

**COOIQUE R.L.**  
**BALANCE GENERAL**

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

(en colones sin céntimos)

	NOTA	2013	2012
<b>Disponibilidades</b>	<b>4, 11.1</b>	<b>1,324,197,227</b>	<b>1,541,652,718</b>
Efectivo (111)		922,473,253	1,040,084,352
Banco Central (112)		328,047,310	261,549,783
Entidades financieras del país (113)		73,676,664	240,018,583
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5, 11.2</b>	<b>36,156,935,400</b>	<b>30,941,001,283</b>
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1,991,222,500	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)		33,907,576,015	30,050,090,483
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		258,136,885	299,365,004
(Estimación por deterioro) (129)			
<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) (139)		-1,569,934,724	-1,327,306,246
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11.4</b>	<b>857,006,403</b>	<b>698,364,977</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)		15,804,145	25,193,195
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		869,574,940	715,895,369
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (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>906,550,570</b>	<b>619,209,420</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>	<b>11.7</b>	<b>3,051,044,612</b>	<b>3,109,277,895</b>
<b>Inversiones en propiedades (190)</b>			
<b>Otros activos</b>	<b>11.8</b>	<b>358,365,518</b>	<b>322,118,609</b>
Cargos diferidos (182)		76,263,552	76,378,330
Activos Intangibles (186)		44,324,130	64,738,035
Otros activos (180 - 186 - 182)		237,777,835	181,002,244
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>121,213,273,985</b>	<b>109,824,260,686</b>
			Sigue....

COOCIQUE R.L.  
BALANCE GENERAL

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

(en colones sin céntimos)

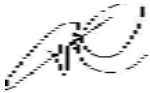
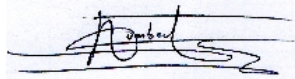
Viene....	NOTA	2013	2012
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>74,185,892,245</b>	<b>66,880,812,074</b>
A la vista (211 + 212)	<b>11.9</b>	13,762,695,964	13,231,673,552
A Plazo (213 + 218)	<b>11.10</b>	59,069,489,050	52,522,714,616
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		1,353,707,231	1,126,423,906
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>			
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11.11</b>	<b>26,646,149,781</b>	<b>24,571,030,807</b>
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		16,650,029,508	16,600,195,630
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9,746,765,520	7,723,036,175
Cargos financieros por pagar (238)		249,354,752	247,799,002
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11.12</b>	<b>1,805,422,165</b>	<b>1,639,810,509</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)		552,543,019	483,139,442
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,252,879,146	1,156,671,067
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
<b>Otros pasivos</b>		<b>162,207,330</b>	<b>179,823,460</b>
Ingresos diferidos (251)		161,645,986	179,823,460
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>102,799,671,521</b>	<b>93,271,476,848</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	<b>11.13,17</b>	<b>14,765,176,930</b>	<b>13,094,089,733</b>
Capital pagado (311)	<b>11.13,17</b>	13,829,345,614	12,540,079,330
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>
			<b>Sigue....</b>

COOIQUE R.L.  
BALANCE GENERALPor 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>1,224,904,878</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	<b>11.23</b>	1,418,255,329	1,418,255,329
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>18,413,602,464</b>	<b>16,552,783,838</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>121,213,273,985</b>	<b>109,824,260,686</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>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11.22</b>	<b>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 Gutiérrez  
Contador General

Lic Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

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

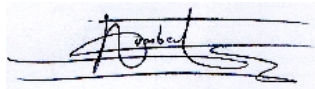
	NOTA	2013	2012
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades (511)		1,339,942	2,850,721
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	1,740,571,188	1,640,258,437
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	9,513,422,443	8,408,570,828
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	34,433,209	49,537,916
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)		531,820,195	597,076,458
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>11,821,586,978</b>	<b>10,698,294,360</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	4,794,408,106	4,294,264,668
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	2,073,824,071	2,082,714,694
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	11.16	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		64,359,508	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)		8,888,676	10,837,955
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>6,941,480,361</b>	<b>6,412,370,791</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>4,122,436,099</b>	<b>3,997,601,409</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	902,370,746	718,160,577
Por bienes realizables (532)		208,163,648	187,173,558
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		34,972,393	18,698,001
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)		155,415,743	67,259,053
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>1,300,922,530</b>	<b>991,291,189</b>

Sigue...

COOCIQUE R.L.  
ESTADO DE RESULTADOSPor 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)		74,485,395	81,181,957
Por bienes realizables (432)		458,828,386	315,618,477
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		15,008,767	9,281,754
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)		4,740,755	9,375,979
Por provisiones (435)		244,092,314	217,938,699
Por amortizaxion 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)		453,863,306	374,386,217
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>1,251,018,925</b>	<b>1,007,783,083</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>4,172,339,704</b>	<b>3,981,109,515</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal (441)	11.20	2,485,042,400	2,298,357,434
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	1,232,282,173	1,080,153,645
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>3,717,324,573</b>	<b>3,378,511,079</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>455,015,131</b>	<b>602,598,436</b>
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	20,475,681	27,116,930
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	20	<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 Gutiérrez  
Contador General

Lic Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

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

Descripción	Notas	Aportes patrimoniales		Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	no capitalizados				
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2012</b>		<b>€ 13,094,089,733</b>	<b>0</b>	<b>1,224,904,878</b>	<b>1,276,486,806</b>	<b>957,302,417</b>	<b>16,552,783,838</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 participación 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)
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	338,812,719	(338,812,719)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,753,709,449	0	0	(59,225,454)	0	2,694,483,995
Capitalización de excedentes		0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,082,622,253)	0	0	0	0	(1,082,622,253)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(153,709,635)	0	(153,709,635)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	0	0	0	0
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2013</b>	<b>17</b>	<b>€ 14,765,176,930</b>	<b>0</b>	<b>1,811,521,647</b>	<b>1,402,364,436</b>	<b>434,539,451</b>	<b>18,413,602,464</b>

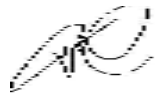
Sigue...

