530)</b>	<b>(82.011.785)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ (14.843.864)</b>	<b>(2.766.631)</b>	<b>(4.017.264)</b>	<b>(7.288.968)</b>	<b>(8.878.464)</b>	<b>35.488.960</b>	<b>14.487.074</b>	<b>12.180.843</b>

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 323.447	0	0	0	0	0	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	-2.154.636	-299.546	-214.389	-485.439	-290.491	-16.570	-77.446	-3.538.517
Obligaciones con entidades financieras ME	-69.917	-66.479	-32.058	-131.223	-198.225	-1.123.286	0	-1.621.188
Cargos por pagar ME	-28.415	0	0	0	0	0	0	-28.415
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2.252.968)</b>	<b>(366.025)</b>	<b>(246.447)</b>	<b>(616.661)</b>	<b>(488.716)</b>	<b>(1.139.856)</b>	<b>(77.446)</b>	<b>(5.188.119)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ (1.267.238)</b>	<b>177.694</b>	<b>257.821</b>	<b>(338.163)</b>	<b>276.464</b>	<b>886.179</b>	<b>(65.059)</b>	<b>(72.301)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(16.111.102)</b>	<b>(2.588.937)</b>	<b>(3.759.443)</b>	<b>(7.627.131)</b>	<b>(8.602.000)</b>	<b>36.375.139</b>	<b>14.422.015</b>	<b>12.108.542</b>

**Nota 15. Riesgo por tasa de interés**

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

**1) AÑO 2013**

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

<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	¢ 5.435.126	9.464.551	1.915.409	6.612.278	3.187.184	0	<b>26.614.548</b>
Cartera de crédito MN	75.748.755	5	5				<b>75.748.765</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>81.183.881</b>	<b>9.464.556</b>	<b>1.915.414</b>	<b>6.612.278</b>	<b>3.187.184</b>	<b>0</b>	<b>102.363.313</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	(24.012.876)	0	0	0	0	0	<b>(24.012.876)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(33.675.616)</b>	<b>(10.677.254)</b>	<b>(14.665.836)</b>	<b>(20.179.687)</b>	<b>(1.741.466)</b>	<b>(258.948)</b>	<b>(81.198.807)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>47.508.265</b>	<b>(1.212.698)</b>	<b>(12.750.422)</b>	<b>(13.567.409)</b>	<b>1.445.718</b>	<b>(258.948)</b>	<b>21.164.506</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	82.341.091	9.473.611	2.674.987	7.205.628	3.538.001	2.205.724	<b>107.439.042</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(36.951.773)	(11.031.359)	(15.006.354)	(20.417.974)	(1.741.466)	(258.948)	<b>(85.407.875)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 45.389.318</b>	<b>(1.557.748)</b>	<b>(12.331.367)</b>	<b>(13.212.346)</b>	<b>1.796.535</b>	<b>1.946.776</b>	<b>22.031.168</b>

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<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)	-	-	<b>(1.388.320)</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	(2.820.748)	0	0	0	0	0	<b>(2.820.748)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3.276.157)</b>	<b>(354.106)</b>	<b>(340.518)</b>	<b>(238.287)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(4.209.068)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2.118.947)</b>	<b>(345.051)</b>	<b>419.055</b>	<b>355.063</b>	<b>350.817</b>	<b>2.205.724</b>	<b>866.661</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	82.341.091	9.473.611	2.674.987	7.205.628	3.538.001	2.205.724	<b>107.439.042</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(36.951.773)	(11.031.359)	(15.006.354)	(20.417.974)	(1.741.466)	(258.948)	<b>(85.407.875)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>45.389.318</b>	<b>(1.557.748)</b>	<b>(12.331.367)</b>	<b>(13.212.346)</b>	<b>1.796.535</b>	<b>1.946.776</b>	<b>22.031.168</b>



