

## CUADRO A

1 de 3

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

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013

(en colones sin céntimos)

	NOTA	dic-14	dic-13
<b>Disponibilidades</b>	<b>4, 11.1</b>	<b>1,958,982,132</b>	<b>2,227,621,002</b>
Efectivo (111)		970,602,007	1,121,027,554
Banco Central (112)		931,443,200	249,617,905
Entidades financieras del país (113)		56,936,925	856,975,543
Entidades financieras del exterior (114)		0	0
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5, 11.2</b>	<b>35,527,742,273</b>	<b>43,367,798,658</b>
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		2,100,496,859	2,609,972,812
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		33,227,573,541	40,334,006,340
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0
Productos por cobrar (128)		199,671,873	423,819,507
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros) (129)		0	0
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>6, 11.3</b>	<b>101,424,470,273</b>	<b>82,578,954,455</b>
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		75,547,430,621	59,570,736,325
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		26,564,561,653	23,047,706,735
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		950,650,565	861,234,667
Productos por cobrar (138)		1,243,660,372	1,000,579,492
(Estimación por deterioro de la cartera de credito) (139)		-2,881,832,938	-1,901,302,762
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11.4</b>	<b>752,545,554</b>	<b>936,650,793</b>
Comisiones por cobrar (142)		6,625,195	1,517,448
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		93,928,819	20,057,714
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		664,633,841	940,263,760
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)		-12,642,301	-25,188,130
<b>Bienes realizables</b>	<b>11.5</b>	<b>744,600,662</b>	<b>919,188,626</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,558,608,498	1,944,274,345
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-1,814,007,836	-1,025,085,720
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>	<b>11.6, 18</b>	<b>137,183,945</b>	<b>133,693,285</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>	<b>11.7</b>	<b>4,394,662,992</b>	<b>5,154,322,857</b>
<b>Inversiones en propiedades (190)</b>			
<b>Otros activos</b>	<b>11.8</b>	<b>1,121,476,878</b>	<b>460,333,767</b>
Cargos diferidos (182)		85,481,117	109,189,277
Activos Intangibles (186)		95,611,338	66,996,477
Otros activos (180 -186 - 182)		940,384,423	284,148,014
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>146,061,664,710</b>	<b>135,778,563,443</b>

Sigue....

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

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

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013

(en colones sin céntimos)

Viene....

<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>	<b>NOTA</b>	<b>dic-14</b>	<b>dic-13</b>
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>90,170,443,093</b>	<b>81,728,473,902</b>
A la vista (211 + 212)	<b>11.9</b>	19,243,858,143	17,511,694,724
A Plazo (213 + 218)	<b>11.10</b>	69,419,070,200	62,712,341,541
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	0
Cargos financieros por pagar (219)		1,507,514,750	1,504,437,637
<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>31,756,419,961</b>	<b>31,836,589,216</b>
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		22,132,887,593	20,494,997,549
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9,400,834,018	11,025,645,842
Cargos financieros por pagar (238)		222,698,351	315,945,826
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11.12</b>	<b>1,766,312,697</b>	<b>1,991,601,034</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)		647,987,580	572,019,396
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,118,325,117	1,419,581,639
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
<b>Otros pasivos</b>		<b>433,250,834</b>	<b>152,910,022</b>
Ingresos diferidos (251)		432,142,881	152,218,937
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		1,107,953	0
Otros pasivos (253 + 254)		0	691,085
<b>Obligaciones subordinadas</b>		<b>102,817,500</b>	<b>155,328,750</b>
Obligaciones subordinadas (261)		100,000,000	150,000,000
Cargos financieros por pagar (268)		2,817,500	5,328,750
<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>124,229,244,085</b>	<b>115,864,902,924</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	<b>11.13, 17</b>	<b>17,947,532,061</b>	<b>15,972,357,478</b>
Capital pagado (311)	<b>11.13, 17</b>	16,816,574,363	15,036,526,162
Capital donado (312)	<b>11.13, 17</b>	1,130,957,698	935,831,316
Capital suscrito no integrado (313)		0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		0	0
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013  
(en colones sin céntimos)

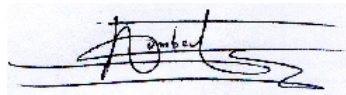
**Viene...**

	NOTA	dic-14	dic-13
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>11.13</b>	<b>1,951,679,676</b>	<b>2,000,217,734</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	<b>11.23</b>	1,625,976,927	1,625,976,927
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		43,255,683	35,142,329
Ajust por valuación de Inv en respaldo de cap mín de funcionamiento y reserva de liq (331.03)		-21,278,073	36,105,840
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de inst 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 oblig de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		303,725,139	302,992,638
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
<b>Reservas patrimoniales (340)</b>	<b>11.13</b>	<b>1,624,032,379</b>	<b>1,580,711,839</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del período (360)</b>	<b>20</b>	<b>309,176,508</b>	<b>360,373,468</b>
<b>Intereses minoritarios (370)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>21,832,420,624</b>	<b>19,913,660,519</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>146,061,664,710</b>	<b>135,778,563,443</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)</b>	<b>21</b>	<b>1,100,752,978</b>	<b>1,070,244,115</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)</b>	<b>16</b>	<b>32,136,067,736</b>	<b>32,390,778,676</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>	<b>16</b>	<b>12,816,576</b>	<b>11,141,544</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>	<b>16</b>	<b>32,123,251,160</b>	<b>32,379,637,132</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11.22</b>	<b>304,633,592,909</b>	<b>241,194,692,369</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		304,633,592,909	241,194,692,369
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. Bery Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General



Lic Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

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

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2014 y 2013  
(en colones sin céntimos)

	NOTA	dic-14	Oct-Dic-14	dic-13	Oct-Dic-13
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades (511)		1,796,371	379,153	1,654,962	315,016
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	<b>11.14</b>	2,231,532,353	506,181,690	2,331,858,891	589,199,055
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	<b>11.15</b>	15,281,507,881	4,262,958,840	12,757,792,701	3,244,370,258
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)		-	-	-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	<b>11.16</b>	1,071,853,884	121,065,205	53,233,870	(203,644,686)
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 (519-03+519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		710,258,115	398,927,622	714,054,455	181,612,263
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>19,296,948,603</b>	<b>5,289,512,509</b>	<b>15,858,594,879</b>	<b>3,811,851,906</b>
<b>Gastos Financieros</b>					
Por Obligaciones con el Público (411)	<b>11.18</b>	6,942,798,220	1,769,644,037	6,459,974,903	1,665,645,148
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-	-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	<b>11.19</b>	2,973,263,749	766,661,272	2,893,256,172	728,231,718
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		-	-	-	-
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		12,809,109	2,817,496	-	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		1,122,430,068	103,145,553	-	(221,355,359)
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)		149,548,537	7,778,785	119,328,593	54,939,196
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)		1,157,502	311,127	9,162,634	267,854
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>11,202,007,185</b>	<b>2,650,358,270</b>	<b>9,481,722,302</b>	<b>2,227,728,557</b>
Por estimación de deterioro de activos (420)		3,493,936,517	1,419,602,704	1,890,960,286	462,158,243
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		1,943,436,925	142,413,000	981,562,830	310,431,304
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>6,544,441,827</b>	<b>1,361,964,536</b>	<b>5,467,475,121</b>	<b>1,432,396,410</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios (531)	<b>11.17</b>	1,153,680,548	331,294,867	1,280,949,547	341,939,432
Por bienes realizables (532)		178,771,905	27,689,874	236,359,766	28,196,118
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		627,766	4,981	25,892,949	10,000,000
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)		97,672,092	15,153,993	329,698,077	171,969,990
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>1,430,752,310</b>	<b>374,143,714</b>	<b>1,872,900,339</b>	<b>552,105,540</b>

Sigue....

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

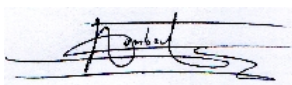
**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2014 y 2013  
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	dic-14	Oct-Dic-14	dic-13	Oct-Dic-13
<b>Otros Gastos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios (431)		122,169,689	33,340,123	118,172,901	43,646,506
Por bienes realizables (432)		1,170,226,023	185,218,759	736,695,404	277,867,018
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		61,881	(0)	5,489,895	-
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)		22,024,000	1,825,292	16,868,726	118,818
Por provisiones (435)		117,381,558	56,453,983	333,511,429	86,382,719
Por otros gastos operativos (439)		575,593,014	129,583,176	578,943,590	126,021,165
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>2,007,456,166</b>	<b>406,421,333</b>	<b>1,789,681,945</b>	<b>534,036,226</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>5,967,737,971</b>	<b>1,329,686,916</b>	<b>5,550,693,514</b>	<b>1,450,465,724</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por gastos de personal (441)	11.20	3,868,279,278	976,055,645	3,415,717,781	898,725,185
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	1,558,036,827	437,049,925	1,509,880,011	381,659,949
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>5,426,316,106</b>	<b>1,413,105,571</b>	<b>4,925,597,792</b>	<b>1,280,385,134</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>541,421,865</b>	<b>(83,418,655)</b>	<b>625,095,720</b>	<b>170,080,590</b>
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	34,000,514	5,882,694	27,935,928	7,460,247
Impuesto sobre la renta (451)		8,818,068	8,818,068	4,297,327	4,297,327
Dism. De Impuestos y Participaciones sobre Utilidades (550)		10,033,347	10,033,347	-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	20	<b>508,636,631</b>	<b>(88,086,069)</b>	<b>592,862,466</b>	<b>158,323,016</b>
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios					
Resultados del período atribuidos a la controladora					

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados



Lic. Bery Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General



Lic Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

CUADRO C  
1 de 2

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2014 y 2013  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes				Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2013</b>		<b>€ 15,972,357,478</b>	<b>0</b>	<b>2,000,217,735</b>	<b>1,580,711,838</b>	<b>360,373,466</b>	<b>19,913,660,519</b>
<b>Transferencias a resultados del año:</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(48,538,058)	0	0	(48,538,058)
Ajuste por valoración de participaciones en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(360,373,468)	(360,373,468)
Resultado Acumulado		0	0	0	0	508,636,631	508,636,631
Resultado periodo anterior		0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	199,460,123	(199,460,123)	0
Traslados a fondos estatutarios año 2005		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,940,553,326	0	0	0	0	2,940,553,326
Capital Donado		195,126,382	0	0	(195,126,382)	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,160,505,126)	0	0	0	0	(1,160,505,126)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	38,986,801	0	38,986,801
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	0	0	0	0
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2014</b>	<b>17</b>	<b>€ 17,947,532,061</b>	<b>0</b>	<b>1,951,679,676</b>	<b>1,624,032,379</b>	<b>309,176,505</b>	<b>21,832,420,624</b>

Sigue...

