

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

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

**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

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

	NOTA	2013	2012
<b>Disponibilidades</b>	<b>11.1</b>	<b>1,335,325,728</b>	<b>1,573,739,352</b>
Efectivo (111)		922,473,253	1,040,084,352
Banco Central (112)		328,047,310	261,549,783
Entidades financieras del país (113)		84,805,165	272,105,217
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>36,228,632,179</b>	<b>30,941,001,283</b>
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1,998,517,238	591,545,796
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		33,971,892,499	30,050,090,483
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)		258,222,442	299,365,004
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros) (129)		0	0
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>6, 11.3</b>	<b>77,532,810,194</b>	<b>72,269,855,138</b>
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		56,501,122,123	52,901,134,773
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		20,817,992,654	19,422,843,511
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		892,042,810	428,344,079
Productos por cobrar (138)		891,587,331	844,839,021
(Estimación por deterioro de la cartera de credito) (139)		-1,569,934,724	-1,327,306,246
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11.4</b>	<b>865,171,857</b>	<b>718,227,748</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)		13,300,069	15,482,364
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		880,244,470	745,468,971
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)		-28,372,682	-42,723,587
<b>Bienes realizables</b>	<b>11.5</b>	<b>1,026,364,062</b>	<b>322,780,648</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		1,866,172,450	510,695,298
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-839,808,388	-187,914,650
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>	<b>11.6, 18</b>	<b>88,326,355</b>	<b>63,868,976</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>	<b>11.7</b>	<b>4,878,647,520</b>	<b>5,033,637,741</b>
<b>Inversiones en propiedades (190)</b>			
<b>Otros activos</b>	<b>11.8</b>	<b>401,161,077</b>	<b>349,782,622</b>
Cargos diferidos (182)		76,263,552	76,378,330
Activos Intangibles (186)		59,729,406	85,580,467
Otros activos (180 -186 - 182)		265,168,118	187,823,825
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>122,356,438,971</b>	<b>111,272,893,508</b>

Sigue....

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

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

**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

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

(en colones sin céntimos)

Viene....

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>NOTA</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>74,185,892,245</b>	<b>66,835,567,804</b>
A la vista (211 + 212)	<b>11.9</b>	13,762,695,964	13,217,143,244
A Plazo (213 + 218)	<b>11.10</b>	59,069,489,050	52,492,714,616
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	0
Cargos financieros por pagar (219)		1,353,707,231	1,125,709,944
<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>27,787,190,216</b>	<b>25,766,156,054</b>
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		17,784,012,627	17,786,681,297
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9,746,765,520	7,723,036,175
Cargos financieros por pagar (238)		256,412,069	256,438,582
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11.12</b>	<b>1,807,500,185</b>	<b>1,686,482,348</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)		557,754,146	486,809,275
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,249,746,039	1,199,673,073
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
<b>Otros pasivos</b>		<b>162,269,830</b>	<b>180,096,636</b>
Ingresos diferidos (251)		161,708,486	180,096,636
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		0	0
Otros pasivos (253 + 254)		561,344	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>103,942,852,476</b>	<b>94,468,302,842</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	<b>11.13, 17</b>	<b>14,765,160,962</b>	<b>13,094,062,299</b>
Capital pagado (311)	<b>11.13, 17</b>	13,829,329,646	12,540,051,896
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 30 de Setiembre del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

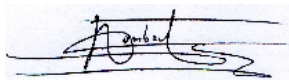
Viene...

	NOTA	2013	2012
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>11.13</b>	<b>1,811,521,647</b>	<b>1,476,739,141</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,418,255,329	1,670,089,592
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		61,408,232	-73,152,384
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		32,836,492	-163,761,128
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		0	0
Superavit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		299,021,593	43,563,061
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
<b>Reservas patrimoniales (340)</b>	<b>11.13</b>	<b>1,402,364,436</b>	<b>1,276,486,806</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)</b>		<b>0</b>	<b>381,820,913</b>
<b>Resultado del período (360)</b>	<b>20</b>	<b>434,539,450</b>	<b>575,481,508</b>
<b>Intereses minoritarios (370)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>18,413,586,496</b>	<b>16,804,590,667</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>122,356,438,971</b>	<b>111,272,893,509</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)</b>	<b>21</b>	<b>1,013,347,406</b>	<b>1,074,361,341</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)</b>	<b>16</b>	<b>36,067,685,704</b>	<b>37,328,018,038</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>	<b>16</b>	<b>24,825,995</b>	<b>57,710,293</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>	<b>16</b>	<b>36,042,859,709</b>	<b>37,270,307,745</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11.22</b>	<b>224,471,507,293</b>	<b>215,935,257,366</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		224,471,507,293	215,935,257,366
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)			
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)			
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)			

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados



Lic. Berny Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

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

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

	NOTA	2013	2012
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades (511)		1,339,946	2,850,721
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	<b>11.14</b>	1,742,659,836	1,640,258,437
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	<b>11.15</b>	9,513,422,443	8,408,570,828
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	<b>11.16</b>	35,523,197	50,705,334
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)		532,442,192	597,514,423
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>11,825,387,614</b>	<b>10,699,899,743</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público (411)	<b>11.18</b>	4,794,329,755	4,293,108,934
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	<b>11.19</b>	2,165,024,454	2,136,201,099
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		64,389,397	24,553,474
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)		8,894,780	10,837,955
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>7,032,638,386</b>	<b>6,464,701,462</b>
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,428,802,043	605,737,624
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		671,131,526	317,415,464
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>4,035,078,711</b>	<b>3,946,876,121</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (531)	<b>11.17</b>	939,010,115	762,403,661
Por bienes realizables (532)		208,163,648	187,173,558
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)		157,728,087	67,852,901
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>1,320,794,799</b>	<b>1,017,430,121</b>

Sigue....

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

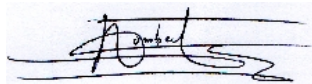
**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
Por el periodo terminado el 30 de Setiembre del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2013	2012
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (431)		74,526,395	81,204,457
Por bienes realizables (432)		458,828,386	315,621,992
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		5,489,895	157,846
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por bienes diversos (434)		16,749,908	9,375,979
Por provisiones (435)		247,128,710	220,363,789
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)		452,922,425	371,229,564
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>1,255,645,720</b>	<b>997,953,628</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>4,100,227,790</b>	<b>3,966,352,614</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal (441)	<b>11.20</b>	2,516,992,596	2,330,535,648
Por otros gastos de Administración (440-441)	<b>11.21</b>	1,128,220,062	1,033,218,529
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>3,645,212,659</b>	<b>3,363,754,177</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>455,015,131</b>	<b>602,598,437</b>
Participaciones sobre la Utilidad (452)	<b>20</b>	20,475,681	27,116,930
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>20</b>	<b>434,539,450</b>	<b>575,481,508</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. Bery Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

CUADRO C  
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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año terminado al 30 de Setiembre 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 30 de Setiembre de 2012</b>		<b>€ 13,094,062,300</b>	<b>0</b>	<b>1,476,739,139</b>	<b>1,276,486,805</b>	<b>957,302,418</b>	<b>16,804,590,665</b>
<b>Transferencias a resultados del año:</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	586,616,768	0	0	586,616,768
Ajuste por valoración de participaciones en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(525,182,332)	(525,182,332)
Resultado Acumulado		0	0	0	0	723,052,993	723,052,993
Resultado periodo anterior		0	0	0	0	(381,820,909)	(381,820,909)
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	338,812,719	(338,812,719)	0
Traslados a fondos estatutarios año 2005		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	0	0	0	(59,225,454)	0	(59,225,454)
Capitalización de excedentes		0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	2,011	0	0	0	0	2,011
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(153,709,635)	0	(153,709,635)
Superávit por revaluación de inmuebles			0	(251,834,262)	0	0	(251,834,262)
<b>Saldo al 30 de Setiembre de 2013</b>	<b>17</b>	<b>€ 13,094,064,311</b>	<b>0</b>	<b>1,811,521,647</b>	<b>1,402,364,434</b>	<b>434,539,450</b>	<b>16,742,489,847</b>

Sigue...