...viene

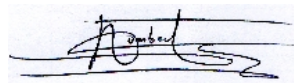
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de cambios en el patrimonio neto**  
por los períodos de un año terminados el 30 de Setiembre del 2013 y 2012  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2011</b>		€ <b>11,062,684,498</b>	<b>0</b>	<b>1,608,441,828</b>	<b>907,163,505</b>	<b>885,153,170</b>	<b>14,463,443,001</b>
<b>Transferencias a resultados del año</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(269,861,290)	0	0	(269,861,290)
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes		0	0	0	0	(367,986,161)	(367,986,161)
Resultado acumulado		0	0	0	0	746,288,524	746,288,524
Resultado periodos anteriores						381,820,913	381,820,913
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	414,091,194	(414,091,194)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	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	(868,118,337)	0	0	0	0	(868,118,337)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	14,457,561	0	14,457,561
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(113,675,661)	0	0	(113,675,661)
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2012</b>	<b>17</b>	<b>€ 13,094,089,733</b>	<b>0</b>	<b>1,224,904,878</b>	<b>1,276,486,806</b>	<b>957,302,417</b>	<b>16,552,783,838</b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

**Cuadro D**  
**(1 de 2)**

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de flujos de efectivo**  
por los períodos de un año terminados el 30 de Setiembre  
(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</b>			
<b>Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b>		463,569,142	324,994,456
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(34,433,209)	(49,537,916)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		307,819,206	109,034,132
<b>Perdida por estimacion por deteriro de inversiones</b>			
Pérdidas por otras estimaciones		692,639	4,751,536
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		53,933,996	44,483,162
Depreciaciones y amortizaciones		441,157,391	409,967,871
Utilidad neta de subsidiarias		(19,963,626)	(18,698,001)
		<b>1,647,314,989</b>	<b>1,782,297,661</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		132,385,461	(126,469,946)
Otros activos		(321,001,443)	(206,232,952)
Otras cuentas por cobrar		(202,916,374)	(5,474,520)
		<b>(5,502,515,351)</b>	<b>(10,025,642,646)</b>
<b>Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		5,651,341,595	4,979,312,310
Otras cuentas por pagar y provisiones		63,861,768	157,966,804
Productos por pagar		71,702,354	242,846,759
Otros pasivos		18,585,141	51,076,664
		<b>5,805,490,858</b>	<b>5,431,202,537</b>
<b>Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación</b>		<b>1,950,290,496</b>	<b>(2,812,142,448)</b>

sigue...



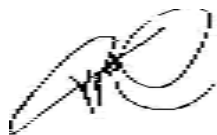
...viene

**Cuadro D  
(2 de 2)**

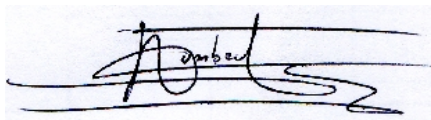
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de flujos de efectivo**  
por los períodos de un año terminados el 30 de Setiembre  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2013	2012
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</b>			
Aumento en depósitos y valores		(5,377,714,096)	(3,523,548,003)
<b>Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)</b>			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(150,571,999)	(172,565,280)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		(9,014,728)	(199,828,178)
Otras actividades de inversión			
<b>Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión</b>		<b><u>(5,537,300,823)</u></b>	<b><u>(3,895,941,461)</u></b>
<b>Flujo de efectivo actividades financieras</b>			
Uso de reservas		(147,648,637)	(105,936,322)
Otras obligaciones financieras nuevas		3,502,898,721	2,865,580,458
Pago de obligaciones		(2,603,428,798)	(2,068,706,739)
Aportes de capital recibidos en efectivo		1,695,589,381	1,642,948,973
Liquidación de capital		(1,005,067,445)	(808,208,784)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
<b>Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras</b>		<b><u>1,442,343,222</u></b>	<b><u>1,525,677,586</u></b>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		(2,144,667,103)	(5,182,406,323)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		9,391,878,715	9,787,969,840
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 €	<b><u>7,247,211,611</u></b>	<b><u>4,605,563,518</u></b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

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

**Estados financieros**

al 30 de Setiembre 2013 y 2012

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

Estados financieros

al 30 de Setiembre del 2013 y 2012

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

**Índice de contenido**

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

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

**Notas a los estados financieros**

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

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

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

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

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

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

Al 30 de Setiembre del 2013 tiene 308 funcionarios.

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

**a. Base de preparación**

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

**b. Principales políticas contables utilizadas**

**2.1. Instrumentos financieros**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

### **Calificación de deudores**

#### **Análisis capacidad de pago**

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

#### **Comportamiento histórico de pago**

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

### **Documentación mínima**

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

### **Análisis de garantías**

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

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

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

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

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

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

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

### **Definición de las estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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



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

**Definición de la categoría de riesgo:**

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

**Ponderación del valor ajustado:**

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

**2.3. Ingresos y gastos por intereses**

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

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

**2.4. Ingresos por comisiones**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

## **2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo**

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

## **2.9. Transacciones en monedas extranjeras**

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

Al 30 de 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, R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

## **2.10. Cambios en políticas contables**

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

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

## **2.11. Errores fundamentales**

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

## **2.12. Beneficios de empleados**

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

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

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

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

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

## **2.15. Arrendamientos**

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

## **2.16. Costos por intereses**

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

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

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

## **2.18. Acumulación de vacaciones**

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

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

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

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

## **2.20. Reserva legal**

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

## **2.21. Reservas patrimoniales**

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

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

## **2.22. Participación sobre los excedentes**

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

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

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

No Aplica

## **2.24. Estados financieros individuales**

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

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

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

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

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

## 2.25. Deterioro en el valor de los activos

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

## 2.26. Uso de estimaciones

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



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

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

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

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

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

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

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

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

**Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito**

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

**Estimación por deterioro de bienes realizables**

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

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

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Setiembre se componen 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	401,723,974	501,568,365
Inversiones	5,923,014,384	3,063,910,800
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>7,247,211,611</u>	<u>4,605,563,517</u>

**Nota 5. Inversiones en valores**

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Inversiones en que el emisor es del país	35,898,798,515	30,641,636,278
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	258,136,885	299,365,004
Inversiones en que el emisor es del exterior	<u>0</u>	<u>0</u>
TOTAL	<u>36,156,935,400</u>	<u>30,941,001,282</u>