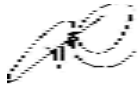
**Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**


Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2014 y 2013  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas					Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2012</b>		¢ 13,591,339,716	0	1,616,791,473	1,550,013,073	907,003,244	17,665,147,509
<b>Transferencias a resultados del año:</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	427,538,925	0	0	427,538,925
Aj. por valoración de particip en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes		0	0	0	0	(525,182,332)	(525,182,332)
Resultado Acumulado		0	0	0	0	592,862,466	592,862,466
Resultado periodos Anteriores		0	0	0	0	(381,820,913)	(381,820,913)
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	232,488,998	(232,488,998)	0
Aportes de capital	17	3,051,093,678	0	0	(59,225,454)	0	2,991,868,224
Capitalización de excedentes		381,820,913	0	0	0	0	381,820,913
Liquidaciones de capital	17	(1,051,896,829)	0	0	0	0	(1,051,896,829)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(142,564,779)	0	(142,564,779)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(44,112,664)	0	0	(44,112,664)
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2013</b>	17	¢ 15,972,357,478	0	2,000,217,735	1,580,711,838	360,373,466	19,913,660,519

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Otriz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

**A) Diciembre 2014**

**Calce de plazos en moneda nacional**

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	₡ 1,484,219	0	0	0	0	0	0	1,484,219
Inversiones MN	8,858,008	6,940,663	6,398,773	2,379,492	2,331,127	2,249,956	0	29,158,019
Cartera crédito MN	749,855	670,951	664,662	2,401,347	2,768,017	68,480,425	28,387,328	104,122,585
<b>Total recuperación activos</b>	<b>11,092,082</b>	<b>7,611,614</b>	<b>7,063,435</b>	<b>4,780,839</b>	<b>5,099,145</b>	<b>70,730,380</b>	<b>28,387,328</b>	<b>134,764,823</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-25,497,325	-6,966,941	-6,124,202	-16,326,518	-28,748,075	-1,458,728	0	-85,121,790
Obligaciones con entidades financieras MN	-252,526	-323,616	-318,079	-1,257,306	-1,797,018	-24,574,736	0	-28,523,281
Cargos por pagar MN	-1,702,438	0	0	0	0	0	0	-1,702,438
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(27,452,289)</b>	<b>(7,290,556)</b>	<b>(6,442,281)</b>	<b>(17,583,825)</b>	<b>(30,545,093)</b>	<b>(26,033,465)</b>	<b>0</b>	<b>(115,347,508)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>₡ (16,360,207)</b>	<b>321,058</b>	<b>621,154</b>	<b>(12,802,986)</b>	<b>(25,445,948)</b>	<b>44,696,916</b>	<b>28,387,328</b>	<b>19,417,315</b>

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

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	₡ 474,762	0	0	0	0	0	0	474,762
Inversiones ME	1,790,142	562,954	534,530	377,710	2,364,209	740,179	0	6,369,723
Cartera crédito ME	1,919	17,321	4,865	3,636	5,744	64,988	85,246	183,719
<b>Total recuperación activos</b>	<b>2,266,822</b>	<b>580,273</b>	<b>539,395</b>	<b>381,347</b>	<b>2,369,953</b>	<b>805,166</b>	<b>85,246</b>	<b>7,028,204</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,941,949	-263,412	-97,816	-580,702	-573,173	-84,086	0	-3,541,139
Obligaciones con entidades financieras ME	-18,172	-411,986	-22,808	-369,113	-439,312	-1,749,051	0	-3,010,441
Cargos por pagar ME	-27,775	0	0	0	0	0	0	-27,775
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1,987,896)</b>	<b>(675,398)</b>	<b>(120,624)</b>	<b>(949,814)</b>	<b>(1,012,485)</b>	<b>(1,833,137)</b>	<b>0</b>	<b>(6,579,353)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>₡ 278,926</b>	<b>(95,124)</b>	<b>418,771</b>	<b>(568,467)</b>	<b>1,357,468</b>	<b>(1,027,970)</b>	<b>85,246</b>	<b>448,850</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(16,081,281)</b>	<b>225,935</b>	<b>1,039,924</b>	<b>(13,371,454)</b>	<b>(24,088,480)</b>	<b>43,668,946</b>	<b>28,472,573</b>	<b>19,866,167</b>



**B) Diciembre 2013****Calce de plazos en moneda nacional**

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	€ 2,010,575	0	0	0	0	0	0	2,010,575
Inversiones MN	7,790,172	4,150,750	4,712,237	4,808,200	14,589,257	1,459,315	0	37,509,932
Cartera crédito MN	703,071	629,786	739,829	2,168,369	2,551,050	52,900,860	24,619,898	84,312,863
<b>Total recuperación activos</b>	<b>10,503,818</b>	<b>4,780,537</b>	<b>5,452,065</b>	<b>6,976,569</b>	<b>17,140,307</b>	<b>54,360,175</b>	<b>24,619,898</b>	<b>123,833,369</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-23,752,721	-6,480,709	-6,333,527	-15,379,478	-24,427,124	-1,046,832	0	-77,420,392
Obligaciones con entidades financieras MN	-428,004	-362,004	-352,417	-1,484,487	-1,859,932	-22,872,838	0	-27,359,682
Cargos por pagar MN	-1,747,703	0	0	0	0	0	0	-1,747,703
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(25,928,428)</b>	<b>(6,842,713)</b>	<b>(6,685,944)</b>	<b>(16,863,966)</b>	<b>(26,287,056)</b>	<b>(23,919,670)</b>	<b>0</b>	<b>(106,527,777)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ (15,424,610)</b>	<b>(2,062,177)</b>	<b>(1,233,879)</b>	<b>(9,887,397)</b>	<b>(9,146,749)</b>	<b>30,440,505</b>	<b>24,619,898</b>	<b>17,305,592</b>

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

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 217,046	0	0	0	0	0	0	217,046
Inversiones ME	1,559,591	247,795	0	344,673	1,499,492	2,206,317	0	5,857,867
Cartera crédito ME	3,022	8,487	1,033	13,641	5,964	110,289	24,958	167,394
<b>Total recuperación activos</b>	<b>1,779,658</b>	<b>256,281</b>	<b>1,033</b>	<b>358,314</b>	<b>1,505,456</b>	<b>2,316,606</b>	<b>24,958</b>	<b>6,242,308</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,747,829	-215,451	-130,254	-347,535	-362,339	-236	0	-2,803,644
Obligaciones con entidades financieras ME	-86,740	-14,933	-14,933	-664,288	-368,368	-3,011,698	0	-4,160,960
Cargos por pagar ME	-72,680	0	0	0	0	0	0	-72,680
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1,907,250)</b>	<b>(230,384)</b>	<b>(145,187)</b>	<b>(1,011,822)</b>	<b>(730,707)</b>	<b>(3,011,934)</b>	<b>0</b>	<b>(7,037,283)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ (127,592)</b>	<b>25,897</b>	<b>(144,155)</b>	<b>(653,508)</b>	<b>774,749</b>	<b>(695,328)</b>	<b>24,958</b>	<b>(794,975)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(15,552,200)</b>	<b>(2,036,277)</b>	<b>(1,378,034)</b>	<b>(10,540,906)</b>	<b>(8,372,000)</b>	<b>29,745,178</b>	<b>24,644,855</b>	<b>16,510,619</b>

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

Estados financieros consolidados

al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013

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

Estados financieros consolidados

al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013

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

**Índice de contenido**

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

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

**Notas a los estados financieros consolidados**

al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013  
(en colones sin céntimos)

**Nota 1. Información general**

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

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

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

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

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

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 341 empleados.

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

**A) Base de preparación**

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

**Alcances de la consolidación**

Los estados financieros al 31 de Diciembre del 2014 corresponden a los de COOCIQUE, R.L. consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

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

- b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.

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

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

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

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

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

Fiacocique, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

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

- h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
- i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.
- j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.
- k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 es:

**Dic-14**

	<b>Fiacoocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ 84,271,631	1,894,588,492
Pasivo	12,116,876	1,123,482,301
Patrimonio	72,154,755	771,106,192
Total pasivo y patrimonio	¢ 84,271,631	1,894,588,492

**Dic-13**

	<b>Fiacoocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ 82,534,432	1,888,512,707
Pasivo	16,520,230	1,132,165,775
Patrimonio	66,014,203	756,346,932
Total pasivo y patrimonio	¢ 82,534,432	1,888,512,707

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

#### **Calificación de deudores**

##### **Análisis capacidad de pago**

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

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

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

**Documentación mínima**

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

**Análisis de garantías**

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

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

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

**Calificación del Deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E****Calificación Directa en Cat. E****Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera****Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.****1) Definición de la estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

**Definición de la categoría de riesgo:**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Ponderación del valor ajustado:**

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

**2.3. Ingresos y gastos por intereses**

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

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

**2.4. Ingresos por comisiones**

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

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

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de

la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

## 2.8. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

## 2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡532.83 y ₡495.59 respectivamente.

Los registros contables de COOCIQUE y subsidiarias se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "₡" en los estados financieros consolidados.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

## 2.10. Cambios en políticas contables

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

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

### **2.11. Errores fundamentales**

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

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

COOCIQUE, R.L. tiene beneficios a sus empleados como incentivo en las tasas de intereses de los créditos de vivienda, producción y de consumo, además de los requeridos por la legislación laboral; adicionalmente hay una asociación Solidarista de empleados 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. están exentas del pago de impuesto sobre la renta; no obstante están obligada por la Ley 7293 del 03 de abril de 1992 a retener y pagar el fisco 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

Fiacococique, S.A. e Inmobiliaria S.A. si es sujeto del impuesto sobre la renta.

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

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

### **2.15. Arrendamientos**

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

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

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

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

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

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

A partir del periodo 2014 se adopta como política institucional que todos los colaboradores disfruten sus vacaciones y no acumularlas, mismas que son reconocidas en el rubro de salarios de los colaboradores, razón por la que la provisión no es aplicada.

Adicionalmente en virtud del derecho de vacaciones adquirido por colaboradores de mayor antigüedad se establece una provisión considerando el promedio de los pagos realizados en los últimos 6 años.

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

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

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

### **2.20. Reserva legal**

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

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



### 2.21. Reservas patrimoniales

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

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

### 2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

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

No Aplica

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

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

## **2.25. Impuestos diferidos**

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

## **2.26. Uso de estimaciones**

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

### **Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar**

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

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

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

### **Estimación por deterioro de bienes realizables**

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

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

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 se componían de los siguientes rubros:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Efectivo y Valores en Transito	970,602,007	1,121,027,554
Depósitos en bancos	988,380,125	1,106,593,448
Inversiones	10,633,764,159	9,329,328,567
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>12,592,746,292</u>	<u>11,556,949,569</u>

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

Las inversiones al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones en valores negociables, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Inversiones en que el emisor es del país	35,328,070,400	42,943,979,151
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	199,671,873	423,819,507
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>35,527,742,273</u>	<u>43,367,798,658</u>

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

## Nota 6. Cartera de crédito

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

Todos los préstamos al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 son originados por la entidad.