CUADRO C  
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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

Descripción	Notas					Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
<b>Saldo al 30 de Setiembre de 2011</b>		¢ 11,062,658,645	0	1,772,849,326	907,163,504	885,153,170	14,627,824,645
<b>Transferencias a resultados del año:</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta	5	0	0	(269,861,290)	0	0	(269,861,290)
Aj. por valoración de particip en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20 y 21	0	0	0	0	(367,986,161)	(367,986,161)
Resultado Acumulado	20	0	0	0	0	746,288,524	746,288,524
Resultado periodos Anteriores	11.13	0	0	0	0	381,820,913	381,820,913
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006	20	0	0	0	414,091,194	(414,091,194)	0
Aportes de capital	17	2,625,640,739	0	0	(59,225,454)	0	2,566,415,285
Capitalización de excedentes	17	273,882,832	0	0	0	(273,882,832)	0
Liquidaciones de capital	17	(868,119,916)	0	0	0	0	(868,119,916)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	14,457,561	0	14,457,561
Superávit por revaluación de inmuebles	11	0	0	(26,248,896)	0	0	(26,248,896)
<b>Saldo al 30 de Setiembre de 2012</b>		¢ 13,094,062,300	0	1,476,739,139	1,276,486,805	957,302,418	16,804,590,665


Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Otriz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

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

	Notas	2013	2012
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Resultados del período	¢	434,539,450	957,302,421
<b>Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos: ( Ganancia) o pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b>		463,569,142	324,994,456
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas		(34,433,209)	(49,537,916)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		307,819,206	109,034,132
<b>Perdida por estimacion por deterioro de inversiones</b>			
Pérdidas por otras estimaciones		692,639	4,751,536
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		55,419,319	45,369,586
Depreciaciones y amortizaciones		469,118,589	432,524,877
Ingreso por recuperación activos financieros		0	0
Utilidad neta de subsidiarias		(10,403,055)	(9,123,909)
		<b><u>1,686,322,081</u></b>	<b><u>1,815,315,183</u></b>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución:</b>			
Créditos y avances de efectivo		(4,745,341,619)	(9,536,325,464)
Bienes realizables		(365,641,376)	(151,139,764)
Productos por cobrar		133,575,526	(127,167,905)
Otros activos		(317,950,883)	(204,862,796)
Otras cuentas por cobrar		(201,843,168)	(11,063,827)
		<b><u>(5,497,201,519)</u></b>	<b><u>(10,030,559,756)</u></b>
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		5,651,341,595	4,934,068,041
Otras cuentas por pagar y provisiones		45,814,269	136,763,743
Productos por pagar		70,191,321	249,232,685
Otros pasivos		18,518,676	49,888,232
		<b><u>5,785,865,861</u></b>	<b><u>5,369,952,701</u></b>
<b>Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:</b>		<b><u>1,974,986,423</u></b>	<b><u>(2,845,291,872)</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**

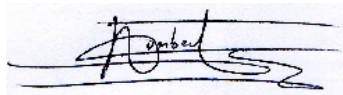
por el año terminado al 30 de Setiembre del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>			
Aumento en depósitos y valores		(5,399,591,981)	(3,501,504,006)
<b>Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)</b>			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(152,143,868)	(1,270,010,227)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		52,486,556	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		809,238,921	355,539,700
Otras actividades de inversión		0	0
<b>Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión</b>		<b>(4,690,010,372)</b>	<b>(4,415,974,533)</b>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Uso de reservas		(152,979,767)	(110,608,344)
Otras obligaciones financieras nuevas		3,506,965,748	3,815,291,126
Pago de obligaciones		(2,645,978,509)	(2,089,792,066)
Pago de excedentes		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		882,680,327	1,301,363,050
Liquidación de capital		(1,005,067,445)	(808,208,784)
Ajustes en el patrimonio		0	0
<b>Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento</b>		<b>585,620,354</b>	<b>2,108,044,982</b>
<b>Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año</b>		<b>(2,129,403,594)</b>	<b>(5,153,221,423)</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>7,265,634,850</b>	<b>4,637,650,152</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 30 de Setiembre del 2013 y 2012

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

Estados financieros consolidados

al 30 de Setiembre del 2013 y 2012

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

**Índice de contenido**

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

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

**Notas a los estados financieros consolidados**

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

**Nota 1. Información general**

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

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

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

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

COOCIQUE, R.L. tiene veintitrés 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 312 empleados.

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

**A) Base de preparación**

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

**Alcances de la consolidación**

Los estados financieros al 30 de Setiembre 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 30 de Setiembre del 2013 y 2012 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.

- c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:

- Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
- En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.

- Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:
  - Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
  - Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados son eliminadas en el proceso de consolidación.
  - La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para las entidades del grupo.
- d- La consolidación se llevó a cabo eliminando las transacciones entre compañías, las cuales tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no habiéndose diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado, por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.

No se presentan transacciones entre subsidiarias no eliminadas, por corresponder a operaciones fuera del balance en algunas de ellas.

- e- No se presentan subsidiarias que se tuvieran que excluir de la consolidación.
- f- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.
- g- Las principales actividades de las entidades subsidiarias corresponden a:

Fiacocique, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

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

- h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
- i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.
- j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.
- k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 30 de Setiembre del 2013 y 2012 es:

**2,013**

	<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ 81,508,388	1,894,623,799
Pasivo	16,742,530	1,141,165,441
Patrimonio	64,765,857	753,458,358
Total pasivo y patrimonio	¢ 81,508,388	1,894,623,799

**2,012**

	<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ 76,959,561	1,981,996,238
Pasivo	16,388,541	1,235,392,553
Patrimonio	60,571,021	746,603,686
Total pasivo y patrimonio	¢ 76,959,561	1,981,996,239

**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 30 de Setiembre del 2013 y 2012 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ¢493.51 y ¢492.42 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.

Fiacoocique, 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 Fiacoocique, 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%
CONACOOOP	1%
Organismos de integración	1%

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

No Aplica

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

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

### **2.25. Impuestos diferidos**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Efectivo y Valores en Transito	922,473,253	1,040,084,352
Depósitos en bancos	412,852,475	533,655,000
Inversiones	5,930,309,122	3,063,910,800
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>7,265,634,849</u>	<u>4,637,650,152</u>

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

Las inversiones al 30 de Setiembre 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	35,970,409,737	30,641,636,278
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	258,222,442	299,365,004
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>36,228,632,179</u>	<u>30,941,001,282</u>

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

## Nota 6. Cartera de crédito

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

Todos los préstamos al 30 de Setiembre del 2013 y 2012 son originados por la entidad.