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

**Nota 6. Cartera de crédito**

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

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

**6.2 Clasificación de la cartera por moneda**

	<b>2,013</b>		<b>2,012</b>	
	<b>Colones</b>	<b>Dolares</b>	<b>Colones</b>	<b>Dolares</b>
Principal	78,044,433,095	166,724,492	72,621,654,013	130,668,350
Producto	889,499,947	2,087,384	843,952,320	886,701
TOTAL	<u>78,933,933,042</u>	<u>168,811,876</u>	<u>73,465,606,333</u>	<u>131,555,050</u>

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

### 6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 30 de 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
Saldo al Final del año examinado	<u>1,569,934,724</u>	<u>1,327,306,246</u>

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

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 30 de Setiembre del 2013 y 2012, ¢ 146.182.910 y ¢ 392.536.359 respectivamente.

### 6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

#### 6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Pagaré	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
Fideicomisos	63,207,235	79,885,411
Total de la Cartera	<u>78,211,157,587</u>	<u>72,752,322,363</u>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Agricultura y Silvicultura	1,127,363,620	2,449,870,397
Ganaderia, caza y pesca	8,271,655,865	8,835,230,286
Industria, Manofactura 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>

### 6.5.3 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
Mas de 180 días	89,980,870	702,212,050
Cobro Judicial	892,042,810	428,344,079
Total de la Cartera	78,211,157,587	72,752,322,363

### 6.5.4 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.

### 6.5.5 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.

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

#### 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
TOTALES	78,211,157,587	18,457

#### 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
TOTALES	72,752,322,363	17,788

## Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

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

#### A) Al 30 de Setiembre del 2013

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	2,504,076	0
Inversiones capital	64,765,857	753,458,358
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	12,222,749	0
Patrimonio	15,968	0
Ingreso financiero	3,490	20,185
Gastos Administrativos	0	154,187,402
Gastos financieros	78,195	4,298

#### B) Al 30 de Setiembre del 2012

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	2,955,536	6,755,295
Inversiones capital	60,571,021	494,769,424
Obligaciones con el público	38,339,289	6,191,048
Otros Pasivos	713,962	0
Patrimonio	12,598	14,835
Ingreso financiero	23,104	88,193
Gastos Administrativos	0	89,723,187
Gastos financieros	1,093,148	99,986

### B) Junta directiva y administración:

#### 1) 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

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

Activo restringido	Tipo de restricción	2,013	2,012	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	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
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Títulos valores	Servicio SINPE	81,709,804	81,700,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	2,150,000,000	1,350,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	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 Coocique
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 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	2,013	2,012
Activos	5,588,907,725	4,547,143,319
Pasivos	5,745,404,565	4,528,470,238
Posición neta en monedas extranjeras	<u>-156,496,840</u>	<u>18,673,082</u>

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

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

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

<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 Obligaciones 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	11,209,794,807	200,436
Depósitos a plazo	49,108,929,598	6,761
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	3,413,785,018	30,657
Pacto Retrocompra	2,019,642,349	1,587
<b>TOTAL</b>	<b>65,752,151,772</b>	<b>239,441</b>

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

## Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

### 11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Efectivo	922,473,253	1,040,084,352
Depósitos en el BCCR	328,047,310	261,549,783
Cuentas Corrientes en el país	73,676,664	240,018,583
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,324,197,227</b>	<b>1,541,652,717</b>





Está en excell

(30 a 35)

Está en excell

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	-193,350,451	76,510,839
Rendimientos no realizables incluidos en cuenta de patrimonio	992,942,599 0	153,958,365 0
Rendimientos Liquidados	-406,325,831	-423,819,655
Saldo Final	<u>393,266,317</u>	<u>-193,350,451</u>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de Setiembre 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	0
Cta Product por Cobrar Cartera C.	891,587,331	844,839,021
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,569,934,724	-1,327,306,246
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>

**A) 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 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	0	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	15,804,145	25,193,195
Otras cuentas por cobrar	869,574,940	715,895,369
Estimación de incobrables	-28,372,682	-42,723,587
<b>TOTAL</b>	<b>857,006,403</b>	<b>698,364,977</b>

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

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

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	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
Saldo Final de la Estimación	<u>28,372,682</u>	<u>42,723,587</u>

### 11.5 Bienes realizables

Al 30 de Setiembre los bienes realizables corresponden a:

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

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

### 11.6 Participación en otras empresas.

Al 30 de Setiembre del 2013 y 2012 se detalla 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	911,401,687	635,895,992
Partici en Emp no Finan Ext	592,212	590,904
Estimación por Inversiones Permanent.	-5,489,895	-17,296,697
TOTAL	<u>906,550,570</u>	<u>619,209,419</u>

### 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

<u>2,013</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,738,553	1,172,673,799	1,465,412,351
Edificio	621,832,771	664,637,876	1,286,470,647
Equipo y mobiliario	1,292,431,907	0	1,292,431,907
Equipo de computación	770,879,367	0	770,879,367
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,382,224,060	-383,014,101	-1,765,238,161
<b>TOTAL</b>	<b>1,596,747,038</b>	<b>1,454,297,573</b>	<b>3,051,044,612</b>

<u>2,012</u>	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,738,553	1,172,673,799	1,465,412,352
Edificio	614,194,230	664,637,876	1,278,832,106
Equipo y mobiliario	1,201,103,543	0	1,201,103,543
Equipo de computación	772,528,724	0	772,528,724
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,248,332,386	-361,354,945	-1,609,687,331
<b>TOTAL</b>	<b>1,633,321,164</b>	<b>1,475,956,730</b>	<b>3,109,277,895</b>

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

**ESTA EN EXCEL**

(página 40)