### 6.2 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Saldo al inicio del año anterior	1,901,302,762	1,262,115,519
Gasto por estimacion de cartera	3,250,750,442	1,831,058,278
Ingreso por dism. En estimacion cartera	-1,692,862,296	-794,508,531
Estimacion de fusion Coopeorotina	0	269,400,164
Estimacion Incob Cred Contingentes	-1,107,953	0
Dism. de Estimacion por ejecución de garantías	-90,482,947	0
Estim. por reclasificacion de cta por cobrar	31,868,715	0
Dism en estim En Cred de Refinanciamiento	141,140,035	0
Estimacion cargada por cred insolutos	-658,775,820	-666,762,668
Saldo al Final del año examinado	<u>2,881,832,938</u>	<u>1,901,302,761</u>

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

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013, ¢ 166.186.960 y ¢167.539.594 respectivamente.

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

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

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Pagaré	56,491,655,976	41,079,889,350
Fiduciaria	18,247,091,673	13,800,911,791
Hipotecaria	22,256,095,289	20,176,639,210
Prendaria	289,925,253	277,456,259
Documentos	2,355,134,994	4,999,659,853
Aportaciones	3,369,912,515	3,082,317,066
Fideicomiso	52,827,140	62,804,197
Total de la Cartera	<u>103,062,642,838</u>	<u>83,479,677,726</u>

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

	Dic-14	Dic-13
Agricultura y Silvicultura	1,279,123,424	1,259,618,654
Ganadería, caza y pesca	8,139,186,779	8,013,138,430
Industria, Manufactura y extracción	443,558,349	589,369,574
Comercio	18,409,353,927	16,038,101,910
Servicios	5,777,655,666	5,404,521,284
Transporte y Comunicaciones	876,048,924	1,187,254,645
Consumo ó crédito personal	51,744,801,235	33,276,048,240
Vivienda	16,392,914,534	17,711,624,988
Total de la Cartera	<u>103,062,642,838</u>	<u>83,479,677,725</u>

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

	Dic-14	Dic-13
Al Día	75,547,430,621	59,570,736,325
De 1 a 30 días	15,757,091,741	14,901,281,963
De 31 a 60 días	6,705,698,225	5,389,252,812
De 61 a 90 días	2,490,682,812	1,710,129,565
De 91 a 120 días	955,754,240	720,173,474
De 121 a 180 días	540,065,793	156,317,136
Más de 180 días	115,268,841	170,551,784
Cobro Judicial	950,650,565	861,234,667
Total de la Cartera	<u>103,062,642,838</u>	<u>83,479,677,725</u>

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

Al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 existen 295 y 348 préstamos por un total ¢790.716.983 y ¢1.014.216.354 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

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

Al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 COOCIQUE, R.L. tiene 144 y 143 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢950.650.565 y ¢861.234.667 respectivamente, con porcentaje del 0.92% y 1.03% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

#### Rangos al 31 de Diciembre del 2014

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢934.499.359	103,062,642,838	22,410
De ¢934.499.359.01 a ¢1.868.998.719	0	0
De ¢1.868.998.719.01 a ¢2.803.498.077	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>103,062,642,838</b>	<b>22,410</b>

#### Rangos al 31 de Diciembre del 2013

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢866.029.016.00	83,479,677,726	19,976
De ¢866.029.016.01 a ¢1.732.058.032	0	0
De ¢1.732.058.032.01 a ¢2.598.087.048	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>83,479,677,726</b>	<b>19,976</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 se detallan a continuación:

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

No aplica; se eliminaron en la consolidación.

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

#### 1) Al 31 de Diciembre del 2014

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	50,695,780	182,801,662	233,497,442
B) Administración	27,281,932	28,106,194	55,388,125

#### 2) Al 31 de Diciembre del 2013

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	69,356,280	165,722,765	235,079,046
B) Administración	24,127,125	21,660,004	45,787,129

#### Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	Dic-14	Dic-13	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	16,218,757,345	14,886,329,926	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	100,200,000	100,200,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía de crédito	2,662,167,749	0	B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,855,170,898	650,000,000	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,908,419,404	0	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	11,052,154,263	0	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	499,165,366	0	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	518,953,757	0	Garantia Con CII
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,379,780,034	0	Incofin
Cartera de crédito	Garantía de crédito	920,862,080	0	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,710,686,675	0	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	946,606,331	0	Oikocredit
	Garantía cobro			
Títulos valores	marchamos	6,300,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Títulos valores	Servicio SINPE	100,000,000	81,709,804	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	3,450,000,000	2,150,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	83,654,310	77,807,630	ATH Costa Rica
Títulos valores	BN Servicios	5,328,300	4,930,300	Banco Nacional de Costa R
Cartera de crédito	Garantía créditos	4,507,888,974	0	Garantia con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía créditos	83,224,223	104,107,122	Reactivac. Cred Conco Cor
Títulos valores	Garantía créditos	463,784,787	481,972,613	Credito a lardo Plazo Fona
Títulos valores	Garantía créditos	294,483,131	376,297,797	Credito Banhvi Largo Plazo
	Garantía de cobro			
Títulos valores	servicios públicos	87,084,000	91,000,000	Cobro servicios(agua, luz, t
	<b>TOTALES</b>	<b>52,214,671,627</b>	<b>19,366,355,192</b>	

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Dic-14	Dic-13
Activos	7,107,356,349	6,324,196,769
Pasivos	6,617,774,616	7,043,308,184
Posición neta en monedas extranjeras	489,581,733	-719,111,415

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

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

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

<b>Dic-14</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	14,959,410,028	255,587
Depósitos a plazo	66,045,201,142	7,884
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	3,373,869,059	40,610
Pacto Retrocompra	4,278,815,740	2,289
<b>TOTAL</b>	<b>88,657,295,968</b>	<b>306,370</b>

<b>Dic-13</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	14,434,018,658	239,046
Depósitos a plazo	60,208,805,287	7,586
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	2,503,536,254	36,434
Pacto Retrocompra	3,074,806,929	1,959
<b>TOTAL</b>	<b>80,221,167,128</b>	<b>285,025</b>

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

**Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros****11.1. Disponibilidades**

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Efectivo	970,602,007	1,121,027,554
Depósitos en el BCCR	931,443,200	249,617,905
Cuentas corrientes en el país	56,936,925	856,975,543
<b>TOTAL</b>	<b>1,958,982,132</b>	<b>2,227,621,002</b>



## **11.2 Inversiones en valores y depósitos**

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 es:

**ESTA EN EXCEL**

**ESTA EN EXCEL**



**ESTA EN EXCEL**

**ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES**

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

**ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES**

El movimiento patrimonial de la valuación de mercado en el año al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 fue:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Saldo al Inicio	374,240,805	-53,298,120
Rendimientos no realizados incluidos en una cuenta de patrimonio	142,141,785	808,408,170
Rendimientos liquidados	-190,679,844	-380,869,245
Saldo al final	<u>325,702,747</u>	<u>374,240,805</u>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 se compone en la siguiente forma:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Créditos Vigentes	52,549,515,685	37,738,297,129
Créditos restringido vigentes	22,997,914,936	21,832,439,196
Créditos Vencidos	21,953,044,063	17,097,134,078
Créditos restringido vencido	4,611,517,590	5,950,572,656
Créditos en cobro judicial	950,650,565	861,234,667
Créditos restringido en cobro judicial	0	0
Cuentas por Cobrar - Producto	53,251,001	0
Cta Product por Cobrar Cartera C.	1,190,409,371	1,000,579,492
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-2,881,832,938	-1,901,302,762
TOTAL	<u>101,424,470,273</u>	<u>82,578,954,455</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 ascienden a ¢1.190.398.451 y ¢1.000.579.492 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢ 0 respectivamente.

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 31 de Diciembre de acuerdo con su categoría de riesgo:

<b>Dic-14</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	84,189,947,486	493,777,541	84,683,725,027
A2	2,398,304,264	34,423,122	2,432,727,385
B1	5,516,775,938	156,315,602	5,673,091,540
B2	1,773,277,407	57,566,819	1,830,844,227
C1	1,675,511,661	68,885,183	1,744,396,844
C2	1,010,719,162	46,733,857	1,057,453,020
D	957,823,731	62,499,336	1,020,323,066
E	5,540,283,190	270,207,910	5,810,491,100
<b>TOTAL</b>	<b>103,062,642,838</b>	<b>1,190,409,371</b>	<b>104,253,052,210</b>

<b>Dic-13</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	68,685,159,956	457,447,458	69,142,607,414
A2	2,345,011,937	32,561,311	2,377,573,248
B1	4,642,257,242	127,611,999	4,769,869,241
B2	1,370,940,596	43,231,764	1,414,172,360
C1	1,209,769,289	49,984,790	1,259,754,079
C2	706,851,746	33,587,389	740,439,135
D	619,679,803	38,005,474	657,685,277
E	3,900,007,156	218,149,308	4,118,156,464
<b>TOTAL</b>	<b>83,479,677,725</b>	<b>1,000,579,492</b>	<b>84,480,257,217</b>

#### 11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Productos por cobrar	0	0
Comisiones por cobrar	6,625,195	1,517,448
Otras cuentas por cobrar diversas	664,633,841	940,263,761
Otras cuentas por cobrar relacionadas	93,928,819	20,057,714
Estimación de incobrables	-12,642,301	-25,188,130
<b>TOTAL</b>	<b>752,545,554</b>	<b>936,650,793</b>

El movimiento de la estimación de producto de cartera de créditos es el siguiente:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Saldo Inicial	0	0
Aumento contra gastos	0	0
Créditos dados de baja	0	0
Traslado de cartera	0	0
Implementación normativa 1-05	0	0
<b>Saldo Final de la Estimación</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar incobrables en el año es:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Saldo Inicial	25,188,130	27,680,043
Aumento contra gastos	39,380,742	29,940,780
Traslado de cuentas por pagar	-51,926,571	-32,432,693
Cuentas dadas de baja	0	0
Saldo Final de la Estimación	<u>12,642,301</u>	<u>25,188,130</u>

### 11.5 Bienes realizables

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 los bienes realizables corresponden a:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Bienes para la venta	0	0
Recuperados por dación de pago	1,743,373,430	1,598,486,722
Recuperados en remate judicial	815,235,068	345,787,623
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	-1,814,007,836	-1,025,085,720
TOTAL	<u>744,600,662</u>	<u>919,188,625</u>

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

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Saldo Inicial	1,025,085,720	675,619,042
Estimación del período	0	0
Más, aumento contra gastos	996,032,061	584,766,582
Menos, Activos dados de baja	-207,109,945	-235,299,904
Saldo Final del periodo	<u>1,814,007,836</u>	<u>1,025,085,720</u>

### 11.6 Participaciones en otras empresas

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 se detallan así:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Participaciones en entid. finan.del país	12,217,876	13,245,403
Partic en empresas no Finan Pais	135,902,372	146,453,872
Partici en Emp no Finan Ext	639,396	594,708
Otras Participaciones fideicomisos	0	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-11,575,698	-26,600,698
TOTAL	<u>137,183,945</u>	<u>133,693,285</u>