### 6.2 Estimación para créditos incobrables

Al 30 de Setiembre 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	1,327,306,246	1,485,233,127
Estimacion carga a Resultados	1,387,693,620	597,380,919
Estimacion cargada por cred insolutos	-1,145,065,142	-755,307,800
Implementación normativa 1-05	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo al Final del año examinado	<u>1,569,934,724</u>	<u>1,327,306,246</u>

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

<Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, ¢ 146.182.910 y ¢ 392.536.359 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	40,904,810,688	38,087,503,599
Fiduciaria	12,918,880,166	11,607,584,849
Hipotecaria	16,183,312,962	13,997,952,545
Prendaria	283,527,935	79,624,132
Documentos	4,891,480,904	6,369,564,698
Aportaciones	2,965,937,698	2,530,207,128
Fideicomiso	<u>63,207,235</u>	<u>79,885,411</u>
Total de la Cartera	<u>78,211,157,587</u>	<u>72,752,322,363</u>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Agricultura y Silvicultura	1,127,363,620	2,449,870,397
Ganadería, caza y pesca	8,271,655,865	8,835,230,286
Industria, Manufactura y extracción	222,367,206	196,956,543
Comercio	15,882,516,022	15,596,309,962
Servicios	5,125,546,263	291,252
Transporte y Comunicaciones	1,322,869,746	1,762,610,618
Consumo ó crédito personal	30,867,679,106	28,552,320,188
Vivienda	15,391,159,759	15,358,733,117
Total de la Cartera	<u>78,211,157,587</u>	<u>72,752,322,363</u>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Al Día	56,501,122,123	52,901,134,773
De 1 a 30 días	15,075,147,690	14,428,939,143
De 31 a 60 días	3,721,266,523	3,297,983,760
De 61 a 90 días	1,338,696,695	653,586,615
De 91 a 120 días	429,230,723	202,732,853
De 121 a 180 días	163,670,153	137,389,090
Más de 180 días	89,980,870	702,212,050
Cobro Judicial	892,042,810	428,344,079
Total de la Cartera	<u>78,211,157,587</u>	<u>72,752,322,363</u>

#### 6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012 existen 306 y 208 préstamos por un total ¢900.981.414 y ¢1.042.595.996 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

#### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012 COOCIQUE, R.L. tiene 120 y 73 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 892.042.810 y ¢ 428.344.079 respectivamente, con porcentaje del 1.14% y 0.58% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

##### A) Rangos al 30 de Setiembre del 2013

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢808.377.068.00	78,211,157,587	18,457
De ¢808.377.068.01 a ¢1.616.754.136	0	0
De ¢1.616.754.136.01 a ¢2.425.131.204	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>78,211,157,587</b>	<b>18,457</b>

##### B) Rangos al 30 de Setiembre del 2012

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢718.528.827.00	72,752,322,363	17,788
De ¢718.528.827.01 a ¢1.437.057.654	0	0
De ¢1.437.057.654.01 a ¢2.155.586.481	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>72,752,322,363</b>	<b>17,788</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

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

No aplica; se eliminaron en la consolidación.

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

###### Al 30 de Setiembre del 2013

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	68,196,354	144,571,883	212,768,237
B) Administración	25,126,456	19,880,835	45,007,291

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

###### Al 30 de Setiembre del 2012

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	58,956,411	84,147,384	143,103,795
B) Administración	29,773,993	17,865,892	47,639,885

**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	13,078,557,791	12,120,180,181	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	100,200,000	0	C.C.S.S.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	650,000,000	650,000,000	B.C.A.C
	Garantía cobro			
Títulos valores	marchamos	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Cartera de crédito	Servicio SINPE	81,709,804	81,700,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	2,150,000,000	1,350,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	77,481,070	45,302,640	ATH Costa Rica
Títulos valores	BN Servicios	4,930,300		0 Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	109,098,536	169,937,837	Reactivac. Cred Conco Cooциque
Títulos valores	Garantía créditos	494,364,876	477,429,394	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	381,497,313	534,522,511	Credito Banhvi Largo Plazo
Títulos valores	Garantía de cobro			
	servicios públicos	91,000,000	106,700,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	<b>TOTALES</b>	<u>17,580,839,690</u>	<u>15,897,772,562</u>	

**Nota 9. Posición en monedas extranjeras**

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

	2,013	2,012
Activos	5,591,260,085	4,547,143,319
Pasivos	5,804,074,387	4,597,733,175
Posición neta en monedas extranjeras	<u>-212,814,302</u>	<u>-50,589,856</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	11,422,737,132	213,895
Depósitos a plazo	55,517,497,817	7,186
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	3,551,991,233	35,107
Pacto Retrocompra	2,337,649,397	1,781
<b>TOTAL</b>	<b>72,829,875,579</b>	<b>257,969</b>

<b>Año 2012</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	11,199,828,363	200,434
Depósitos a plazo	49,078,929,598	6,760
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	3,413,785,018	30,657
Pacto Retrocompra	2,015,078,485	1,586
<b>TOTAL</b>	<b>65,707,621,464</b>	<b>239,437</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	922,473,253	1,040,084,352
Depósitos en el BCCR	328,047,310	261,549,783
Cuentas corrientes en el país	84,805,165	272,105,217
Cuentas corrientes en el exterior	0	0
Depósitos a la Vista	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,335,325,728</b>	<b>1,573,739,352</b>

**11.2 Inversiones en valores y depósitos**

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



**ESTA EN EXCEL**

**ESTA EN EXCEL**



**ESTA EN EXCEL**

**ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES**

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

**ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES**



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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo al Inicio	-193,350,450	76,510,840
Rendimientos no realizados incluídos en una cuenta de patrimonio	992,942,599	153,958,365
Rendimientos liquidados	-406,325,831	-423,819,655
Saldo al final	<u>393,266,318</u>	<u>-193,350,450</u>

### 11.3 Cartera de crédito

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Créditos vigentes	36,681,971,773	52,901,134,773
Créditos vencidos	15,319,605,925	19,422,843,511
Créditos en cobro judicial	892,042,810	428,344,079
Créditos Restringidos	25,317,537,079	
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,569,934,724	-1,327,306,246
Cta Product por Cobrar Cartera C.	891,587,331	844,839,021
TOTAL	<u>77,532,810,194</u>	<u>72,269,855,138</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 30 de Setiembre del 2013 y 2012 ascienden a ¢891.587.331 y ¢844.839.021 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 30 de Setiembre 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	66,379,454,780	446,664,226	66,826,119,006
A2	2,183,343,639	31,407,089	2,214,750,727
B1	3,843,258,730	107,092,033	3,950,350,763
B2	823,999,135	28,996,512	852,995,647
C1	1,016,689,562	43,030,814	1,059,720,376
C2	465,689,520	21,346,169	487,035,689
D	399,351,279	25,492,809	424,844,088
E	3,099,370,943	187,557,679	3,286,928,622
<b>TOTAL</b>	<b>78,211,157,587</b>	<b>891,587,331</b>	<b>79,102,744,918</b>

**B) Año 2012:**

<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	64,043,401,391	457,636,178	64,501,037,569
A2	1,238,006,113	20,160,698	1,258,166,811
B1	3,361,358,425	104,432,964	3,465,791,389
B2	618,311,417	21,332,733	639,644,150
C1	590,461,504	25,979,182	616,440,686
C2	331,249,328	16,166,643	347,415,971
D	230,415,126	15,083,153	245,498,279
E	2,339,119,059	184,047,469	2,523,166,528
<b>TOTAL</b>	<b>72,752,322,363</b>	<b>844,839,021</b>	<b>73,597,161,384</b>

**11.4 Cuentas y productos por cobrar**

Al 30 de Setiembre 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	880,244,470	745,468,971
Otras cuentas por cobrar relacionadas	13,300,069	15,482,364
Estimación de incobrables	-28,372,682	-42,723,587
<b>TOTAL</b>	<b>865,171,857</b>	<b>718,227,748</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	42,723,587	37,972,050
Aumento contra gastos	13,880,273	8,356,705
Traslado de cuentas por pagar	-28,231,177	-3,605,168
Cuentas dadas de baja	0	0
Saldo Final de la Estimación	<u>28,372,682</u>	<u>42,723,587</u>