2) AÑO 2012Reporte de brechas en moneda nacional  
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
<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	66.874.515	5	27				<b>66.874.547</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>70.999.714</b>	<b>2.134.028</b>	<b>1.907.557</b>	<b>3.246.630</b>	<b>5.782.762</b>	<b>2.700.582</b>	<b>86.771.273</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(8.519.560)	(9.145.019)	(13.506.468)	(17.786.166)	(830.965)	(488.262)	<b>(50.276.440)</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	(22.195.542)	0	0	0	0	0	<b>(22.195.542)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(30.715.102)</b>	<b>(9.145.019)</b>	<b>(13.506.468)</b>	<b>(17.786.166)</b>	<b>(830.965)</b>	<b>(488.262)</b>	<b>(72.471.982)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>40.284.612</b>	<b>(7.010.991)</b>	<b>(11.598.911)</b>	<b>(14.539.536)</b>	<b>4.951.797</b>	<b>2.212.320</b>	<b>14.299.291</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	(33.050.644)	(9.656.820)	(13.935.393)	(18.059.081)	(830.965)	(488.262)	<b>(76.021.165)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 39.212.598</b>	<b>(7.010.978)</b>	<b>(11.760.403)</b>	<b>(13.978.269)</b>	<b>5.049.405</b>	<b>4.488.146</b>	<b>16.000.499</b>

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	1.162.735	511.814	267.433	834.182	97.608	2.275.826	5.149.598
Cartera de crédito ME	100.793	0	0	0	0	0	100.793
<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	(703.897)	(511.801)	(428.925)	(272.915)	-	-	(1.917.538)
Obligaciones con entidades financieras ME	(1.631.645)	0	0	0	0	0	(1.631.645)
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2.335.542)</b>	<b>(511.801)</b>	<b>(428.925)</b>	<b>(272.915)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3.549.183)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(1.072.014)</b>	<b>13</b>	<b>(161.492)</b>	<b>561.267</b>	<b>97.608</b>	<b>2.275.826</b>	<b>1.701.208</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	92.021.664
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(33.050.644)	(9.656.820)	(13.935.393)	(18.059.081)	(830.965)	(488.262)	(76.021.165)
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>39.212.598</b>	<b>(7.010.978)</b>	<b>(11.760.403)</b>	<b>(13.978.269)</b>	<b>5.049.405</b>	<b>4.488.146</b>	<b>16.000.499</b>

compañía asiento # 1

6	113-05-1-99-00		1.349.387,94
2	113-05-1-99-00		19.667.847,50
6	113-05-2-99-00		2.923.769,20
2	123-03-1-01-00		4.429.967,50
2	128-08-1-04-00		17.596,80
50	219-01-1-01-00	17.596,80	
50	211-03-1-01-00	21.017.235,44	
50	211-03-2-01-00	2.923.769,20	
50	211-99-1-00-00	4.429.967,50	

=====

	<b>28.388.568,94</b>	<b>28.388.568,94</b>	0,00
--	----------------------	----------------------	------

asiento # 2

50	145-01-1-01-00		55.812.422,06
6	242-99-1-00-00	52.608.521,12	
2	242-99-1-00-00	3.203.900,94	

=====

	<b>55.812.422,06</b>	<b>55.812.422,06</b>	
--	----------------------	----------------------	--

asiento # 3

2	161-01-1-00-00		12.598,39
6	161-01-1-00-00		14.835,24
50	161-02-1-00-00		348.647.288,60
2	311-05-1-00-00	40.195.765,25	
6	311-05-1-00-00	255.533.467,74	
50	311-05-1-00-00	27.433,63	
2	341-01-1-00-00	2.508.385,22	
6	341-01-1-00-00	2.163.636,71	
50	533-01-1-00-00	4.064.005,37	
50	533-01-1-00-00	7.926.864,61	
2	351-01-1-00-00	12.236.631,84	
6	351-01-1-00-00	24.018.531,86	
2	433-01-1-00-00		-

=====

	<b>348.674.722,23</b>	<b>348.674.722,23</b>	
--	-----------------------	-----------------------	--

asiento # 4

50	411-01-1-00-00		10.499,40
50	411-01-2-00-00		2.349,73
50	411-02-1-00-00		67.061,15
50	513-04-1-00-00	-	-
50	513-01-1-00-00		-
6	418-11-2-00-00		45.970,89
2	418-11-2-00-00		3.174,37
50	418-11-2-00-00		21.626,49
2	511-02-1-00-00	9.656,30	
6	511-02-1-00-00	843,10	