### 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 es el siguiente:

<b>Dic-14</b>	<b><u>Costo</u></b>	<b><u>Revaluado</u></b>	<b><u>Total Libros</u></b>
Terrenos	234,561,839	1,469,484,964	1,704,046,802
Edificio	1,864,435,515	709,479,985	2,573,915,500
Equipo y mobiliario	1,396,463,254	0	1,396,463,254
Equipo de computación	849,120,901	0	849,120,901
Vehículos	100,880,129	0	100,880,129
Depreciación acumulada	-1,814,950,908	-414,812,687	-2,229,763,595
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,630,510,730</u></b>	<b><u>1,764,152,262</u></b>	<b><u>4,394,662,992</u></b>

<b>Dic-13</b>	<b><u>Costo</u></b>	<b><u>Revaluado</u></b>	<b><u>Total Libros</u></b>
Terrenos	924,102,003	1,473,709,200	2,397,811,203
Edificio	1,610,442,365	852,068,679	2,462,511,044
Equipo y mobiliario	1,401,881,522	0	1,401,881,522
Equipo de computación	870,485,088	0	870,485,088
Vehículos	79,454,538	0	79,454,538
Depreciación acumulada	-1,594,361,058	-463,459,479	-2,057,820,537
<b>TOTAL</b>	<b><u>3,292,004,458</u></b>	<b><u>1,862,318,399</u></b>	<b><u>5,154,322,857</u></b>

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

**CUADRO DE BIENES EN USO**

### 11.8 Otros activos

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 los otros activos se componen de:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Gastos Pagados por anticipado	267,922,209	222,311,964
Cargos Diferidos	85,481,117	109,189,277
Bienes diversos	179,263,324	40,545,215
Activos intangibles	363,127,740	279,256,813
Amortización	-267,516,402	-212,260,336
Activos restringidos	493,198,891	21,290,835
<b>TOTAL</b>	<u>1,121,476,878</u>	<u>460,333,768</u>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Saldo Inicial	212,260,336	141,661,730
Salidas por exclusiones	0	0
Aumento contra gastos	55,256,066	70,598,606
<b>Saldo Final del Período</b>	<u>267,516,402</u>	<u>212,260,336</u>

### 11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Depósitos de ahorro a la vista	13,638,459,279	13,371,316,273
Depósitos a plazo vencidos	1,320,950,748	1,062,702,385
Pactos de retrocompra y otros	4,284,448,115	3,077,676,066
<b>TOTAL</b>	<u>19,243,858,143</u>	<u>17,511,694,724</u>

### 11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Depósitos a plazo	66,045,201,142	60,208,805,287
Ahorro navideño	305,582,904	0
Ahorro futuro	3,068,286,154	2,503,536,254
<b>TOTAL</b>	<u>69,419,070,200</u>	<u>62,712,341,541</u>

### **11.11 Otras obligaciones financieras**

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 las otras obligaciones financieras se detallan así:





### 11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Cuentas por pagar diversas	1,124,136,410	1,419,581,639
Provisiones (1)	647,987,580	572,019,396
Cargos financieros por pagar	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,772,123,989</b>	<b>1,991,601,035</b>

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

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Saldo Inicial	572,019,396	502,334,827
Liquidaciones	-110,306,870	-84,904,229
Auxilio de Cesantía	186,275,054	154,588,797
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>647,987,580</b>	<b>572,019,396</b>

### 11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	16,816,574,362	15,036,526,162
Capital donado	1,130,957,698	935,831,316
<b>TOTAL capital</b>	<b>17,947,532,061</b>	<b>15,972,357,478</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de Responsabilidad Social	96,223,311	89,296,210
Reservas de bienestar social	94,638,806	161,471,287
Reservas de Educación	47,360,476	50,655,317
<b>Subtotal</b>	<b>238,222,594</b>	<b>301,422,814</b>
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0
Reserva Legal	1,385,809,785	1,279,289,025
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>1,624,032,379</b>	<b>1,580,711,838</b>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1,625,976,927	1,625,976,927
Ganancia no realizada	325,702,749	374,240,807
	<b>1,951,679,676</b>	<b>2,000,217,734</b>



**11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores**

En el año terminado el 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	Dic-14	Oct a Dic-14	Dic-13	Oct a Dic-13
Ingresos por Inv. En valores negociables	47,772,322	16,172,221	60,078,877	14,547,634
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	2,182,500,315	489,416,213	2,269,784,424	574,196,527
Ingresos por Inv. Mantenidas al vencimient.	1,259,716	593,255	1,995,590	454,894
<b>TOTAL</b>	<b>2,231,532,353</b>	<b>506,181,689</b>	<b>2,331,858,891</b>	<b>589,199,055</b>

**11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito**

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 son los siguientes:

	Dic-14	Oct a Dic-14	Dic-13	Oct a Dic-13
Ingresos por cartera de sobregiros	0	0	0	0
Ingresos por cartera de prod. y consumo	8,873,354,179	2,497,270,613	8,826,755,771	1,734,298,605
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	3,036,418,445	879,221,851	2,600,085,612	645,686,556
Ingresos Cartera Restingida	3,152,549,447	829,057,675	1,134,981,384	1,134,981,384
Ingresos por cartera de tarjetas	219,185,811	57,408,702	195,969,934	-270,596,287
<b>TOTAL</b>	<b>15,281,507,881</b>	<b>4,262,958,840</b>	<b>12,757,792,701</b>	<b>3,244,370,258</b>

**11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto**

En el año terminado el 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	Dic-14	Oct a Dic-14	Dic-13	Oct a Dic-13
Por disponibilidades	187,848,113	28,628,776	89,437,900	30,866,451
Por inversiones en valores	651,534,545	39,685,285	78,516,764	32,841,777
Por cartera de crédito	9,903,177	0	856,621	22,451
Obligaciones en el publico	117,682,629	29,090,537	79,881,453	4,012,328
Dif. Cambiario. Otras CXC	16,623	2,350	0	0
Por Otras Obligaciones Financieras	94,756,141	22,142,919	79,386,557	5,628,152
Por otras Cuentas P x P	10,112,655	1,515,336	2,742,251	571,831
<b>SUBTOTAL</b>	<b>1,071,853,884</b>	<b>121,065,204</b>	<b>330,821,546</b>	<b>73,942,990</b>
Gastos por Dif. Cambiario	-1,122,430,068	-103,145,553	-277,587,677	-56,232,317
<b>TOTAL</b>	<b>-50,576,184</b>	<b>17,919,651</b>	<b>53,233,869</b>	<b>17,710,672</b>

### 11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 son los siguientes:

	Dic-14	Oct a Dic-14	Dic-13	Oct a Dic-13
Comisiones por giros y transferencias	34,423,650	9,894,750	34,120,550	8,196,750
Comisiones por fideicomisos	42,336,280	10,386,288	47,112,240	10,474,467
Comisiones por cobranzas	236,404,151	61,462,928	218,567,707	53,029,246
Comisiones tarjeta de crédito	267,350,807	77,869,418	228,471,236	69,005,099
Comisión por Servicios Adm.	7,485,142	7,485,142	0	0
Otras Comisiones	565,680,518	164,196,340	752,677,814	201,233,871
<b>TOTAL</b>	<b>1,153,680,548</b>	<b>331,294,866</b>	<b>1,280,949,547</b>	<b>341,939,433</b>

### 11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 son los siguientes:

	Dic-14	Oct a Dic-14	Dic-13	Oct a Dic-13
Gastos por captaciones a la vista	351,324,003	95,493,593	247,472,478	65,193,574
Gastos por captaciones a plazo	6,591,474,217	1,674,150,445	6,212,502,426	1,600,451,575
<b>TOTAL</b>	<b>6,942,798,220</b>	<b>1,769,644,038</b>	<b>6,459,974,904</b>	<b>1,665,645,149</b>

### 11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	Dic-14	Oct a Dic-14	Dic-13	Oct a Dic-13
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	2,095,013,057	561,347,601	1,909,280,073	488,111,605
Gastos por otras obligaciones	878,250,692	205,313,672	983,976,099	240,120,113
<b>TOTAL</b>	<b>2,973,263,749</b>	<b>766,661,273</b>	<b>2,893,256,172</b>	<b>728,231,718</b>

## 11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 31 de Diciembre del 2014, y Diciembre 2013 son los siguientes:

	Dic-14	Oct a Dic-14	Dic-13	Oct a Dic-13
Sueldos y salarios	2,517,768,106	633,489,966	2,287,105,420	585,615,365
Remuneración a Directores	75,836,722	19,140,591	68,586,425	17,929,732
Aguinaldo	221,242,297	57,583,184	196,555,315	51,254,286
Vacaciones	18,710,135	3,682,197	163,192,082	48,054,081
Preaviso y Cesantía	276,913,369	54,425,081	0	0
Cargas sociales	586,977,425	153,152,628	520,029,561	134,335,597
Comisión a vendedores	0	0	66,693,741	23,619,604
Otros	170,831,224	54,581,997	113,555,238	37,916,519
<b>TOTAL</b>	<b>3,868,279,278</b>	<b>976,055,645</b>	<b>3,415,717,782</b>	<b>898,725,184</b>

## 11.21 Otros gastos de administración

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 los otros gastos de administración son los siguientes:

	Dic-14	Oct a Dic-14	Dic-13	Oct a Dic-13
Servicios Externos	118,663,509	32,941,172	149,744,068	40,542,310
Movilidad y Comunicación	179,264,803	46,881,818	165,848,310	45,878,870
Infraestructura	880,096,949	225,061,435	831,246,055	206,922,053
Generales	380,011,565	132,165,499	363,041,579	88,316,716
Impuestos y Patentes	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,558,036,827</b>	<b>437,049,925</b>	<b>1,509,880,012</b>	<b>381,659,949</b>

## 11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 consisten en:

### A) Otras cuentas de orden deudoras:

	Dic-14	Dic-13
Otras cuentas de registro	48,625,072,882	16,277,330,912
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	8,603,537,308	7,834,825,693
Garantías en poder de la Entidad.	240,955,819,047	211,090,291,034
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541
Productos en suspenso	166,186,960	167,539,594
Documentos de respaldo	20,323,250	20,323,250
Créditos Castigados	3,003,130,922	2,519,259,344
Otros Activos castigados	0	0
<b>TOTAL cuentas de orden</b>	<b>304,659,192,909</b>	<b>241,194,692,369</b>
<b>B) Activos, pasivos y patrimonio de fideicomisos</b>	<b>32,136,067,736</b>	<b>32,390,778,676</b>

**11.23 Superávit por revaluación de propiedad**

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Superavit revaluacion terreno	1,139,764,947	1,139,764,947
Superavit revaluacion edificio	486,211,980	486,211,980
<b>TOTAL</b>	<u>1,625,976,927</u>	<u>1,625,976,927</u>

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

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

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

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

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

COOCIQUE, R.L. presenta una exposición al riesgo cambiario dado que los pasivos en dólares superan a los activos en dicha moneda. Sin embargo la exposición presentada se encuentra dentro de los límites internos establecidos por el Comité de Riesgos y dentro de los límites establecidos por SUGEF.