### **11.5 Bienes realizables**

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

Bienes para la venta	0	0
Recuperados por dación de pago	1,563,878,058	115,410,313
Recuperados en remate judicial	302,294,392	395,284,985
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	-839,808,388	-187,914,650
TOTAL	<u>1,026,364,062</u>	<u>322,780,648</u>

**El movimiento de la estimación de bienes realizables es:**

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	187,914,650	0
Estimación del período	0	0
Más, aumento contra gastos	921,953,120	232,821,770
Menos, Activos dados de baja	-270,059,382	-44,907,120
Saldo Final del periodo	<u>839,808,388</u>	<u>187,914,650</u>

## 11.6 Participaciones en otras empresas

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Participaciones en entid. finan.del país	46,566	19,220
Partic en empresas no Finan Pais	93,177,472	80,555,548
Partici en Emp no Finan Ext	592,212	590,904
Estimación por Inversiones Permanent.	-5,489,895	-17,296,697
<b>TOTAL</b>	<u>88,326,355</u>	<u>63,868,976</u>

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

<b>Año 2013</b>	<u><b>Costo</b></u>	<u><b>Revaluado</b></u>	<u><b>Total Libros</b></u>
Terrenos	923,936,003	1,381,426,450	2,305,362,452
Edificio	1,519,117,840	709,479,985	2,228,597,825
Equipo y mobiliario	1,298,564,017	0	1,298,564,017
Equipo de computación	813,665,553	0	813,665,553
Vehículos	78,449,538	0	78,449,538
Depreciación acumulada	-1,459,511,034	-386,480,831	-1,845,991,864
<b>TOTAL</b>	<u>3,174,221,916</u>	<u>1,704,425,604</u>	<u>4,878,647,520</u>

<b>Año 2012</b>	<u><b>Costo</b></u>	<u><b>Revaluado</b></u>	<u><b>Total Libros</b></u>
Terrenos	947,822,642	1,381,426,450	2,329,249,092
Edificio	1,549,592,661	709,479,985	2,259,072,646
Equipo y mobiliario	1,214,537,515	0	1,214,537,515
Equipo de computación	811,991,574	0	811,991,574
Vehículos	78,449,538	0	78,449,538
Depreciación acumulada	-1,295,754,323	-363,908,298	-1,659,662,621
<b>TOTAL</b>	<u>3,306,639,605</u>	<u>1,726,998,136</u>	<u>5,033,637,741</u>

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

**CUADRO DE BIENES EN USO**

### 11.8 Otros activos

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos Pagados por anticipado	175,797,419	102,310,457
Cargos Diferidos	76,263,552	76,378,330
Bienes diversos	68,979,979	65,662,565
Activos intangibles	248,777,874	210,372,701
Amortización	-189,048,468	-124,792,234
Activos restringidos	20,390,720	19,850,803
<b>TOTAL</b>	<u>401,161,077</u>	<u>349,782,622</u>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	124,792,233	76,879,023
Salidas por exclusiones	0	-2,158,103
Aumento contra gastos	64,256,234	50,071,313
<b>Saldo Final del Período</b>	<u>189,048,466</u>	<u>124,792,233</u>

### 11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de Setiembre 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	10,960,850,587	10,633,002,827
Depósitos a plazo vencidos	461,886,545	566,825,536
Pactos de retrocompra y otros	2,339,958,831	2,017,314,881
<b>TOTAL</b>	<u>13,762,695,964</u>	<u>13,217,143,244</u>

### 11.10 Captaciones a plazo

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Depósitos a plazo	55,517,497,817	49,078,929,598
Ahorro navideño	879,620,531	844,632,856
Ahorro futuro	2,672,370,702	2,569,152,161
<b>TOTAL</b>	<u>59,069,489,050</u>	<u>52,492,714,615</u>

### **11.11 Otras obligaciones financieras**

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



### 11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 30 de Setiembre 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	1,249,746,039	1,199,673,073
Provisiones (1)	557,754,146	486,809,275
Cargos financieros por pagar	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,807,500,185</b>	<b>1,686,482,348</b>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	486,809,275	415,617,277
Liquidaciones	-73,804,016	-43,930,399
Auxilio de Cesantía	144,748,887	115,122,397
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>557,754,147</b>	<b>486,809,275</b>

### 11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	13,829,329,646	12,540,051,896
Capital donado	935,831,316	554,010,403
<b>TOTAL capital</b>	<b>14,765,160,962</b>	<b>13,094,062,299</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de Responsabilidad Social	80,231,445	124,697,183
Reservas de bienestar social	136,668,884	149,978,721
Reservas de Educación	30,334,761	27,622,928
<b>Subtotal</b>	<b>247,235,090</b>	<b>302,298,832</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>1,402,364,436</b>	<b>1,276,486,806</b>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,418,255,329	1,670,089,592
Ganancia no realizada	393,266,318	-193,350,450
	<b>1,811,521,647</b>	<b>1,476,739,142</b>
<u>Resultado Acum Ejerc Anterior</u>		
Utilidades de Ejerc. Anteriores	0	381,820,913
<b>Total Resultados Acum Ejerc Anterior</b>	<b>0</b>	<b>381,820,913</b>

### 11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En el año terminado el 30 de Setiembre 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	45,531,242	21,873,866
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	1,695,587,897	1,618,384,571
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient.	1,540,696	0
<b>TOTAL</b>	<u>1,742,659,836</u>	<u>1,640,258,437</u>

### 11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Ingresos por cartera de sobregiros	0	25,493
Ingresos por cartera de prod. y consumo	7,092,457,166	6,810,941,545
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	1,954,399,056	1,450,604,228
Ingresos por cartera de tarjetas	466,566,221	146,999,562
<b>TOTAL</b>	<u>9,513,422,443</u>	<u>8,408,570,828</u>

### 11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Por disponibilidades	58,571,449	72,925,902
Por inversiones en valores	45,674,987	45,571,568
Por cartera de crédito	834,170	1,583,238
Obligaciones en el publico	75,869,125	136,248,168
Por Otras Obligaciones Financieras	73,758,406	61,805,248
Por otras Cuentas P x P	2,170,420	1,076,593
<b>SUBTOTAL</b>	<u>256,878,556</u>	<u>319,210,717</u>
Gastos por Dif. Cambiario	<u>-221,355,359</u>	<u>-268,505,383</u>
<b>TOTAL</b>	<u>35,523,197</u>	<u>50,705,334</u>



### 11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Comisiones por giros y transferencias	25,923,800	0
Comisiones por fideicomisos	36,637,773	44,243,084
Comisiones por cobranzas	165,538,461	162,170,995
Comisiones tarjeta de crédito	159,466,137	152,683,674
Comisión por Servicios Adm.	0	0
Otras Comisiones	551,443,943	403,305,908
<b>TOTAL</b>	<u>939,010,115</u>	<u>762,403,661</u>

### 11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos por captaciones a la vista	182,278,904	195,398,649
Gastos por captaciones a plazo	4,612,050,851	4,097,710,285
<b>TOTAL</b>	<u>4,794,329,755</u>	<u>4,293,108,934</u>

### 11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 30 de Setiembre 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	1,421,168,468	1,586,248,935
Gastos por otras obligaciones	743,855,986	549,952,164
<b>TOTAL</b>	<u>2,165,024,454</u>	<u>2,136,201,099</u>

### 11.20 Gastos de personal

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Sueldos y salarios	1,691,613,405	1,570,788,830
Remuneración a Directores	50,656,693	49,002,665
Aguinaldo	145,301,028	137,475,738
Vacaciones	115,138,002	35,733,182
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	385,693,963	365,956,756
Comisión a vendedores	43,074,137	76,574,264
Otros	85,515,368	95,004,214
<b>TOTAL</b>	<u>2,516,992,596</u>	<u>2,330,535,649</u>