### 11.8 Otros activos

Al 30 de Setiembre los otros activos se componen de:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos Pagados por anticipado	149,755,958	95,488,876
Cargos Diferidos	76,263,552	76,378,330
Bienes diversos	67,631,158	65,662,565
Activos intangibles	221,592,093	183,186,920
Amortización	-177,267,962	-118,448,885
Activos restringidos	20,390,720	19,850,803
<b>TOTAL</b>	<b><u>358,365,518</u></b>	<b><u>322,118,609</u></b>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	118,448,885	75,972,831
Salidas por exclusiones	0	-2,158,103
Aumento contra gastos	58,819,077	44,634,157
<b>Saldo Final del Período</b>	<b><u>177,267,962</u></b>	<b><u>118,448,885</u></b>

### 11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de Setiembre 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	10,642,969,271
Depósitos a plazo vencidos	461,886,545	566,825,536
Pactos de retrocompra y otros	2,339,958,831	2,021,878,744
<b>TOTAL</b>	<b><u>13,762,695,964</u></b>	<b><u>13,231,673,552</u></b>

### 11.10 Captaciones a plazo

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Depósitos a plazo	55,517,497,817	49,108,929,598
Ahorro navideño	879,620,531	844,632,856
Ahorro futuro	2,672,370,702	2,569,152,161
<b>TOTAL</b>	<b><u>59,069,489,050</u></b>	<b><u>52,522,714,616</u></b>



## 11.11 Obligaciones con Entidades

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

	<b>Año otorgado</b>	<b>Plazo Años</b>	<b>Tasa Actual</b>	<b>Tipo de Garantía</b>	<b>Monto al 30/09/2013</b>	<b>Monto al 30/09/2012</b>
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	12.30%	Fidei Garantía	264,203,229	274,861,152
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	8.05%	Fidei Garantía	27,004,646	77,359,410
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,008	5	12.00%	Fidei Garantía	0	44,227,102
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	8.05%	Fidei Garantía	9,128,846	61,000,830
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	8.05%	Fidei Garantía	35,801,655	85,477,821
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	10.80%	Fidei Garantía	106,836,257	235,010,305
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	10.80%	Fidei Garantía	521,954,826	548,444,629
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	12.30%	Fidei Garantía	87,674,724	164,217,858
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	8.05%	Fidei Garantía	124,025,912	132,656,369
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	8.05%	Fidei Garantía	139,606,947	148,101,077
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	12.30%	Fidei Garantía	106,175,020	110,861,014
BPDC-OP-10032-155-11	2,011	5	2.00%	Fidei Garantía	0	5,203,142
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	12.30%	Fidei Garantía	514,454,411	632,242,043
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 16210002	2,006	7	12.25%	Pagarés	0	33,669,643
OP 591-08	2,008	7	10.40%	Pagarés	78,257,143	117,385,714
OP 67-08	2,008	7	10.45%	Pagarés	61,071,429	101,785,714
OP 638-07	2,007	7	10.45%	Pagarés	71,428,571	128,571,428
OP 16210003	2,006	10	10.40%	Pagarés	46,424,585	61,924,585
OP Mipyme	2,010	10	10.40%	Pagarés	421,712,353	486,591,176
OP Microcrédito	2,005	6	13.75%	Pagarés	0	555,556
BCIE OP # 395-10	2,010	10	11.65%	Pagarés	426,470,588	485,294,118
BCIE OP # 455-11	2,011	10	8.95%	Pagarés	43,676,471	45,000,000
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.35%	Pagarés	970,588,235	1,000,000,000
BCIE OP # 159-12	2,012	10	8.70%	Pagarés	60,000,000	60,000,000
BCIE OP # 289-13	2,013	5	11.40%	Pagarés	646,000,000	0
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.92%	Pagarés	0	2,462,100
COLAC 5037-1-3220	2,008	4	10.00%	Pagarés	0	28,612,217
COLAC 5038-1-3221	2,008	4	10.00%	Pagarés	0	5,397,918
BANHVI 1006504	2,008	15	10.50%	Pagarés	1,635,130,476	1,721,591,315
BANHVI OP 21	2,009	10	10.50%	Pagarés	2,170,105,885	2,417,720,347
BANHVI OP 300-497	2,002	15	8.05%	Ced. Hip	84,017,426	99,618,656
BANHVI OP 300-499	2,003	15	9.05%	Ced. Hip	472,311,813	530,651,206
BANHVI OP 300-525	2,005	11	9.05%	Ced. Hip	350,091,200	475,392,176
BANHVI OP 22	2,010	8	10.50%	Ced. Hip	1,652,578,231	1,906,113,589
BANHVI OP 466	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	1,221,857,643	1,262,025,365
BANHVI OP 300-643	2,012	15	8.80%	Ced. Hip	1,264,687,660	1,300,000,000
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	11.30%	Pagarés	147,851,057	168,058,869
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	11.25%	Pagarés	110,671,734	217,398,323
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	11.30%	Pagarés	133,944,561	197,942,527
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	11.30%	Pagarés	109,775,744	121,864,244
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	11.35%	Pagarés	306,949,789	408,502,863
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	11.35%	Pagarés	204,934,674	224,209,893
BCAC 402-9-32687625	2,012	6	12.25%	Pagarés	285,057,569	328,461,576
BCAC 402-9-32687626	2,012	8	12.25%	Pagarés	131,752,908	143,731,758
BCAC 402-9-32692420	2,013	10	10.80%	Pagarés	354,462,126	0
BCAC 402-9-32692422	2,013	6	10.80%	Pagarés	222,758,223	0
BCAC 402-9-32694195	2,013	6	10.80%	Pagarés	292,390,000	0
BCAC 402-9-32694198	2,013	10	10.80%	Pagarés	125,310,000	0
Banco de Costa Rica 5907297	2,013	5	11.30%	Pagarés	182,465,491	0
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	12.00%	Pagarés	0	154,550,593
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	765,824,756	816,580,505
Infocoop Op 131010218	2,010	8	11.00%	Pagarés	707,188,628	808,956,796
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	911,612,778	947,820,419
Infocoop Op 131210362	2,012	8	11.00%	Pagarés	449,492,571	488,389,104
Infocoop Op 131310490	2,013	6	11.00%	Pagarés	728,982,206	0
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	59,888,951	173,156,390
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	79,080,263	190,474,763
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	297,288,843	377,320,940
Credito FINADE	2,013	5	7.25%	Pagarés	266,174,591	0
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	10.90%	Pagarés	245,833,332	344,166,665
Oikocredit 5616-JB	2,012	6	10.05%	Pagarés	775,288,601	450,000,000
BICSA Op 50100201	2,013	3	7.00%	Pagarés	243,214,712	0
BICSA Op 50100202	2,013	4	7.00%	Pagarés	185,214,737	0
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	666,238,500	664,767,000
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	666,238,500	664,767,000
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	148,053,000	147,726,000
DWM Asset management, IIC	2,011	4	12.30%	Contrato	1,494,360,000	1,494,360,000
Symbiotics Dual Return S.I.C.A.V	2,012	3	13.00%	Contrato	498,200,000	0
Symbiotics Wallberg Invest S.A.	2,012	3	6.20%	Contrato	493,510,000	0
Symbiotics Finethic Microfinance S.C.A	2,012	3	6.20%	Contrato	493,510,000	0
Cargos por pagar Entidades F					249,354,752	247,799,002
					<u>26,646,149,781</u>	<u>24,571,030,806</u>