La valoración del riesgo se realiza tanto de forma mensual de acuerdo al Manual de Información Financiera, valoración de la unidad de riesgo así como de forma diaria a través de monitoreos internos.

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

**Esta en excel**



**Esta en excel**

**ESTA EN EXCEL**

ESTA EN EXCEL

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

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 COOCIQUE y subsidiarias administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

FIACOOCIQUE S.A.		
Balance de Situación de Fideicomisos		
(en colones costarricenses)		
	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
<b>Activos</b>		
Disponibilidades	262,618	262,618
Inversiones Temporales	11,802,755,687	12,914,227,669
Cartera crédito	136,169,033	139,946,507
Otras cuentas por cobrar	339,989,729	240,217,891
Bienes realizables	0	0
Inversiones permanentes	42,613,692	68,933
Propiedad Mob. Equipo en uso	19,809,712,243	19,088,109,697
Otros Activos	4,564,734	7,945,360
<b>Total activos</b>	<b>32,136,067,736</b>	<b>32,390,778,675</b>
<b>Pasivo</b>		
Otras Obligaciones financieras	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	12,804,082	11,141,544
Otros Pasivos	12,494	0
<b>Total pasivos</b>	<b>12,816,576</b>	<b>11,141,544</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social	32,059,008,549	32,525,119,025
Ajustes al patrimonio	0	0
Resultado ejercicio anterior	3,585,175	-130,850,519
Resultado del ejercicio	60,657,436	-14,631,374
<b>Total del patrimonio</b>	<b>32,123,251,160</b>	<b>32,379,637,132</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>32,136,067,736</b>	<b>32,390,778,675</b>

**Nota 17. Capital social**

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 el capital social se detalla así:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Capital pagado	16,816,574,363	15,036,526,162
Capital donado	1,130,957,698	935,831,316
	<u>17,947,532,061</u>	<u>15,972,357,478</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Saldo al inicio	15,972,357,478	13,591,339,716
Capitalización de excedentes	0	0
Aportes de Capital	2,940,553,326	3,051,093,678
Capital Donado	195,126,382	381,820,913
Liquidaciones de capital	-1,160,505,125	-1,051,896,829
<b>Saldo Final</b>	<u>17,947,532,061</u>	<u>15,972,357,478</u>

**Nota 18. Participaciones en otras empresas**

Al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

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

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

Por su naturaleza COOCIQUE y subsidiarias no presentan al 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

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

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Resultado del periodo antes de participaciones	532,603,798	620,798,394
CONACOOOP	-5,326,038	-6,207,984
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)	-7,989,057	-9,311,976
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	-5,326,034	-6,207,984
Otros organismos de integracion	-5,326,038	-6,207,984
<b>Resultado del periodo despues de participaciones</b>	<b>508,636,631</b>	<b>592,862,466</b>
Reserva legal	-106,520,760	-124,159,679
Reserva bienestar social	-31,956,228	-37,247,904
Reserva de Responsabilidad Social	-34,352,945	-40,041,496
Reserva Educacion	-26,630,190	-31,039,920
<b>Utilidad despues de reservas de ley</b>	<b>309,176,509</b>	<b>360,373,468</b>
<b>Resultado por distribuir</b>	<b>309,176,509</b>	<b>360,373,468</b>

**Nota 21. Cuentas contingentes deudoras**

	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,079,822,435	1,037,980,769
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	0	0
Créditos pendent de Desembolsar	20,930,543	32,263,346
<b>TOTAL</b>	<b>1,100,752,978</b>	<b>1,070,244,115</b>

**Nota 22. Hechos relevantes y contingencias**

**22.1** Se continúa con el proceso del cumplimiento de la normativa 14-09 procesos que será llevado por etapas, buscando con esto ajustarnos a las Normas COBIT de SUGEF.

**22.2** Durante al año 2014, el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢5.749 millones para 748 soluciones habitacionales de Interés Social.

**22.3** Se finalizó el mejoramiento en la página transaccional y la apertura de la aplicación para teléfono celular, que les permite realizar transacciones a nuestros asociados.

**22.4** Se continua el fortaleciendo para la estrategia de ventas de la organización, ahora con una estructura más robusta.

**22.5** A partir del periodo 2014 se adopta como política institucional que todos los colaboradores disfruten sus vacaciones y no acumularlas, mismas que son reconocidas en el rubro de salarios de los colaboradores, razón por la que la provisión no es aplicada. Adicionalmente en virtud del derecho de vacaciones adquirido por colaboradores de mayor antigüedad se establece una provisión considerando el promedio de los pagos realizados en los últimos 6 años.

**22.6** Se acceso a recursos de Banca Desarrollo para fomentar las pequeñas empresas en la región de influencia con fondos por ¢7.500.000.000, de los cuales se han desembolsado 1.500 millones de colones.

**22.7** Los efectos de las estimaciones de cartera, las estimaciones de bienes recibidos, los contagios han afectado la rentabilidad. La organización se encuentra tomando acciones que permitan en el mediano plazo y de forma sostenida mejorar esta situación, sobre todo mediante un mejor y mayor crecimiento de cartera de consumo, eficiencia de procedimientos y sucursales. Se reformaron los reglamentos de cobro y se realizó una centralización en dos grandes centros para mejorar la eficacia.

**22.8** Se realizaron 21 asambleas regionales para elegir delegados, informar sobre avances de la empresa, y capacitar en temas de ambiente.

**22.9.** Se realizó la apertura de la oficina de crédito en Nicoya para atender la demanda de asociados en la península.

**22.10.** Se realizó un estudio integral de seguridad física, y se tomaron decisiones de inversión y contratación de oficiales de seguridad, ahora el 100% de las oficinas cuenta con oficial de seguridad.

**22.11.** Se aprobó la compra de un software que internamente llamamos SAC (Sistema de análisis crediticio), al Sr. Juan Muñoz Giro, para cumplimiento de normativa 1-05, que además nos permite perfilar clientes de crédito.

**22.12.** La cantidad de transacciones por medio de página aumentó un 22% a 228.492 transacciones, y un monto transado de ¢26.2 mil millones de colones.

**22.13** En virtud de las observaciones dadas por la Superintendencia se procedió a reclasificar las cuentas a cobrar producto de operación que tuvieron un cambio en su condición de pago conocido como refinanciamiento a cartera de crédito, lo que provoca un aumento en las estimación de cartera crédito, otros efectos como el aumento de la mora a más de 90 días, dicha reclasificación y cálculo de estimación se realizó de tal forma que la información financiera refleja la realidad del sujeto de crédito y los efectos que estos tiene en los balances.

**22.14** Se concluyo la fusión y se realizó la inversión en el edificio de Orotina de acuerdo a la exigencia de la ley 7600, y con mejoras sustanciales en muebles, cableados, e infraestructura.

**22.15** Se realizaron 4 capacitaciones a delegados en temas electorales, doctrinarios y asambleístas.

**22.16** En este cuarto trimestre del año 2014, se firmo un contrato de fideicomiso de Garantía (Coopemapro R.L.).

**22.17** Al mes de Diciembre del 2014 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢32.123.251.160.

**22.18** En el mes de Setiembre 2013 algunos de los miembros de la Asociación APROMECO interpuso una querrela contra Fiacocique y sus representantes por el delito de estelionato, el cual a nuestro criterio no tiene sentido y tiene bastantes vicios que podría echar para atrás sus intención. En realidad lo que buscan a nuestro criterio y así se plasmó es que las fincas que están en garantía sobre el fideicomiso fueran anotadas a fin que el remate no se pudiera ejecutar. Sin embargo, el juez les rechazo la solicitud y el proceso de remate y adjudicación se consolidó. El proceso contra Fiacocique aun no ha sido acogido por el juez y a la fecha consideramos que las actuaciones del Fiduciario han sido ajustadas a los lineamientos establecidos en el contrato. Los fideicomisos: BCIE, MAG-PIPA y Coocique han solicitado a Fiacocique mantener estos bienes temporalmente en el Fideicomiso y tramitar desahucio de las propiedades, proceso que se encuentra avanzado.

**22.19.** Se decidió cancelar dos operaciones de crédito que se tenía en BCAC y del Banco Improsa ambas operaciones en dólares, esto debido a su efecto negativo por el aumento del tipo de cambio.

**22.20.** Se decidió reclasificar la cuenta de Activos bienes en uso la parte de terrenos a la cuenta de Otras Participaciones fideicomisos ya que los mismo se encuentran en garantía con el Banco Improsa.

**22.21.** Se solicita un nuevo crédito con el Banco Popular para el financiamiento en la mejora de la flotilla vehicular que será de gran ayuda en los proyectos de fortalecimiento y crecimiento de Coocique R.L.

**22.22.** Se vendió propiedad/lote ubicado en Santa Clara, debido a cambios de visión de expansión en dicho distrito.

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

**Nota 23. Indicadores de Riesgo.**

i. Retorno sobre el activo (ROA).

<b>Descripción</b>	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Utilidad / Activo Total Promedio	0.37%	0.49%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

<b>Descripción</b>	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Utilidad / Patrimonio	2.45%	3.24%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

<b>Descripción</b>	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Pasivo / Patrimonio	569.01%	581.06%

iv. Margen financiero.

<b>Descripción</b>	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	6.23%	5.69%

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

<b>Descripción</b>	<b>Dic-14</b>	<b>Dic-13</b>
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	93.21%	92.29%

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

No aplica.