### 11.21 Otros gastos de administración

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Servicios Externos	109,201,757	105,823,758
Movilidad y Comunicación	119,969,440	115,979,223
Infraestructura	624,324,002	553,485,685
Generales	274,724,863	257,929,864
Impuestos y Patentes	0	0
<b>TOTAL</b>	<u>1,128,220,062</u>	<u>1,033,218,530</u>

### 11.22 Cuentas de orden

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

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Otras cuentas de registro	16,146,945,850	13,536,925,071
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	7,366,027,108	6,729,922,114
Garantías en poder de la Entidad.	198,564,984,703	193,562,108,474
Productos en suspenso	146,182,910	392,536,359
Créditos Castigados	2,247,366,721	1,642,858,455
Otros Activos castigados	0	70,906,893
<b>TOTAL cuentas de orden</b>	<u>224,471,507,293</u>	<u>215,935,257,366</u>
<b>B) Activos, pasivos y patrimonio de fideicomisos</b>	<u>36,067,685,704</u>	<u>37,328,018,038</u>

**11.23 Superávit por revaluación de propiedad**

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Superavit revaluacion terreno	1,047,712,957	1,256,465,608
Superavit revaluacion edificio	370,542,372	413,623,983
<b>TOTAL</b>	<u>1,418,255,329</u>	<u>1,670,089,591</u>

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

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

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

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

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Esta en excel**

**Esta en excel**



**ESTA EN EXCEL**

ESTA EN EXCEL

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

Al 30 de Setiembre 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	262,618	257,304,752
Inversiones Temporales	12,981,520,678	12,341,371,652
Cartera crédito	142,584,029	210,555,210
Otras cuentas por cobrar	192,669,184	38,087,344
Bienes realizables	0	0
Inversiones permanentes	147,634	80,196,113
Propiedad Mob. Equipo en uso	22,741,705,525	24,388,326,306
Otros Activos	8,796,035	12,176,661
<b>Total activos</b>	<b>36,067,685,704</b>	<b>37,328,018,038</b>
<b>Pasivo</b>		
Otras Obligaciones financieras	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	24,825,995	57,702,453
Otros Pasivos	0	7,840
<b>Total pasivos</b>	<b>24,825,995</b>	<b>57,710,293</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social	36,184,356,009	37,425,105,638
Ajustes al patrimonio	0	0
Resultado ejercicio anterior	-130,340,454	-130,922,394
Resultado del ejercicio	-11,155,847	-23,875,499
<b>Total del patrimonio</b>	<b>36,042,859,709</b>	<b>37,270,307,745</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>36,067,685,704</b>	<b>37,328,018,038</b>

**Nota 17. Capital social**

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Capital pagado	13,829,329,646	12,540,051,896
Capital donado	935,831,316	554,010,403
	<u>14,765,160,962</u>	<u>13,094,062,299</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo al inicio	13,094,062,300	11,062,658,644
Capitalización de excedentes	0	273,882,832
Aportes de Capital	2,753,709,449	2,625,640,739
Liquidaciones de capital	-1,082,610,788	-868,119,916
<b>Saldo Final</b>	<b><u>14,765,160,961</u></b>	<b><u>13,094,062,300</u></b>

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

Al 30 de Setiembre 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.

Las subsidiaria Fiacocique, S.A. y Inmobiliaria Coocique S.A. fueron consolidadas en la matriz COOCIQUE, R.L.

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

Por su naturaleza COOCIQUE y subsidiarias no presentan al 30 de Setiembre 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 participacio</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	9,006,558	27,361,908
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,004,340,849	1,046,999,432
<b>TOTAL</b>	<u>1,013,347,406</u>	<u>1,074,361,340</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 al Marco de Control Cobit adoptado por SUGEF.

**22.2.** Fue aprobada con la empresa Corporación Interamericana de Inversión la operación de crédito de \$1.000.000, en buenas condiciones para los sectores productivos; esta operación no ha sido formalizada.

**22.3** 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.

**22.4** Se contrato 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.

**22.5** En este período 2013 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 1.026.375.677 para 152 soluciones habitacionales de Interés Social.

**22.6** Se recibió el primer desembolso del Banco de Costa Rica, Op. #5907297, con lo cual nos acerca más a la banca del estado, con lo cual reafirmamos la nueva relación de negocios entre ambas empresas financieras.

**22.7** Se realizó un plan integral con 51 actividades para mejorar todo el proceso de cobro, que incluye desde tecnología, usado de SMS y evaluación de efectividad de los abogados en los procesos de seguimiento de cobro.

**22.8** Se está por finalizar la mejora en la página transaccional y el lanzamiento del apps para aplicaciones por teléfono para realizar transacciones.

**22.9** Coopeorotina tomo la decisión de funcionar con Cooocique prevaleciendo esta última, ya se realizaron las asambleas extraordinarias con abrumadora votación a favor del proceso, ya se presentó la debida diligencia a la SUGEF y está en proceso de confección del plan operativo de absorción, los procesos tecnológicos están listo para la migración y de cara al asociado e inversionistas se han hecho visitas y reuniones para informar sobre el proceso, a la fecha el resultado ha sido positivo, queremos que el proceso se ha realizado de forma muy cuidadosa pues la visión es que el asociado perciba crecimiento a nivel de productos y servicios.

**22.10** Se presentó a SUGEF la autoevaluación de la gestión y el plan de mejora de los indicadores por debajo del 85% especialmente en temas de control y planificación.

**22.11** En este trimestre no se firmo ningún contrato de fideicomiso para esta compañía.

**22.12** Al mes de Setiembre del 2013 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢36.042.859.709

**22.13.** En el mes de junio 2012 algunos de los miembros de la Asociación APROMECO interpuso una querrela contra Fiacooocique y sus representantes por el delito de estelionato, el cual a nuestros criterio no tiene sentido y tiene bastantes vicios que podría echar para atrás sus intención. En realidad lo que buscan a nuestro criterio y así se plasmó es que las fincas que están en garantía sobre el fideicomiso fueran anotadas a fin que el remate no se pudiera ejecutar. Sin embargo, el juez les rechazo la solicitud y el proceso de remate y adjudicación se consolidó. El proceso contra Fiacooocique 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 Fiacooocique mantener estos bienes temporalmente en el Fideicomiso y tramitar desahucio de las propiedades, proceso que se encuentra avanzado.

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

**20.15.** Se están haciendo los diseños para un nuevo edificio en la región Este para la Sucursal de Pital, a fin de aprovechar terreno propio existente .Sin embargo esta obra se desestimo para el 2013 y se retomara en el 2014.

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

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

**Nota 23. Indicadores de Riesgo.**

i. Retorno sobre el activo (ROA).

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Utilidad / Activo Total Promedio	0.37%	0.54%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Utilidad / Patrimonio	2.42%	4.68%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Pasivo / Patrimonio	564.49%	562.16%

iv. Margen financiero.

<b>Descripción</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	4.39%	4.29%

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	92.36%	92.77%

**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 estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	6.18% ¢	326,000,000
	Mutual	Fondo inversión	6.34%	250,450,070
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>576,450,070</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TPO	8.74%	626,742,839
	GOBIERNO	TP	9.13%	919,732,680
	GOBIERNO	TPTBA	12.25%	1,067,545,850
	BANHVI	CDP-CI	9.05%	1,950,000,000
	BCR	CDP-CI	10.01%	2,400,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	7.76%	1,516,500,000
	BCCR	DEPA	3.11%	1,300,000,000
	BCCR	Bem 0	6.91%	5,385,777,870
	BCCR	BEMV	7.36%	514,681,600
	BCCR	BEM	7.18%	7,553,850,700
	BPDC	CDP-CI	9.47%	2,050,000,000
	BCAC	CDP-CI	10.39%	650,000,000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>25,934,831,539</b>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>				0
				0
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal colones</b>			<b>¢ 26,511,281,609</b>

sigue...