## 11.12 Cuentas por pagar y provisiones

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Cuentas por pagar diversas	1,252,879,146	1,156,671,067
Provisiones (1)	552,543,019	483,139,442
Cargos financieros por pagar	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,805,422,165</b>	<b>1,639,810,509</b>

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo Inicial	483,139,442	413,100,549
Liquidaciones	-73,804,016	-43,930,399
Auxilio de Cesantía	143,207,594	113,969,291
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>552,543,019</b>	<b>483,139,442</b>

## 11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	13,829,345,614	12,540,079,330
Capital donado	935,831,316	554,010,403
<b>TOTAL capital</b>	<b>14,765,176,930</b>	<b>13,094,089,733</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	136,668,884	149,978,721
Reservas de Educación	30,334,761	27,622,928
Reserva de Responsabilidad Social	80,231,445	124,697,183
<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	1,418,255,329
Ganancia no realizada	393,266,318	-193,350,450
	<b>1,811,521,647</b>	<b>1,224,904,879</b>
<u>Resultados 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 los años terminados el 30 de Setiembre los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Ingresos por Inv. En valores negociables	45,037,172	21,873,866
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	1,694,601,360	1,618,384,571
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimiento	932,657	0
<b>TOTAL</b>	<u>1,740,571,188</u>	<u>1,640,258,437</u>

**11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito**

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

	<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**

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Por disponibilidades	58,556,703	73,037,199
Por inversiones en valores	45,674,987	45,571,568
Por cartera de crédito	834,170	1,583,238
Por Obligaciones con el Público	75,889,310	136,248,168
Por Otras Obligaciones Financieras	72,032,085	60,093,368
Por otras Cuentas P x P	2,170,420	1,076,593
<b>SUBTOTAL</b>	<u>255,157,675</u>	<u>317,610,134</u>
Gastos por Dif. Cambiario	-220,724,466	-268,072,218
<b>TOTAL</b>	<u>34,433,209</u>	<u>49,537,916</u>

**11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios**

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Comisiones por giros y transferencias	25,923,800	0
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	551,442,347	403,305,908
<b>TOTAL</b>	<u>902,370,746</u>	<u>718,160,577</u>

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

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos por captaciones a la vista	182,294,771	195,671,372
Gastos por captaciones a plazo	4,612,113,335	4,098,593,296
<b>TOTAL</b>	<u>4,794,408,106</u>	<u>4,294,264,668</u>

**11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras**

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Gastos por obligaciones con ent. Financier	1,329,968,085	1,532,762,531
Gastos por otras obligaciones	743,855,986	549,952,164
<b>TOTAL</b>	<u>2,073,824,071</u>	<u>2,082,714,695</u>

**11.20 Gastos de personal**

Los gastos de personal son los siguientes:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Sueldos y salarios	1,672,889,790	1,551,663,125
Remuneración a Directores	44,251,613	42,919,805
Aguinaldo	143,749,955	135,670,835
Vacaciones	114,972,771	35,593,204
Preaviso y Cesantía	0	0
Cargas sociales	381,565,836	361,720,955
Comisión a vendedores	43,074,137	76,574,264
Otros	84,538,297	94,215,247
<b>TOTAL</b>	<u>2,485,042,400</u>	<u>2,298,357,434</u>

**11.21 Otros gastos de administración**

Los otros gastos de administración incluyen:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Servicios Externos	107,065,300	103,281,884
Movilidad y Comunicación	125,413,233	123,488,098
Infraestructura	729,992,288	602,193,019
Generales	269,811,352	251,190,644
Impuestos y Patentes	0	0
<b>TOTAL</b>	<u>1,232,282,173</u>	<u>1,080,153,645</u>

**11.22 Cuentas de orden**

Las cuentas de orden al 30 de Setiembre consisten en:

	<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 COOCIQUE, R.L.	198,564,984,703	193,562,108,474
Créditos Castigados	2,247,366,721	1,642,858,455
Productos en suspenso	146,182,910	392,536,359
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>

**11.23 Superávit por Revaluación de propiedad**

Superavit revaluación terreno	1,047,712,957	1,047,712,957
Superavit revaluación edificio	370,542,372	370,542,372
<b>TOTAL</b>	<u>1,418,255,329</u>	<u>1,418,255,329</u>

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

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

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

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

**Esta en excell**

(47ª48)

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

### **14.1 Riesgo de liquidez**

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

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

### **14.2 Riesgo de mercado**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Riesgo por tasa de interés**

(51 a 54)

EN EXCEL

EN EXCEL



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

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

**Nota 17. Capital social**

Al 30 de Setiembre el capital social se detalla así:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Capital pagado	13,829,345,614	12,540,079,330
Capital donado	935,831,316	554,010,403
	<u>14,765,176,930</u>	<u>13,094,089,733</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Saldo al inicio	13,094,089,734	11,062,684,499
Capitalización de excedentes	0	273,882,832
Aportes de Capital	2,753,709,449	2,625,640,739
Liquidaciones de capital	-1,082,622,253	-868,118,337
Saldo Final	<u>14,765,176,930</u>	<u>13,094,089,734</u>