## 11.11

## Otras Obligaciones Financieras

Las otras obligaciones financieras al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 se detallan así:

	<b>Año otorgado</b>	<b>Plazo Años</b>	<b>Tasa Actual</b>	<b>Tipo de Garantía</b>	<b>Monto al 31/12/2014</b>	<b>Monto al 31/12/2013</b>
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	12.95%	Fidei Garantia	247,717,037	261,041,678
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	8.05%	Fidei Garantia	0	13,636,753
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	8.05%	Fidei Garantia	0	22,598,460
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	10.80%	Fidei Garantia	0	72,170,864
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	11.45%	Fidei Garantia	481,908,138	514,241,580
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	12.30%	Fidei Garantia	0	66,745,230
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	8.70%	Fidei Garantia	111,469,768	121,582,780
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	8.70%	Fidei Garantia	127,182,687	137,185,599
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	12.95%	Fidei Garantia	98,951,928	104,791,719
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	12.95%	Fidei Garantia	340,803,657	481,690,710
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 591-08	2,008	7	10.90%	Pagarés	29,346,429	68,475,000
OP 67-08	2,008	7	10.70%	Pagarés	10,178,571	50,892,857
OP 638-07	2,007	7	10.30%	Pagarés	0	57,142,857
OP 16210003	2,006	10	10.90%	Pagarés	27,049,585	42,549,585
OP Mipyme	2,010	10	10.90%	Pagarés	340,613,824	405,492,647
BCIE OP # 395-10	2,010	10	11.65%	Pagarés	352,941,177	411,764,706
BCIE OP # 455-11	2,011	10	8.95%	Pagarés	37,058,824	42,352,941
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.85%	Pagarés	823,529,412	941,176,471
BCIE OP # 159-12	2,012	10	8.95%	Pagarés	52,941,176	60,000,000
BCIE OP # 289-13	2,013	5	11.85%	Pagarés	476,000,000	612,000,000
BANHVI 1006504	2,008	15	10.50%	Pagarés	1,509,705,650	1,611,339,317
BANHVI OP 21	2,009	10	10.50%	Pagarés	1,809,505,206	2,101,705,486
BANHVI OP 300-497	2,002	15	8.70%	Ced. Hip	61,761,207	79,729,262
BANHVI OP 300-499	2,003	15	9.70%	Ced. Hip	387,138,225	455,956,169
BANHVI OP 300-525	2,005	11	9.70%	Ced. Hip	171,924,127	316,006,039
BANHVI OP 22	2,010	8	10.50%	Ced. Hip	1,285,707,575	1,582,988,514
BANHVI OP 466	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	1,160,022,825	1,210,098,676
BANHVI OP 300-643	2,012	15	9.45%	Ced. Hip	1,205,544,897	1,253,190,213
BANHVI OP 300-647	2,013	15	9.45%	Ced. Hip	2,321,044,445	2,400,000,000
BANHVI OP 26	2,014	15	9.45%	Ced. Hip	2,000,000,000	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	11.95%	Pagarés	117,753,306	142,141,330
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	11.30%	Pagarés	0	81,611,091
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	11.95%	Pagarés	41,046,260	116,385,297
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	11.95%	Pagarés	91,645,241	106,332,837
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	11.95%	Pagarés	158,791,548	278,924,330
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	11.95%	Pagarés	175,871,835	199,410,485
BCAC 402-9-32687625	2,012	6	12.25%	Pagarés	220,846,944	272,985,879
BCAC 402-9-32687626	2,012	8	12.25%	Pagarés	113,808,302	128,379,296
BCAC 402-9-32692420	2,013	10	11.45%	Pagarés	327,578,650	349,187,920
BCAC 402-9-32692422	2,013	6	11.45%	Pagarés	185,680,043	215,629,537
BCAC 402-9-32694195	2,013	6	11.45%	Pagarés	248,356,701	286,329,692
BCAC 402-9-32694198	2,013	10	11.45%	Pagarés	116,646,814	124,029,066
BCAC 402-9-32697165	2,014	10	11.45%	Pagarés	221,522,080	0
BCAC 402-9-32697166	2,014	6	11.45%	Pagarés	214,211,151	0
BCAC 402-9-32697167	2,014	6	11.45%	Pagarés	304,474,457	0
BCAC 402-9-32697168	2,014	10	11.45%	Pagarés	134,873,277	0

Sigue.....

....Viene

Banco de Costa Rica 5907297	2,013	5	12.00%	Pagarés	1,340,313,139	174,382,646
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	694,842,164	752,326,180
Infocoop Op 131010218	2,010	8	11.00%	Pagarés	557,423,203	679,140,071
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	860,975,910	901,983,296
Infocoop Op 131210362	2,012	8	11.00%	Pagarés	391,849,495	438,696,988
Infocoop Op 131310490	2,013	6	11.00%	Pagarés	613,070,626	707,273,907
Infocoop 0132005214	2,001	20	8.00%	Pagarés	35,671,319	43,112,699
Infocoop 0132005215	2,007	10	11.00%	Pagarés	30,014,747	43,657,170
Infocoop OP.0130710029	2,005	16	8.00%	Pagarés	137,595,098	157,027,980
Infocoop Op 0130710031	2,012	2	12.00%	Pagarés	0	40,098,263
Infocoop Op 0130910168	2,010	4	12.00%	Pagarés	0	15,890,752
Infocoop Op 0131010258	2,009	8	11.00%	Pagarés	75,864,244	119,466,678
Infocoop Op 0131110334	2,012	14	11.00%	Pagarés	222,603,620	277,161,277
Infocoop Op 0131110335	2,012	16	11.00%	Pagarés	94,326,466	96,501,089
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	0	30,215,023
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	0	49,870,815
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	187,993,236	276,212,509
Credito FINADE	2,013	5	7.25%	Pagarés	197,710,579	252,932,855
Finade BCR-OP # 471	2,013	7	7.25%	Pagarés	54,335,026	62,544,467
Finade BCR-OP # 1154	2,013	7	7.25%	Pagarés	9,322,494	10,584,004
Finade BCR-OP # 2037	2,013	5	7.25%	Pagarés	2,491,524	3,111,723
Finade BCR-OP # 2038	2,013	9	7.25%	Pagarés	37,953,512	41,684,666
Finade BCR-OP # 2042	2,013	9	7.25%	Pagarés	6,921,970	7,592,634
Finade BCR-OP # 2057	2,013	5	7.25%	Pagarés	1,908,681	2,371,031
Finade BCR-OP # 2067	2,013	5	7.25%	Pagarés	8,066,341	9,785,175
Finade BCR-OP # 2068	2,013	14	7.25%	Pagarés	29,825,242	31,172,449
Finade BCR-OP # 2840	2,013	6	7.75%	Pagarés	7,763,809	9,304,252
Finade BCR-OP # 2841	2,013	15	7.75%	Pagarés	28,293,837	29,532,853
Finade BCR-OP # 5141	2,014	15 meses	7.25%	Pagarés	200,000,000	0
Finade BCR-OP # 5142	2,014	8	7.25%	Pagarés	400,000,000	0
Finade BCR-OP # 5143	2,014	8	7.25%	Pagarés	200,000,000	0
Finade BCR-OP # 5144	2,014	8	7.25%	Pagarés	190,598,848	0
Finade BCR-OP # 5145	2,014	8	7.25%	Pagarés	381,197,696	0
Finade BCR-OP # 5146	2,014	8	7.25%	Pagarés	95,299,424	0
Coopavegra R.L.	2,010	15	13.50%	Hipotecario	0	20,834,589
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	10.75%	Pagarés	98,333,332	196,666,665
Oikocredit 5616-JB	2,012	6	10.35%	Pagarés	581,466,455	736,524,171
Oikocredit Op #2008	2,008	6	10.18%	Pagarés	89,932,800	134,899,200
Oikocredit Op #2010	2,010	6	10.25%	Pagarés	100,000,000	150,000,000
BICSA Op 50100201	2,013	3	7.00%	Pagarés	132,222,095	220,842,526
BICSA Op 50100202	2,013	4	7.00%	Pagarés	101,274,518	167,632,267
BICSA Op 50100203	2,014	3	7.00%	Pagarés	135,166,370	0
BICSA Op 50100204	2,014	3	7.00%	Pagarés	109,567,314	0

Sigue.....

....Viene

SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	0	669,046,500
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	0	669,046,500
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	0	148,677,000
DWM Asset management, IIC	2,011	4	12.30%	Contrato	0	1,494,360,000
Symbiotics Dual Return S.I.C.A.V	2,012	3	13.00%	Contrato	0	498,200,000
Symbiotics Dual Return S.I.C.A.V	2,014	2	13.00%	Contrato	529,600,000	0
Symbiotics Sicav (lux)	2,014	2	13.00%	Contrato	794,400,000	0
Symbiotics Wallberg Invest S.A.	2,012	3	6.20%	Contrato	266,415,000	371,692,500
Symbiotics Finethic Microfinance S.C.A	2,012	3	6.20%	Contrato	266,415,000	371,692,500
Symbiotics Dual Return Fund S.I.C.A.V	2,014	3	6.75%	Contrato	266,415,000	0
Symbiotics Finethic S.C.A	2,014	3	6.75%	Contrato	266,415,000	0
Incofin	2,013	3	6.75%	Contrato	1,065,660,000	991,180,000
Corp.Intern.Inversiones Ope	2,013	3	5.10%	Contrato	387,522,320	495,590,000
BPDC-OP-06-010-650686-5	2,007	15	10.20%	Hipotecaria	102,760,826	110,691,258
BPDC-OP-06-017-657731-3	2,012	10	10.20%	Hipotecaria	827,904,187	861,521,025
BPDC-OP-06-017-6604901	2,014	10	10.20%	Hipotecaria	73,170,543	0
BCAC-OP 101003863	2,010	15	11.70%	Hipotecaria	88,326,893	92,460,199
BCAC-OP 32688661	2,012	7	7.50%	Hipotecaria	0	26,153,974
Banco Improsa	2,010	5	9.00%	Fidei Garantia	0	6,942,175
Leasing Financiero Ricoh	2,011	4	10.00%	Contrato	13,368,731	22,464,019
Cargos por pagar Entidades F					222,698,351	315,945,826
					<u>31,756,419,961</u>	<u>31,836,589,216</u>

Nota: Las Siguietes Operaciones con entidades financieras: Infocoop 0132005214, Infocoop132005215, Infocoop0130710029, Infocoop0130710031, Infocoop0130910168, Infocoop0131010258, Infocoop0131110334, Infocoop0131110335, Finade BCR-OP # 471, Finade BCR-OP # 1154, Finade BCR-OP # 2037, Finade BCR-OP # 2038, Finade BCR-OP # 2042, Finade BCR-OP # 2057, Finade BCR-OP # 2067, Finade BCR-OP # 2068, Finade BCR-OP # 2840, Finade BCR-OP # 2841, Coopavegra R.L , Oikocredit Op # 2008, Oikocredit Op # 2010 pertenecían a Cooperoquina la cual por medio de la Fusión pasan para este año 2013 a nombre de Coocique R.L.

dic-13

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

## A) Sector público:

## A-1) Colones:

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	2.96% ¢	611,000,000
	MUTUAL	Fondo inversión	3.27%	471,287,790
	BCR	Fondo inversión	4.10%	82,378,551
	BCR	Fondo inversión	3.44%	7,349,198
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>1,172,015,538</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TP0	5.34%	483,055,000
	GOBIERNO	TPTBA	8.81%	964,070,260
	BANHVI	CDP-CI	7.35%	3,450,000,000
	BCR	CDP-CI	6.53%	2,950,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	4.03%	3,504,420,263
	BCCR	Bem 0	5.13%	9,605,622,277
	BCCR	BEMV	6.55%	719,260,108
	BCCR	DEPA	2.10%	1,350,000,000
	BCCR	BEM	8.92%	7,090,177,855
	BPDC	CDP-CI	7.29%	2,846,000,000
	BCAC	CDP-CI	6.31%	1,950,000,000
	BCR	CDP	5.89%	20,000,000
	BPDC	CDP	6.12%	5,000,000
	BCAC	CDP	4.23%	20,316,484
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>34,957,922,247</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>¢ 36,129,937,785</b>
				sigue...