...viene

**A-2) Dólares:****1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**Fondos de inversión:**

SAMA	Fondo inversión \$	1.88%	12,310,500
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.43%	2,785,225
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>15,095,725</u></b>

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

Gobierno	TP\$	4.27%	1,661,120,380
ICE	BIC1\$	7.04%	103,959,710
ICE	BIC2\$	5.25%	34,700,306
ICE	BIC3\$	6.61%	175,978,351
BCAC	CDP-CI	3.75%	492,420,000
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2,468,178,748</u></b>

**3) Mantenedos hasta su vencimiento:**

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

**Subtotal en dólares****2,483,274,473****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 28,994,556,081**

sigue...

...vienen

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

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

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	3.58%	1,055,456,278
	MUTUAL ALAJUELA	BCH6\$	5.50%	246,064,736
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	345,559,182
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<u><u>1,647,080,196</u></u>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			¢ <u><u>0</u></u>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<u><u>1,647,080,196</u></u>

**Total colones y dólares sector privado****¢ 1,647,080,196****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 30,641,636,277**

## 11.2 Inversiones y valores en depósitos

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

Año 2013

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

#### A) Sector público:

##### A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	3.70% ¢	902,317,272
	MUTUAL	Fondo inversión	3.16%	491,913,846
	BCR	Fondo inversión	3.56%	7,294,737
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>1,401,525,854</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TP0	5.04%	976,000,000
	GOBIERNO	TPTBA	8.84%	968,022,980
	BANHVI	CDP-CI	7.74%	2,850,000,000
	BCR	CDP-CI	6.53%	2,975,000,000
	BCR	CDP	5.89%	20,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	4.46%	1,193,400,000
	BCCR	Bem 0	6.64%	5,518,062,561
	BCCR	BEMV	6.55%	536,913,960
	BCCR	DEPA	2.10%	2,150,000,000
	BCCR	BEM	8.92%	7,121,235,065
	BPDC	CDP-CI	7.48%	2,550,000,000
	BPDC	CDP	6.12%	5,000,000
	BCAC	CDP-CI	5.73%	2,600,000,000
	BCAC	CDP-CI	4.78%	39,316,484
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>29,502,951,050</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>¢ 30,904,476,904</b>
				sigue...



...viene

**A-2) Dólares:****1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**Fondos de inversión:**

SAMA	Fondo inversión \$	1.77%	121,749,149
MUTUAL	Fondo inversión \$	3.26%	475,242,234
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>596,991,383</u></b>

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

Gobierno	TP\$	4.42%	1,524,651,353
ICE	BIC1\$	7.04%	104,525,418
ICE	BIC2\$	5.25%	36,147,851
ICE	BIC3\$	6.61%	179,107,364
BCR	CDP-CI	2.76%	29,610,600
BPDC	CDP-CI	3.00%	493,510,000
BNCR	CDP-CI	1.84%	4,935,100
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2,372,487,686</u></b>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:****Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares****0****Subtotal en dólares****2,969,479,068****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 33,873,955,973**

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>	COOPEOROTINA R.L.	CDP-CI	10.00%	100,000,000
	<b>Total disponibles para la venta</b>			<b>100,000,000</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal</b>			<b>¢ 100,000,000</b>

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4.29%	1,392,880,176
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5.50%	249,735,800
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	353,837,787
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b>1,996,453,763</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>¢ 0</b>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<b>1,996,453,763</b>

**Total colones y dólares sector privado****¢ 2,096,453,763****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 35,970,409,737**

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

<b>A) Año 2013</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Revaluado</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Revaluado</b>	<b>Automóviles</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>TOTAL</b>
A) Costo:							
Al 30 Setiembre 2012	947,822,643	1,381,426,449	1,549,592,660	709,479,985	78,449,537	2,026,529,092	6,693,300,366
Adiciones	0	0	8,313,650	0	0	201,951,727	210,265,377
Retiros	(23,886,639)	0	(38,788,470)	0	0	(116,251,246)	(178,926,355)
<b>Al 30 Setiembre 2013</b>	<b>923,936,004</b>	<b>1,381,426,449</b>	<b>1,519,117,840</b>	<b>709,479,985</b>	<b>78,449,537</b>	<b>2,112,229,573</b>	<b>6,724,639,388</b>
B) Depreciación acumulada:	0	0	131,282,437	363,908,299	11,802,841	1,152,669,044	1,659,662,621
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	5,920,428	0	0	5,920,428
Gasto del año	0	0	39,339,316	16,906,161	7,844,953	221,714,562	285,804,992
Retiros	0	0	(1,036,894)	(254,057)	0	(104,105,227)	(105,396,178)
<b>Al 30 Setiembre 2013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>169,584,859</b>	<b>386,480,831</b>	<b>19,647,794</b>	<b>1,270,278,379</b>	<b>1,845,991,863</b>
<b>Saldo en libros al 30/09/2013</b>	<b>923,936,004</b>	<b>1,381,426,449</b>	<b>1,349,532,981</b>	<b>322,999,154</b>	<b>58,801,743</b>	<b>841,951,194</b>	<b>4,878,647,520</b>
<b>B) Año 2012</b>							
A) Costo:							
Al 30 Setiembre 2011	455,571,154	1,339,766,809	934,715,136	810,853,938	64,423,472	1,808,444,573	5,413,775,082
Adiciones	596,309,238	243,097,737	894,487,587	165,745,114	61,428,944	295,862,352	2,256,930,971
Retiros	(104,057,749)	(201,438,097)	(279,610,063)	(267,119,067)	(47,402,879)	(77,777,834)	(977,405,689)
<b>Al 30 Setiembre 2012</b>	<b>947,822,643</b>	<b>1,381,426,449</b>	<b>1,549,592,660</b>	<b>709,479,985</b>	<b>78,449,537</b>	<b>2,026,529,091</b>	<b>6,693,300,365</b>
B) Depreciación acumulada:							
Al 30 Setiembre 2011	0	0	142,185,131	371,164,337	13,038,831	1,021,881,410	1,548,269,709
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	59,655,358	0	0	59,655,358
Gasto del año	0	0	36,991,080	22,550,335	11,567,719	197,556,672	268,665,806
Retiros	0	0	(47,893,774)	(89,461,731)	(12,803,709)	(66,769,038)	(216,928,252)
<b>Al 30 Setiembre 2012</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>131,282,437</b>	<b>363,908,299</b>	<b>11,802,841</b>	<b>1,152,669,044</b>	<b>1,659,662,621</b>
<b>Saldo en libros al 30/09/2012</b>	<b>947,822,643</b>	<b>1,381,426,449</b>	<b>1,418,310,223</b>	<b>345,571,686</b>	<b>66,646,696</b>	<b>873,860,047</b>	<b>5,033,637,741</b>