**Nota 18. Participación en otras empresas**

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

**1. Control total:**

<b>2,013</b>	<b>Fiacoocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Total de activos	81,508,388	1,894,623,799
Total de pasivos	-16,742,530	-1,141,165,441
Total del patrimoni neto	<u>64,765,857</u>	<u>753,458,358</u>
Resultado operativo bruto	35,229,201	51,906,859
Resultado operativo neto	<u>3,706,686</u>	<u>5,853,885</u>
Resultado neto del periodo	<u>3,706,686</u>	<u>5,853,885</u>

<b>2,012</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Total de activos	76,959,561	1,981,996,238
Total de pasivos	-16,388,541	-1,235,392,553
Total del patrimoni neto	<u>60,571,021</u>	<u>746,603,686</u>
Resultado operativo bruto	<u>43,527,304</u>	<u>36,513,075</u>
Resultado operativo neto	<u>5,630,238</u>	<u>3,943,855</u>
Resultado neto del periodo	<u>5,630,238</u>	<u>3,943,855</u>

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

<b>Año 2013:</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria, S.A.</b>
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢3.706.686	¢5.853.885
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢3.706.686	¢5.853.885
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
<b>Año 2012:</b>		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢5.630.238	¢3.943.855
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢5.630.238	¢3.943.855
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

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

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

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Resultado del período antes de participaciones	¢ 904,706,859	1,105,717,473
CONACOOOP	-9,047,069	-11,057,175
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2,5%)	-13,570,603	-16,585,762
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2,5%)	-9,047,069	-11,057,175
Otros organismos de integración	-9,047,069	-11,057,175
<b>Resultado del período después de participaciones</b>	<b>863,995,051</b>	<b>1,055,960,186</b>
Reserva legal	-180,941,372	-221,143,495
Reserva bienestar social	-54,282,412	-66,343,048
Reserva de Responsabilidad Social	-58,353,592	-71,318,777
Reserva educación	-45,235,343	-55,285,874
<b>Utilidad después de reservas de ley</b>	<b>525,182,332</b>	<b>641,868,993</b>
<b>Resultado por distribuir</b>	<b>¢ 525,182,332</b>	<b>641,868,993</b>

**Nota 21. Cuentas contingentes deudoras**

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

	<b>2,013</b>	<b>2,012</b>
Línea de crédito por sobregiro cuenta corri	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	0	1,046,999,432
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	1,004,340,849	0
Créditos pendiente de Desembolsar	9,006,558	27,361,908
<b>TOTAL</b>	<b>1,013,347,406</b>	<b>1,074,361,340</b>

## **Nota 22. Hechos relevantes y contingencias**

**22.1** Se continua con el proceso del cumplimiento de la normativa 14-09 proceso que será llevado por etapas, buscando con esto ajustarnos 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, uso 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 Coocique 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.

## **Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas**

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los

Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.

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

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

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

No aplica

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

**Año 2012**

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

**A) Sector público:**

**A-1) Colones:**

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del	SAMA	Fondo inversión	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	TP0	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) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>	Banco Popular	C.D.P-CI	0.00%	0
	GOBIERNO	TPTBA	0.00%	0
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal colones</b>			<b>¢ 26,511,281,609</b>
				sigue...

...viene

**A-2) Dólares:**

**1) Para negociación:**

**Fondos de inversión:**

SAMA	Fondo inversión \$	1.88%	12,310,500
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.43%	<u>2,785,225</u>
<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
BPDC	CDP-CI	3.75%	<u>492,420,000</u>
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2,468,178,747</u></b>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

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

**Subtotal en dólares**

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

	<u>2,483,274,472</u>
¢	<u><u>28,994,556,081</u></u>

sigue...

...vienen

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

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
	-	-	-	¢ 0
<b>1) Para negociación:</b> (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
<b>2) Disponible para la venta:</b>				0
<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>				¢ 0
<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
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>1,394,231,117</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TPO	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
	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
	BCAC	CDP-CI	5.73%	2,600,000,000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>29,438,634,566</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>¢ 30,832,865,683</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)****¢ 33,802,344,752**

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) Mantenedos 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) Mantenedos 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)****¢ 35,898,798,515**

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

**A) Año 2013**

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 30 Setiembre 2012	292,738,553	1,172,673,798	614,194,230	664,637,876	1,088,500	1,973,632,269	4,718,965,226
Adiciones	0	0	7,638,541	0	0	197,554,598	205,193,139
Retiros	0	0	0	0	0	(107,875,591)	(107,875,591)
<i>Al 30 Setiembre 2013</i>	<b><u>292,738,553</u></b>	<b><u>1,172,673,798</u></b>	<b><u>621,832,769</u></b>	<b><u>664,637,876</u></b>	<b><u>1,088,500</u></b>	<b><u>2,063,311,274</u></b>	<b><u>4,816,282,774</u></b>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 30 Setiembre 2012	0	0	115,116,786	361,354,945	562,391	1,132,653,208	1,609,687,330
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	5,692,084	0	0	5,692,084
Gasto del año	0	0	21,204,677	16,221,129	108,850	211,117,140	248,651,796
Retiros	0	0	(848,341)	(254,057)	0	(97,690,651)	(98,793,049)
<i>Al 30 de Setiembre 2013</i>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>135,473,121</u></b>	<b><u>383,014,102</u></b>	<b><u>671,241</u></b>	<b><u>1,246,079,697</u></b>	<b><u>1,765,238,161</u></b>
<b>Saldo en libros al 30/09/2013</b>	<b><u>292,738,553</u></b>	<b><u>1,172,673,798</u></b>	<b><u>486,359,647</u></b>	<b><u>281,623,774</u></b>	<b><u>417,259</u></b>	<b><u>817,231,577</u></b>	<b><u>3,051,044,612</u></b>