...viene

**A-2) Dólares:**

<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión \$	1.73%	603,490,855
	MUTUAL	Fondo inversión \$	1.49%	834,466,418
	<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b>1,437,957,272</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	Gobierno	TP\$	4.39%	1,530,709,431
	ICE	BIC1\$	7.04%	104,751,867
	ICE	BIC2\$	5.25%	36,363,188
	ICE	BIC3\$	6.61%	180,308,032
	BPDC	CDP-CI	3.01%	515,455,626
	BNCR	CDP-CI	1.84%	4,955,900
	<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b>2,372,544,043</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares</b>			<b>0</b>
		<b>Subtotal en dólares</b>		<b>3,810,501,315</b>
<b>Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)</b>				<b>¢ 39,940,439,100</b>
				sigue...

...vienen

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

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
	-	-	-	¢ 0
<b>1) Para negociación:</b> (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
<b>2) Disponible para la venta:</b>	BANCO B.C.T. S.A.	CDP-CI	4.75%	1,000,000,000
	<b>Total disponibles para la venta</b>			<b><u>1,000,000,000</u></b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b><u>0</u></b>
	<b>Subtotal</b>			<b>¢ <u>1,000,000,000</u></b>

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4.29%	1,398,750,758
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5.50%	250,604,995
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	354,184,296
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b><u>2,003,540,050</u></b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>¢ 0</b>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<b><u>2,003,540,050</u></b>

**Total colones y dólares sector privado****¢ 3,003,540,050****Productos pro cobrar****¢ 423,819,507****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 43,367,798,658**

## 11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 es:

dic-14

### 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	3.54% ¢	196,767,641
	MUTUAL	Fondo inversión	3.96%	200,435,396
	BCR	Fondo inversión	4.32%	21,512,730
	BCR	Fondo Inversion	4.31%	7,629,232
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>426,344,999</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TPTBA	9.38%	723,848,450
	BANHVI	CDP-CI	6.22%	3,476,000,000
	BCR	CDP-CI	6.23%	1,800,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	6.47%	843,584,000
	BCCR	Bem 0	5.72%	9,002,425,310
	BCCR	DEPB	4.44%	4,500,000,000
	BCCR	BEMV	7.12%	718,735,996
	BCCR	DEPA	4.30%	2,200,000,000
	BCCR	BEM	9.13%	1,770,427,721
	BPDC	CDP-CI	6.45%	3,385,000,000
	BCAC	CDP-CI	6.49%	20,316,484
	BPDC	CDP-CI	7.23%	29,000,000
	BCR	CDP-CI	13.89%	10,000,000
	BCAC	CDP-CI	6.45%	85,000,000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>28,564,337,960</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			0
	<b>Subtotal colones</b>			¢ <b>28,990,682,959</b>
				sigue...

...viene

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

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**Fondos de inversión:**

SAMA	Fondo inversión \$	1.16%	<u>1,674,151,863</u>
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>1,674,151,862</u></b>

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

Gobierno	TP\$	4.39%	1,662,129,606
ICE	BIC1\$	7.04%	115,364,089
ICE	BIC2\$	5.25%	38,799,780
ICE	BIC3\$	6.61%	193,927,741
BPDC	CDP-CI	3.20%	532,830,000
BNCR	CDP-CI	2.21%	5,328,300
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2,548,379,516</u></b>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

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

**Subtotal en dólares**4,222,531,378**Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)**¢ 33,213,214,338

sigue...



...vienen

**B) Sector privado:**

**B-1) Colones:**

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

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>				
Banco Improsa S.A.		CDP-CI	4.24%	1,202,615,938
MUTUAL ALAJUELA		CPH\$	3.40%	534,529,728
MUTUAL ALAJUELA		BCPH\$	5.06%	377,710,399
<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>				<u>2,114,856,065</u>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>				¢ 0
<b>Subtotal en dolares</b>				<u>2,114,856,065</u>

**Total colones y dólares sector privado**

¢ 2,114,856,065

**Productos por cobrar**

¢ 199,671,873

**Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)**

¢ 35,527,742,273

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Diciembre del 2014 y Diciembre 2013 son los siguientes:

<b>A) Diciembre 2014</b>	<b><u>Terreno</u></b>	<b><u>Terreno Revaluado</u></b>	<b><u>Edificio</u></b>	<b><u>Edificio Revaluado</u></b>	<b><u>Automóviles</u></b>	<b><u>Mobiliario y Equipo</u></b>	<b><u>TOTAL</u></b>
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2013	924,102,004	1,473,709,199	1,610,442,365	852,068,679	79,454,537	2,272,366,608	7,212,143,392
Adiciones	30,707,550	0	253,993,150	0	50,320,866	121,322,057	456,343,623
Retiros	(720,247,714)	(4,224,236)	0	(142,588,694)	(28,895,274)	(148,104,514)	(1,044,060,432)
<b>Al 31 Diciembre 2014</b>	<b><u>234,561,840</u></b>	<b><u>1,469,484,963</u></b>	<b><u>1,864,435,515</u></b>	<b><u>709,479,985</u></b>	<b><u>100,880,129</u></b>	<b><u>2,245,584,151</u></b>	<b><u>6,624,426,583</u></b>
B) Depreciación acumulada:	0	0	193,846,609	463,459,480	21,801,656	1,378,712,786	2,057,820,531
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	114,139,233	23,653,032	8,589,017	230,137,713	376,518,995
Retiros	0	0	(76,115)	(72,299,824)	(9,962,453)	(122,237,547)	(204,575,939)
<b>Al 31 Diciembre 2014</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>307,909,729</u></b>	<b><u>414,812,690</u></b>	<b><u>20,428,220</u></b>	<b><u>1,486,612,955</u></b>	<b><u>2,229,763,594</u></b>
<b>Saldo en libros al 31/12/2014</b>	<b><u>234,561,840</u></b>	<b><u>1,469,484,963</u></b>	<b><u>1,556,525,786</u></b>	<b><u>294,667,295</u></b>	<b><u>80,451,909</u></b>	<b><u>758,971,196</u></b>	<b><u>4,394,662,992</u></b>
<b>B) Diciembre 2013</b>	<b><u>Terreno</u></b>	<b><u>Terreno Revaluado</u></b>	<b><u>Edificio</u></b>	<b><u>Edificio Revaluado</u></b>	<b><u>Automóviles</u></b>	<b><u>Mobiliario y Equipo</u></b>	<b><u>TOTAL</u></b>
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2012	947,822,643	1,381,426,449	1,547,597,910	709,479,985	78,449,537	2,029,551,653	6,694,328,177
Adiciones	166,000	92,282,750	91,632,925	142,588,694	1,005,000	330,584,147	658,259,516
Retiros	(23,886,639)	0	(28,788,470)	0	0	(87,769,192)	(140,444,301)
<b>Al 31 Diciembre 2013</b>	<b><u>924,102,004</u></b>	<b><u>1,473,709,199</u></b>	<b><u>1,610,442,365</u></b>	<b><u>852,068,679</u></b>	<b><u>79,454,537</u></b>	<b><u>2,272,366,608</u></b>	<b><u>7,212,143,392</u></b>
B) Depreciación acumulada:	0	0	141,103,692	369,574,670	13,764,078	1,178,191,191	1,702,633,631
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	52,931,470	93,884,810	8,037,578	278,423,848	433,277,706
Retiros	0	0	(188,553)	0	0	(77,902,253)	(78,090,806)
<b>Al 31 Diciembre 2013</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>193,846,609</u></b>	<b><u>463,459,480</u></b>	<b><u>21,801,656</u></b>	<b><u>1,378,712,786</u></b>	<b><u>2,057,820,531</u></b>
<b>Saldo en libros al 31/12/2013</b>	<b><u>924,102,004</u></b>	<b><u>1,473,709,199</u></b>	<b><u>1,416,595,756</u></b>	<b><u>388,609,199</u></b>	<b><u>57,652,881</u></b>	<b><u>893,653,822</u></b>	<b><u>5,154,322,857</u></b>

**A) Diciembre 2014**

**Calce de plazos en moneda nacional**

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	₡ 1,484,219	0	0	0	0	0	0	1,484,219
Inversiones MN	8,858,008	6,940,663	6,398,773	2,379,492	2,331,127	2,249,956	0	29,158,019
Cartera crédito MN	749,855	670,951	664,662	2,401,347	2,768,017	68,480,425	28,387,328	104,122,585
<b>Total recuperación activos</b>	<b>11,092,082</b>	<b>7,611,614</b>	<b>7,063,435</b>	<b>4,780,839</b>	<b>5,099,145</b>	<b>70,730,380</b>	<b>28,387,328</b>	<b>134,764,823</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-25,497,325	-6,966,941	-6,124,202	-16,326,518	-28,748,075	-1,458,728	0	-85,121,790
Obligaciones con entidades financieras MN	-252,526	-323,616	-318,079	-1,257,306	-1,797,018	-24,574,736	0	-28,523,281
Cargos por pagar MN	-1,702,438	0	0	0	0	0	0	-1,702,438
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(27,452,289)</b>	<b>(7,290,556)</b>	<b>(6,442,281)</b>	<b>(17,583,825)</b>	<b>(30,545,093)</b>	<b>(26,033,465)</b>	<b>0</b>	<b>(115,347,508)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>₡ (16,360,207)</b>	<b>321,058</b>	<b>621,154</b>	<b>(12,802,986)</b>	<b>(25,445,948)</b>	<b>44,696,916</b>	<b>28,387,328</b>	<b>19,417,315</b>

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

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	₡ 474,762	0	0	0	0	0	0	474,762
Inversiones ME	1,790,142	562,954	534,530	377,710	2,364,209	740,179	0	6,369,723
Cartera crédito ME	1,919	17,321	4,865	3,636	5,744	64,988	85,246	183,719
<b>Total recuperación activos</b>	<b>2,266,822</b>	<b>580,273</b>	<b>539,395</b>	<b>381,347</b>	<b>2,369,953</b>	<b>805,166</b>	<b>85,246</b>	<b>7,028,204</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,941,949	-263,412	-97,816	-580,702	-573,173	-84,086	0	-3,541,139
Obligaciones con entidades financieras ME	-18,172	-411,986	-22,808	-369,113	-439,312	-1,749,051	0	-3,010,441
Cargos por pagar ME	-27,775	0	0	0	0	0	0	-27,775
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1,987,896)</b>	<b>(675,398)</b>	<b>(120,624)</b>	<b>(949,814)</b>	<b>(1,012,485)</b>	<b>(1,833,137)</b>	<b>0</b>	<b>(6,579,353)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>₡ 278,926</b>	<b>(95,124)</b>	<b>418,771</b>	<b>(568,467)</b>	<b>1,357,468</b>	<b>(1,027,970)</b>	<b>85,246</b>	<b>448,850</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(16,081,281)</b>	<b>225,935</b>	<b>1,039,924</b>	<b>(13,371,454)</b>	<b>(24,088,480)</b>	<b>43,668,946</b>	<b>28,472,573</b>	<b>19,866,167</b>