## 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	€ 979,899	0	0	0	0	0	0	979,899
Inversiones MN	5,311,294	3,720,830	1,252,011	8,241,222	10,129,829	2,565,104	0	31,220,290
Cartera crédito MN	680,392	729,221	921,439	1,896,555	2,364,242	50,054,895	22,287,189	78,933,933
<b>Total recuperación activos</b>	<b>6,971,585</b>	<b>4,450,051</b>	<b>2,173,450</b>	<b>10,137,777</b>	<b>12,494,071</b>	<b>52,619,999</b>	<b>22,287,189</b>	<b>111,134,122</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-18,378,570	-5,484,818	-6,898,506	-16,643,629	-21,389,832	-1,253,844	0	-70,049,199
Obligaciones con entidades financieras MN	-363,647	-306,869	-851,475	-869,621	-1,594,795	-20,589,956	0	-24,576,364
Cargos por pagar MN	-1,547,252	0	0	0	0	0	0	-1,547,252
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(20,289,469)</b>	<b>(5,791,687)</b>	<b>(7,749,981)</b>	<b>(17,513,250)</b>	<b>(22,984,627)</b>	<b>(21,843,800)</b>	<b>0</b>	<b>(96,172,814)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ (13,317,883)</b>	<b>(1,341,636)</b>	<b>(5,576,532)</b>	<b>(7,375,474)</b>	<b>(10,490,555)</b>	<b>30,776,199</b>	<b>22,287,189</b>	<b>14,961,308</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	€ 355,427	0	0	0	0	0	0	355,427
Inversiones ME	639,416	227,465	77,481	246,755	1,816,825	2,000,416	0	5,008,357
Cartera crédito ME	6,848	2,625	2,930	16,587	3,710	51,974	84,140	168,812
<b>Total recuperación activos</b>	<b>1,001,689</b>	<b>230,088</b>	<b>80,411</b>	<b>263,342</b>	<b>1,820,535</b>	<b>2,052,390</b>	<b>84,140</b>	<b>5,532,596</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,727,324	-221,341	-263,898	-331,191	-237,391	-1,843	0	-2,782,986
Obligaciones con entidades financieras ME	-55,362	-14,614	-508,124	-74,687	-365,285	-1,936,342	0	-2,954,413
Cargos por pagar ME	-62,868	0	0	0	0	0	0	-62,868
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1,845,553)</b>	<b>(235,955)</b>	<b>(772,021)</b>	<b>(405,877)</b>	<b>(602,676)</b>	<b>(1,938,185)</b>	<b>0</b>	<b>(5,800,267)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ (843,864)</b>	<b>(5,866)</b>	<b>(691,611)</b>	<b>(142,536)</b>	<b>1,217,859</b>	<b>114,205</b>	<b>84,140</b>	<b>(267,671)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(14,161,746)</b>	<b>(1,347,500)</b>	<b>(6,268,143)</b>	<b>(7,518,010)</b>	<b>(9,272,697)</b>	<b>30,890,405</b>	<b>22,371,328</b>	<b>14,693,639</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	€ 1,351,034	0	0	0	0	0	0	1,351,034
Inversiones MN	2,997,289	4,654,330	790,197	7,578,290	6,767,341	3,971,673	0	26,759,120
Cartera crédito MN	581,072	464,606	645,438	2,337,213	2,151,138	46,854,110	20,432,029	73,465,606
<b>Total recuperación activos</b>	<b>4,929,395</b>	<b>5,118,936</b>	<b>1,435,635</b>	<b>9,915,503</b>	<b>8,918,479</b>	<b>50,825,783</b>	<b>20,432,029</b>	<b>101,575,760</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-16,633,155	-5,195,533	-7,114,950	-14,537,348	-17,235,649	-1,871,828	-140,962	-62,729,425
Obligaciones con entidades financieras MN	-1,523,684	-247,525	-274,718	-681,175	-1,391,745	-19,808,125	0	-23,926,972
Cargos por pagar MN	-1,355,799	0	0	0	0	0	0	-1,355,799
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(19,512,638)</b>	<b>(5,443,058)</b>	<b>(7,389,668)</b>	<b>(15,218,523)</b>	<b>(18,627,394)</b>	<b>(21,679,953)</b>	<b>(140,962)</b>	<b>(88,012,196)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ (14,583,243)</b>	<b>(324,122)</b>	<b>(5,954,033)</b>	<b>(5,303,020)</b>	<b>(9,708,915)</b>	<b>29,145,830</b>	<b>20,291,067</b>	<b>13,563,564</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	€ 222,706	0	0	0	0	0	0	222,706
Inversiones ME	66,622	0	253,166	984,840	492,441	2,384,812	0	4,181,881
Cartera crédito ME	1,041	1,450	1,052	32,675	3,838	47,672	43,828	131,556
<b>Total recuperación activos</b>	<b>290,369</b>	<b>1,450</b>	<b>254,218</b>	<b>1,017,515</b>	<b>496,279</b>	<b>2,432,484</b>	<b>43,828</b>	<b>4,536,143</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,982,128	-172,226	-356,010	-270,189	-133,123	-20,704	-46,052	-2,980,432
Obligaciones con entidades financieras ME	-11,034	-35,248	-1,102	-33,120	-35,463	-1,466,779	0	-1,582,746
Cargos por pagar ME	-27,064	0	0	0	0	0	0	-27,064
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2,020,226)</b>	<b>(207,474)</b>	<b>(357,112)</b>	<b>(303,308)</b>	<b>(168,586)</b>	<b>(1,487,483)</b>	<b>(46,052)</b>	<b>(4,590,241)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ (1,729,856)</b>	<b>(206,024)</b>	<b>(102,895)</b>	<b>714,206</b>	<b>327,693</b>	<b>945,002</b>	<b>(2,224)</b>	<b>(54,098)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(16,313,099)</b>	<b>(530,146)</b>	<b>(6,056,928)</b>	<b>(4,588,814)</b>	<b>(9,381,222)</b>	<b>30,090,832</b>	<b>20,288,843</b>	<b>13,509,464</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**

Cuenta	Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)						Total
	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 4,895,424	4,175,378	6,270,074	2,648,167	5,989,594	0	23,978,637
Cartera de crédito MN	78,715,425	0	0	0	0	0	78,715,425
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>83,610,849</b>	<b>4,175,378</b>	<b>6,270,074</b>	<b>2,648,167</b>	<b>5,989,594</b>	<b>0</b>	<b>102,694,062</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(10,191,503)	(11,595,223)	(17,383,395)	(21,633,813)	(1,258,576)	(153,723)	(62,216,233)
Obligaciones con entidades financieras MN	(24,709,522)	0	0	0	0	0	(24,709,522)
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(34,901,025)</b>	<b>(11,595,223)</b>	<b>(17,383,395)</b>	<b>(21,633,813)</b>	<b>(1,258,576)</b>	<b>(153,723)</b>	<b>(86,925,755)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>48,709,824</b>	<b>(7,419,845)</b>	<b>(11,113,321)</b>	<b>(18,985,646)</b>	<b>4,731,018</b>	<b>(153,723)</b>	<b>15,768,307</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	84,054,934	4,262,338	6,881,725	4,234,303	6,434,909	1,799,163	107,667,372
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(38,385,558)	(12,053,340)	(17,702,320)	(21,811,012)	(1,261,117)	(153,723)	(91,367,071)
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 45,669,376</b>	<b>(7,791,002)</b>	<b>(10,820,595)</b>	<b>(17,576,709)</b>	<b>5,173,792</b>	<b>1,645,440</b>	<b>16,300,302</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	276,146	86,960	611,651	1,586,136	445,315	1,799,163	4,805,371
Cartera de crédito ME	167,939	0	0	0	0	0	167,939
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>444,085</b>	<b>86,960</b>	<b>611,651</b>	<b>1,586,136</b>	<b>445,315</b>	<b>1,799,163</b>	<b>4,973,310</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(527,176)	(458,118)	(318,925)	(177,199)	(2,541)	-	(1,483,959)
Obligaciones con entidades financieras ME	(2,957,357)	0	0	0	0	0	(2,957,357)
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3,484,533)</b>	<b>(458,118)</b>	<b>(318,925)</b>	<b>(177,199)</b>	<b>(2,541)</b>	<b>0</b>	<b>(4,441,316)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(3,040,448)</b>	<b>(371,158)</b>	<b>292,726</b>	<b>1,408,937</b>	<b>442,774</b>	<b>1,799,163</b>	<b>531,994</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	84,054,934	4,262,338	6,881,725	4,234,303	6,434,909	1,799,163	107,667,372
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(38,385,558)	(12,053,340)	(17,702,320)	(21,811,012)	(1,261,117)	(153,723)	(91,367,071)
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>45,669,376</b>	<b>(7,791,002)</b>	<b>(10,820,595)</b>	<b>(17,576,709)</b>	<b>5,173,792</b>	<b>1,645,440</b>	<b>16,300,302</b>