6 511-02-2-00-00	2.349,73		
2 512-03-1-02-00	67.061,15		
50 518-11-2-00-00	49.145,26		
6 518-11-2-00-00	21.626,49	-	
2 512-03-1-02-00	-		
	=====	=====	
	150.682,03	150.682,03	0,00

asiento 5

50 131-04-1-00-00		-	
3 232-10-1-00-00	-		
	=====	=====	
	-	-	

asiento # 6

50 444-05-1-00		11.938.923,00	
50 439-99-1-99-00		1.500.000,00	
50 443-04-1-00		6.293.350,50	
50 444-06-1-00		2.132.313,74	
6 531-99-1-00	2.132.313,74	-	
6 539-01-1-00	19.732.273,50		
	=====	=====	
	21.864.587,24	21.864.587,24	

asiento # 7

3 248-03-1-01-00	-		
50 148-03-1-01-00		-	
	454.890.982,50	454.890.982,50	

compañía asiento # 1

6 113-05-1-99-00		-	
2 113-05-1-99-00		-	
6 113-05-2-99-00		-	
2 123-03-1-01-00		-	
2 128-08-1-04-00		-	
50 219-01-1-01-00	-		
50 211-03-1-01-00	-		
50 211-03-2-01-00	-		
50 211-99-1-00-00	-		
=====		=====	0,00
	0,00	0,00	

asiento # 2

50 145-01-1-01-00		2.886.565,35	
2 147-99-1-00-01		12.951.229,67	
6 242-99-1-00-00	-		
2 242-99-1-00-00	2.886.565,35		
50 242-99-1-00-00-	12.951.229,67		
=====		=====	
	15.837.795,02	15.837.795,02	

asiento # 3

2 161-01-1-00-00		15.968,33	
6 161-01-1-00-00		-	
50 161-02-1-00-00		552.119.151,50	
2 311-05-1-00-00	40.195.765,25		
6 311-05-1-00-00	464.643.400,33		
50 311-05-1-00-00	15.968,33		
2 341-01-1-00-00	2.814.304,65		
6 341-01-1-00-00	2.516.825,41		
50 533-01-1-00-00	1.544.884,84		
50 533-01-1-00-00	2.802.678,66		
2 351-01-1-00-00	18.049.100,94		
6 351-01-1-00-00	28.609.984,99		
50 433-02-1-00-00		9.057.793,57	
=====		=====	
	561.192.913,40	561.192.913,40	

asiento # 4

50 411-01-1-00-00		6.615,30	
50 411-01-2-00-00		50,21	
50 411-02-1-00-00		9.201,30	
50 411-03-1-00-00	-	62.484,28	
50 513-01-1-00-00		-	
6 418-11-2-00-00	-	20.185,38	
2 418-11-2-00-00		-	
50 418-11-2-00-00		4.142,39	

2 511-02-1-00-00	6.509,85		
6 511-02-1-00-00	105,45		
6 511-02-2-00-00	50,21		
2 512-03-1-02-00	71.685,58		
50 518-11-2-00-00	20.185,38		
6 518-11-2-00-00	4.142,39	-	
2 512-03-1-02-00	-		
	=====	=====	
	102.678,86	102.678,86	0,00

asiento 5

50 131-04-1-00-00		-	
3 232-10-1-00-00	-		
	=====	=====	
	-	-	

asiento # 6

50 444-05-1-00		40.857.363,00	
50 439-99-1-99-00		1.500.000,00	
50 443-04-1-00		6.200.598,00	
50 444-06-1-00		2.841.247,32	
6 531-99-1-00	2.841.247,32	-	
6 539-01-1-00	48.557.961,00		
	=====	=====	
	51.399.208,32	51.399.208,32	

asiento # 7

3 248-03-1-01-00	-		
50 148-03-1-01-00		-	
	628.532.595,60	628.532.595,60	