**B) Diciembre 2013****Calce de plazos en moneda nacional**

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	€ 2,010,575	0	0	0	0	0	0	2,010,575
Inversiones MN	7,790,172	4,150,750	4,712,237	4,808,200	14,589,257	1,459,315	0	37,509,932
Cartera crédito MN	703,071	629,786	739,829	2,168,369	2,551,050	52,900,860	24,619,898	84,312,863
<b>Total recuperación activos</b>	<b>10,503,818</b>	<b>4,780,537</b>	<b>5,452,065</b>	<b>6,976,569</b>	<b>17,140,307</b>	<b>54,360,175</b>	<b>24,619,898</b>	<b>123,833,369</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-23,752,721	-6,480,709	-6,333,527	-15,379,478	-24,427,124	-1,046,832	0	-77,420,392
Obligaciones con entidades financieras MN	-428,004	-362,004	-352,417	-1,484,487	-1,859,932	-22,872,838	0	-27,359,682
Cargos por pagar MN	-1,747,703	0	0	0	0	0	0	-1,747,703
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(25,928,428)</b>	<b>(6,842,713)</b>	<b>(6,685,944)</b>	<b>(16,863,966)</b>	<b>(26,287,056)</b>	<b>(23,919,670)</b>	<b>0</b>	<b>(106,527,777)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ (15,424,610)</b>	<b>(2,062,177)</b>	<b>(1,233,879)</b>	<b>(9,887,397)</b>	<b>(9,146,749)</b>	<b>30,440,505</b>	<b>24,619,898</b>	<b>17,305,592</b>

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

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 217,046	0	0	0	0	0	0	217,046
Inversiones ME	1,559,591	247,795	0	344,673	1,499,492	2,206,317	0	5,857,867
Cartera crédito ME	3,022	8,487	1,033	13,641	5,964	110,289	24,958	167,394
<b>Total recuperación activos</b>	<b>1,779,658</b>	<b>256,281</b>	<b>1,033</b>	<b>358,314</b>	<b>1,505,456</b>	<b>2,316,606</b>	<b>24,958</b>	<b>6,242,308</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,747,829	-215,451	-130,254	-347,535	-362,339	-236	0	-2,803,644
Obligaciones con entidades financieras ME	-86,740	-14,933	-14,933	-664,288	-368,368	-3,011,698	0	-4,160,960
Cargos por pagar ME	-72,680	0	0	0	0	0	0	-72,680
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1,907,250)</b>	<b>(230,384)</b>	<b>(145,187)</b>	<b>(1,011,822)</b>	<b>(730,707)</b>	<b>(3,011,934)</b>	<b>0</b>	<b>(7,037,283)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ (127,592)</b>	<b>25,897</b>	<b>(144,155)</b>	<b>(653,508)</b>	<b>774,749</b>	<b>(695,328)</b>	<b>24,958</b>	<b>(794,975)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(15,552,200)</b>	<b>(2,036,277)</b>	<b>(1,378,034)</b>	<b>(10,540,906)</b>	<b>(8,372,000)</b>	<b>29,745,178</b>	<b>24,644,855</b>	<b>16,510,619</b>

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

54

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

**1) Diciembre 2014**

**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	¢ 16,515,814	7,422,764	2,429,890	1,039,423	571,071	1,449,352	<b>29,428,314</b>
Cartera de crédito MN	103,732,512	0	0	0	0	0	<b>103,732,512</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>120,248,326</b>	<b>7,422,764</b>	<b>2,429,890</b>	<b>1,039,423</b>	<b>571,071</b>	<b>1,449,352</b>	<b>133,160,826</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(12,118,831)	(13,548,177)	(17,052,698)	(29,457,661)	(894,653)	(289,275)	<b>(73,361,295)</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	(28,785,792)	0	0	0	0	0	<b>(28,785,792)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(40,904,623)</b>	<b>(13,548,177)</b>	<b>(17,052,698)</b>	<b>(29,457,661)</b>	<b>(894,653)</b>	<b>(289,275)</b>	<b>(102,147,087)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>79,343,703</b>	<b>(6,125,413)</b>	<b>(14,622,808)</b>	<b>(28,418,238)</b>	<b>(323,582)</b>	<b>1,160,077</b>	<b>31,013,739</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	121,103,003	7,967,748	2,863,115	3,473,950	645,044	2,263,567	<b>138,316,427</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(44,672,012)	(14,204,236)	(17,632,932)	(29,984,405)	(894,653)	(289,275)	<b>(107,677,514)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 76,430,991</b>	<b>(6,236,488)</b>	<b>(14,769,817)</b>	<b>(26,510,455)</b>	<b>(249,609)</b>	<b>1,974,292</b>	<b>30,638,914</b>

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 672,652	544,984	433,225	2,434,527	73,973	814,215	<b>4,973,576</b>
Cartera de crédito ME	182,025	0	0	0	0	0	<b>182,025</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>854,677</b>	<b>544,984</b>	<b>433,225</b>	<b>2,434,527</b>	<b>73,973</b>	<b>814,215</b>	<b>5,155,601</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(755,071)	(656,060)	(580,234)	(526,744)	-	-	<b>(2,518,109)</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	(3,012,318)	0	0	0	0	0	<b>(3,012,318)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3,767,389)</b>	<b>(656,060)</b>	<b>(580,234)</b>	<b>(526,744)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(5,530,427)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2,912,712)</b>	<b>(111,076)</b>	<b>(147,009)</b>	<b>1,907,783</b>	<b>73,973</b>	<b>814,215</b>	<b>(374,826)</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	121,103,003	7,967,748	2,863,115	3,473,950	645,044	2,263,567	<b>138,316,427</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(44,672,012)	(14,204,236)	(17,632,932)	(29,984,405)	(894,653)	(289,275)	<b>(107,677,514)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 76,430,991</b>	<b>(6,236,488)</b>	<b>(14,769,817)</b>	<b>(26,510,455)</b>	<b>(249,609)</b>	<b>1,974,292</b>	<b>30,638,914</b>

## 2) Diciembre 2013

**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	12,127,594	8,670,414	1,453,193	14,697,640	13,542	264,242	37,226,625
Cartera de crédito MN	84,047,420	0	0	0	0	0	84,047,420
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>96,175,014</b>	<b>8,670,414</b>	<b>1,453,193</b>	<b>14,697,640</b>	<b>13,542</b>	<b>264,242</b>	<b>121,274,045</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(11,327,241)	(13,497,751)	(16,025,796)	(24,997,319)	(640,272)	(165,250)	(66,653,629)
Obligaciones con entidades financieras MN	(27,511,018)	0	0	0	0	0	(27,511,018)
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(38,838,259)</b>	<b>(13,497,751)</b>	<b>(16,025,796)</b>	<b>(24,997,319)</b>	<b>(640,272)</b>	<b>(165,250)</b>	<b>(94,164,647)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>57,336,755</b>	<b>(4,827,337)</b>	<b>(14,572,603)</b>	<b>(10,299,679)</b>	<b>(626,730)</b>	<b>98,992</b>	<b>27,109,398</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,692,591	9,037,308	1,507,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	126,229,014
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(43,522,604)	(13,834,971)	(16,370,476)	(25,299,802)	(642,017)	(165,250)	(99,835,121)
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>53,169,987</b>	<b>(4,797,663)</b>	<b>(14,862,672)</b>	<b>(9,017,920)</b>	<b>999,008</b>	<b>903,154</b>	<b>26,393,894</b>

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	350,203	366,894	54,611	1,584,242	1,627,483	804,162	4,787,595
Cartera de crédito ME	167,374	0	0	0	0	0	167,374
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>517,577</b>	<b>366,894</b>	<b>54,611</b>	<b>1,584,242</b>	<b>1,627,483</b>	<b>804,162</b>	<b>4,954,969</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(521,615)	(337,221)	(344,680)	(302,483)	(1,745)	-	(1,507,744)
Obligaciones con entidades financieras ME	(4,162,730)	0	0	0	0	0	(4,162,730)
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(4,684,345)</b>	<b>(337,221)</b>	<b>(344,680)</b>	<b>(302,483)</b>	<b>(1,745)</b>	<b>0</b>	<b>(5,670,474)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(4,166,768)</b>	<b>29,673</b>	<b>(290,069)</b>	<b>1,281,759</b>	<b>1,625,738</b>	<b>804,162</b>	<b>(715,505)</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,692,591	9,037,308	1,507,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	126,229,014
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(43,522,604)	(13,834,971)	(16,370,476)	(25,299,802)	(642,017)	(165,250)	(99,835,121)
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>53,169,987</b>	<b>(4,797,663)</b>	<b>(14,862,672)</b>	<b>(9,017,920)</b>	<b>999,008</b>	<b>903,154</b>	<b>26,393,894</b>



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

**ASIENTOS DE ELIMINACIÓN  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013**

<b>Descripción</b>	<b>Debito</b>	<b>Crédito</b>
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	25,510,959	
Capital pagado	504,839,166	
Superavit Reval Terreno	208,752,651	251,834,262
Superavit Reval Edificio	43,081,611	251,834,262
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	46,659,086	-
Reserva legal	5,331,130	
Participaciones en el capital de otras empresas del país		822,361,135
Gastos por perdida de capital		11,813,468
-----//-----		
Ingresos financieros por disponibilidades colones	6,666	
Ingresos financieros por dif camb disponibilidades	27,817	
Ingresos financieros por inversiones	71,686	
Gastos financieros por obligaciones con el público		106,169
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	18,188,574	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		7,781,921
Cuentas y comisiones por cobrar		10,406,652
-----//-----		
Otros ingresos con partes relacionadas	11,557,587	
Ingresos Alquileres	193,351,823	
Gastos de Asamblea		6,000,000
Infraestructura		174,275,111
Movilidad y Comunicación		24,634,299
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	816,390	
Cuentas y comisiones por cobrar		816,390
<b>Sumas iguales</b>	<b><u>1,058,195,145</u></b>	<b><u>1,058,195,145</u></b>
	0	

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

**ASIENTOS DE ELIMINACIÓN  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

<b>Descripción</b>	<b>Debito</b>	<b>Crédito</b>
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	30,585,951	
Capital pagado	504,839,166	
Superavit Reval Terreno	204,528,415	
Superavit Reval Edificio	43,081,611	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	59,456,836	
Reserva legal	6,230,871	
Participaciones en el capital de otras empresas del país		843,260,947
Gastos por perdida de capital		5,461,903
-----//-----		
Ingresos financieros por dif camb disponibilidades	5,185	
Gastos financieros por obligaciones con el público		5,185
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	10,585,657	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		2,841,936
Cuentas y comisiones por cobrar		7,743,721
-----//-----		
Otros ingresos con partes relacionadas	13,560,815	
Ingresos Alquileres	194,150,383	
Gastos de Asamblea		3,000,000
Infraestructura		172,718,699
Movilidad y Comunicación		31,992,499
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	342,553	
Cuentas y comisiones por cobrar		342,553
	<hr/>	<hr/>
<b>Sumas iguales</b>	<b><u>1,067,367,443</u></b>	<b><u>1,067,367,443</u></b>

247,610,026

247,610,026

-