**B) Año 2012**

A) Costo:							
Al 30 Setiembre 2011	211,585,302	1,185,006,396	676,698,477	800,837,641	27,298,845	1,771,410,496	4,672,837,157
Adiciones	103,583,909	189,105,499	180,617,761	130,919,302	0	278,348,803	882,575,274
Retiros	(22,430,658)	(201,438,097)	(243,122,008)	(267,119,067)	(26,210,345)	(76,127,029)	(836,447,204)
<i>Al 30 Setiembre 2012</i>	<b><u>292,738,553</u></b>	<b><u>1,172,673,798</u></b>	<b><u>614,194,230</u></b>	<b><u>664,637,876</u></b>	<b><u>1,088,500</u></b>	<b><u>1,973,632,269</u></b>	<b><u>4,718,965,226</u></b>
B) Depreciación acumulada:							
Al 30 Setiembre 2011	0	0	132,729,386	370,678,071	8,971,903	1,011,990,618	1,524,369,978
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	58,213,909	0	0	58,213,909
Gasto del año	0	0	30,281,174	21,924,696	327,269	186,362,491	238,895,630
Retiros	0	0	(47,893,774)	(89,461,731)	(8,736,781)	(65,699,901)	(211,792,187)
<i>Al 30 Setiembre 2012</i>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>115,116,786</u></b>	<b><u>361,354,945</u></b>	<b><u>562,391</u></b>	<b><u>1,132,653,208</u></b>	<b><u>1,609,687,330</u></b>
<b>Saldo en libros al 30/09/2012</b>	<b><u>292,738,553</u></b>	<b><u>1,172,673,798</u></b>	<b><u>499,077,444</u></b>	<b><u>303,282,931</u></b>	<b><u>526,109</u></b>	<b><u>840,979,061</u></b>	<b><u>3,109,277,895</u></b>

Año 2013

## Calce de plazos en moneda nacional

<b>Calce de plazos en moneda nacional</b>								
<b>(en miles de colones)</b>								
<b>Cuenta</b>	<b>1-30 días</b>	<b>31- 60 días</b>	<b>61-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-365 días</b>	<b>+ 365 días</b>	<b>Venc + 30 días</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	₡ 971,123	0	0	0	0	0	0	<b>971,123</b>
Inversiones MN	5,283,598	3,700,830	1,233,011	8,236,222	10,129,829	2,565,088	0	<b>31,148,578</b>
Cartera crédito MN	680,392	729,221	921,439	1,896,555	2,364,242	50,054,895	22,287,189	<b>78,933,933</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>6,935,113</b>	<b>4,430,051</b>	<b>2,154,450</b>	<b>10,132,777</b>	<b>12,494,071</b>	<b>52,619,983</b>	<b>22,287,189</b>	<b>111,053,634</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	<b>-70,049,199</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-246,072	-296,530	-841,136	-838,605	-1,532,763	-19,745,709	0	<b>-23,500,816</b>
Cargos por pagar MN	-1,540,429	0	0	0	0	0	0	<b>-1,540,429</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-20,165,071</b>	<b>-5,781,348</b>	<b>-7,739,642</b>	<b>-17,482,234</b>	<b>-22,922,595</b>	<b>-20,999,553</b>	<b>0</b>	<b>-95,090,443</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>₡ -13,229,957</b>	<b>-1,351,297</b>	<b>-5,585,193</b>	<b>-7,349,458</b>	<b>-10,428,523</b>	<b>31,620,430</b>	<b>22,287,189</b>	<b>15,963,191</b>
<b>Calce de plazos en moneda extranjera</b>								
<b>(en miles de colones)</b>								
<b>Cuenta</b>	<b>1-30 días</b>	<b>31- 60 días</b>	<b>61-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-365 días</b>	<b>+ 365 días</b>	<b>Venc + 30 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	₡ 353,075						0	<b>353,075</b>
Inversiones ME	639,416	227,465	77,481	246,755	1,816,825	2,000,416	0	<b>5,008,357</b>
Cartera crédito ME	6,848	2,625	2,930	16,587	3,710	51,974	84,140	<b>168,812</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>999,338</b>	<b>230,089</b>	<b>80,411</b>	<b>263,342</b>	<b>1,820,535</b>	<b>2,052,390</b>	<b>84,140</b>	<b>5,530,244</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	<b>-2,782,986</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-13,684	-13,684	-507,194	-71,896	-359,702	-1,929,820	0	<b>-2,895,979</b>
Cargos por pagar ME	-62,633	0						<b>-62,633</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>-1,803,640</b>	<b>-235,025</b>	<b>-771,091</b>	<b>-403,087</b>	<b>-597,093</b>	<b>-1,931,663</b>	<b>0</b>	<b>-5,741,598</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>₡ -804,302</b>	<b>-4,935</b>	<b>-690,681</b>	<b>-139,746</b>	<b>1,223,443</b>	<b>120,727</b>	<b>84,140</b>	<b>-211,354</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>-14,034,259</b>	<b>-1,356,232</b>	<b>-6,275,873</b>	<b>-7,489,203</b>	<b>-9,205,082</b>	<b>31,741,157</b>	<b>22,371,329</b>	<b>15,751,836</b>

...vienen

Año 2012

## Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	¢ 1,318,947	0	0	0	0	0	0	<b>1,318,947</b>
Inversiones MN	2,997,289	4,654,330	790,197	7,578,290	6,767,341	3,971,673	0	<b>26,759,120</b>
Cartera crédito MN	581,072	464,606	645,438	2,337,213	2,151,138	46,854,110	20,432,029	<b>73,465,607</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>4,897,308</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>101,543,673</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-16,646,549	-5,195,533	-7,114,950	-14,557,348	-17,240,649	-1,871,828	-140,962	<b>-62,767,819</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-1,503,026	-242,515	-269,708	-666,146	-1,361,687	-18,766,417	0	<b>-22,809,499</b>
Cargos por pagar MN	-1,347,409	0	0	0	0	0	0	<b>-1,347,409</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-19,496,984</b>	<b>-5,438,048</b>	<b>-7,384,658</b>	<b>-15,223,494</b>	<b>-18,602,336</b>	<b>-20,638,245</b>	<b>-140,962</b>	<b>-86,924,729</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>¢ -14,599,676</b>	<b>-319,112</b>	<b>-5,949,023</b>	<b>-5,307,991</b>	<b>-9,683,857</b>	<b>30,187,538</b>	<b>20,291,067</b>	<b>14,618,946</b>