2) AÑO 2012

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 8,646,807	3,939,503	5,629,243	6,220,540	516,808	2,269,400	27,222,301
Cartera de crédito MN	73,257,094	5	16				73,257,115
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>81,903,901</b>	<b>3,939,508</b>	<b>5,629,259</b>	<b>6,220,540</b>	<b>516,808</b>	<b>2,269,400</b>	<b>100,479,416</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(9,077,251)	(11,561,064)	(15,193,713)	(18,028,672)	(1,290,789)	(267,692)	(55,419,181)
Obligaciones con entidades financieras MN	(24,078,891)	0	0	0	0	0	(24,078,891)
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(33,156,142)</b>	<b>(11,561,064)</b>	<b>(15,193,713)</b>	<b>(18,028,672)</b>	<b>(1,290,789)</b>	<b>(267,692)</b>	<b>(79,498,072)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>48,747,759</b>	<b>(7,621,556)</b>	<b>(9,564,454)</b>	<b>(11,808,132)</b>	<b>(773,981)</b>	<b>2,001,708</b>	<b>20,981,344</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	82,077,557	4,210,208	6,971,470	6,464,369	1,072,153	4,461,946	105,257,703
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(35,384,453)	(12,044,784)	(15,456,187)	(18,149,538)	(1,290,789)	(267,692)	(82,593,443)
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 46,693,104</b>	<b>(7,834,576)</b>	<b>(8,484,717)</b>	<b>(11,685,169)</b>	<b>(218,636)</b>	<b>4,194,254</b>	<b>22,664,260</b>

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

<b>Cuenta</b>	<b>1-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>361 a 720 días</b>	<b>720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 42,239	270,700	1,342,211	243,829	555,345	2,192,546	<b>4,646,870</b>
Cartera de crédito ME	131,417	0	0	0	0	0	<b>131,417</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>173,656</b>	<b>270,700</b>	<b>1,342,211</b>	<b>243,829</b>	<b>555,345</b>	<b>2,192,546</b>	<b>4,778,287</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(643,742)	(483,720)	(262,474)	(120,866)	-	-	<b>(1,510,802)</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	(1,584,569)	0	0	0	0	0	<b>(1,584,569)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2,228,311)</b>	<b>(483,720)</b>	<b>(262,474)</b>	<b>(120,866)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3,095,371)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2,054,655)</b>	<b>(213,020)</b>	<b>1,079,737</b>	<b>122,963</b>	<b>555,345</b>	<b>2,192,546</b>	<b>1,682,916</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	82,077,557	4,210,208	6,971,470	6,464,369	1,072,153	4,461,946	<b>105,257,703</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(35,384,453)	(12,044,784)	(15,456,187)	(18,149,538)	(1,290,789)	(267,692)	<b>(82,593,443)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 46,693,104</b>	<b>(7,834,576)</b>	<b>(8,484,717)</b>	<b>(11,685,169)</b>	<b>(218,636)</b>	<b>4,194,254</b>	<b>22,664,260</b>

compañía asiento # 1		
6 113-05-1-99-00		54,510.07
2 113-05-1-99-00		3,775,395.88
6 113-05-2-99-00		6,136,538.04
2 113-05-2-99-01		-
2 123-03-1-01-00		34,563,863.25
3 123-03-1-08-00		-
3 128-08-1-04-00		-
2 128-08-1-04-00		713,961.81
50 219-01-1-01-00	713,961.81	
50 211-03-1-01-00	3,829,905.95	
50 211-03-2-00-00	6,136,538.04	
50 211-99-1-00-00	4,563,863.25	
51 213-01-1-00-00	30,000,000.00	
	=====	=====
	45,244,269.05	45,244,269.05
		0.00
asiento # 2		
50 145-01-1-01-00		9,710,831.12
6 242-99-1-00-00	6,755,295.33	
2 242-99-1-00-00	2,955,535.79	
	=====	=====
	9,710,831.12	9,710,831.12
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		555,340,444.24
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	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	5,978,070.16	
50 533-01-1-00-00	12,719,930.83	
2 351-01-1-00-00	12,236,631.84	
6 351-01-1-00-00	24,018,531.86	
50 433-01-1-00-00		9,123,907.96
	=====	=====
	564,491,785.83	564,491,785.83
asiento # 4		
50 411-01-1-00-00		77,792.35
50 411-02-2-00-00		4,725.19
50 411-02-1-00-00		190,205.44
50 411-03-1-00-00		883,010.92
50 418-11-2-00-00	-	37,400.35
6 418-11-2-00-00	-	88,193.10
2 418-11-2-00-00		23,104.37
2 511-02-1-00-00	19,932.05	
6 511-02-1-00-00	57,860.30	
6 511-02-2-00-00	4,725.19	
50 518-11-2-00-00	111,297.47	-
6 518-11-2-00-00	37,400.35	
2 512-03-1-02-00	1,073,216.36	
	=====	=====
	1,304,431.72	1,304,431.72
		0.00
asiento 5		
50 131-04-1-00-00		-
3 232-10-1-00-00	-	-
	=====	=====
	-	-
asiento # 6		
50 444-05-1-00		59,915,469.00
50 439-99-1-99		4,500,000.00
50 443-04-1-00		18,650,507.00
50 444-06-1-00		6,657,211.07
6 531-99-1-00	6,657,211.07	
6 539-01-1-00	83,065,976.00	
	=====	=====
	89,723,187.07	89,723,187.07
asiento # 7		
3 248-03-1-01-00	-	-
50 148-03-1-01-00		-
	710,474,504.79	710,474,504.79

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		2,504,076.14	
2 147-99-1-00-01		12,222,748.74	
2 147-99-2-00-01		192.46	
50 242-99-2-00-01	192.46		
6 242-99-1-00-00	-		
2 242-99-1-00-00	2,504,076.14		
50 242-99-1-00-00-	12,222,748.74		
	=====	=====	
	14,727,017.34	14,727,017.34	

asiento # 3

2 161-01-1-00-00		15,968.33	
6 161-01-1-00-00		-	
50 161-02-1-00-00		818,224,215.33	
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		
6 331-01-1-00-00	251,834,262.10		
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	4,167,765.11		
50 533-01-1-00-00	14,911,678.86		
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		9,518,872.31	
	=====	=====	
	827,759,055.97	827,759,055.97	

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		3,489.50
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	23,674.88	
6 518-11-2-00-00	4,142.39	-
2 512-03-1-02-00	-	

=====	=====	
106,168.36	106,168.36	0.00

asiento 5

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

=====	=====
-	-

asiento # 6

50 444-05-1-00		122,572,089.00
50 439-99-1-99-00		4,500,000.00
50 443-04-1-00		18,494,690.80
50 444-06-1-00		8,620,622.38
6 531-99-1-00	8,620,622.38	-
6 539-01-1-00	145,566,779.80	

=====	=====
154,187,402.18	154,187,402.18

asiento # 7

2 147-99-1-00		-
6 242-99-1-00	-	-

=====	=====
-	-

996,779,643.85	996,779,643.85
----------------	----------------