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	¢ 222,706						0	<b>222,706</b>
Inversiones ME	66,622	0	253,166	984,840	492,441	2,384,812	0	<b>4,181,881</b>
Cartera crédito ME	1,041	1,450	1,052	32,675	3,838	47,672	43,828	<b>131,556</b>
<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	-1,988,265	-172,226	-356,010	-270,189	-133,123	-20,704	-46,052	<b>-2,986,569</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-616	-34,010	0	-31,392	-32,007	-1,415,708	0	<b>-1,513,733</b>
Cargos por pagar ME	-26,814	0						<b>-26,814</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>-2,015,695</b>	<b>-206,236</b>	<b>-356,010</b>	<b>-301,581</b>	<b>-165,130</b>	<b>-1,436,412</b>	<b>-46,052</b>	<b>-4,527,116</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>¢ -1,725,326</b>	<b>-204,786</b>	<b>-101,792</b>	<b>715,934</b>	<b>331,149</b>	<b>996,072</b>	<b>-2,224</b>	<b>9,027</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>-16,325,002</b>	<b>-523,898</b>	<b>-6,050,815</b>	<b>-4,592,057</b>	<b>-9,352,708</b>	<b>31,183,610</b>	<b>20,288,843</b>	<b>14,627,973</b>

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	¢ 4,867,728	4,136,378	6,265,074	2,648,167	5,989,593	0	<b>23,906,940</b>
Cartera de crédito MN	78,715,426	0	0	0	0	0	<b>78,715,426</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>83,583,154</b>	<b>4,136,378</b>	<b>6,265,074</b>	<b>2,648,167</b>	<b>5,989,593</b>	<b>0</b>	<b>102,622,366</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	-10,191,503	-11,595,223	-17,383,396	-21,633,813	-1,258,576	-153,723	<b>-62,216,234</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-23,625,919	0	0	0	0	0	<b>-23,625,919</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-33,817,422</b>	<b>-11,595,223</b>	<b>-17,383,396</b>	<b>-21,633,813</b>	<b>-1,258,576</b>	<b>-153,723</b>	<b>-85,842,153</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>49,765,732</b>	<b>-7,458,845</b>	<b>-11,118,322</b>	<b>-18,985,646</b>	<b>4,731,017</b>	<b>-153,723</b>	<b>16,780,213</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	84,027,239	4,223,338	6,876,725	4,234,303	6,434,907	1,799,163	<b>107,595,675</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-37,243,695	-12,053,341	-17,702,321	-21,811,012	-1,261,117	-153,723	<b>-90,225,209</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 46,783,544</b>	<b>-7,830,003</b>	<b>-10,825,596</b>	<b>-17,576,709</b>	<b>5,173,790</b>	<b>1,645,440</b>	<b>17,370,466</b>

sigue...

...vienen

Cuenta	Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)						Total
	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	276,146	86,960	611,651	1,586,136	445,314	1,799,163	<b>4,805,370</b>
Cartera de crédito ME	167,939	0	0	0	0	0	<b>167,939</b>
<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>445,314</b>	<b>1,799,163</b>	<b>4,973,309</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	-527,176	-458,118	-318,925	-177,199	-2,541	0	<b>-1,483,959</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-2,899,097	0	0	0	0	0	<b>-2,899,097</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3,426,273)</b>	<b>(458,118)</b>	<b>(318,925)</b>	<b>(177,199)</b>	<b>(2,541)</b>	<b>0</b>	<b>-4,383,056</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2,982,188)</b>	<b>(371,158)</b>	<b>292,726</b>	<b>1,408,937</b>	<b>442,773</b>	<b>1,799,163</b>	<b>590,253</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	84,027,239	4,223,338	6,876,725	4,234,303	6,434,907	1,799,163	<b>107,595,675</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-37,243,695	-12,053,341	-17,702,321	-21,811,012	-1,261,117	-153,723	<b>-90,225,209</b>
<b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b>	<b>46,783,544</b>	<b>(7,830,003)</b>	<b>(10,825,596)</b>	<b>(17,576,709)</b>	<b>5,173,790</b>	<b>1,645,440</b>	<b>17,370,466</b>



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	<b>27,222,301</b>
Cartera de crédito MN	73,257,094	5	16	0	0	0	<b>73,257,115</b>
<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	-9,090,645	-11,561,064	-15,213,713	-18,033,672	-1,290,789	-267,692	<b>-55,457,575</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-22,958,937	0	0	0	0	0	<b>-22,958,937</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-32,049,582</b>	<b>-11,561,064</b>	<b>-15,213,713</b>	<b>-18,033,672</b>	<b>-1,290,789</b>	<b>-267,692</b>	<b>-78,416,512</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>49,854,319</b>	<b>-7,621,556</b>	<b>-9,584,454</b>	<b>-11,813,132</b>	<b>-773,981</b>	<b>2,001,708</b>	<b>22,062,904</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	-34,214,590	-12,044,784	-15,476,187	-18,154,538	-1,290,789	-267,692	<b>-81,448,580</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 47,862,967</b>	<b>-7,834,576</b>	<b>-8,504,717</b>	<b>-11,690,169</b>	<b>-218,636</b>	<b>4,194,254</b>	<b>23,809,123</b>

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	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	-649,879	-483,720	-262,474	-120,866	0	0	<b>-1,516,939</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-1,515,129	0	0	0	0	0	<b>-1,515,129</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2,165,008)</b>	<b>(483,720)</b>	<b>(262,474)</b>	<b>(120,866)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3,032,068</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(1,991,352)</b>	<b>(213,020)</b>	<b>1,079,737</b>	<b>122,963</b>	<b>555,345</b>	<b>2,192,546</b>	<b>1,746,219</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	-34,214,590	-12,044,784	-15,476,187	-18,154,538	-1,290,789	-267,692	<b>-81,448,580</b>
<b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b>	<b>47,862,967</b>	<b>(7,834,576)</b>	<b>(8,504,717)</b>	<b>(11,690,169)</b>	<b>(218,636)</b>	<b>4,194,254</b>	<b>23,809,123</b>