

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Diciembre-2014	Diciembre-2013
Disponibilidades	4, 11.1	1,942,513,942	2,193,459,629
Efectivo (111)		970,602,007	1,121,027,554
Banco Central (112)		931,443,200	249,617,905
Entidades financieras del país (113)		40,468,735	822,814,170
Entidades financieras del exterior (114)			
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0
Productos por cobrar (118)		0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	35,395,727,571	43,315,014,920
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		2,092,867,627	2,602,623,613
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		33,103,573,541	40,288,689,856
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		199,286,404	423,701,451
(Estimación por deterioro) (129)			
Cartera de Créditos	6,11.3	101,424,470,273	82,578,954,455
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) (139)		-2,881,832,938	-1,901,302,762
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	745,844,516	932,655,702
Comisiones por cobrar (142)		0	1,517,448
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		96,770,754	27,839,636
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		657,208,395	928,486,749
Productos por cobrar (148)		0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-8,134,634	-25,188,130
Bienes realizables	11.5	744,600,662	919,188,626
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
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6,18	980,444,892	956,054,420
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	3,203,394,879	3,335,076,921
Inversiones en propiedades (190)			
Otros activos	11.8	499,997,007	418,477,730
Cargos diferidos (182)		85,481,117	109,189,277
Activos Intangibles (186)		87,002,508	52,950,490
Otros activos (180 -186 - 182)		327,513,383	256,337,964
TOTAL DE ACTIVOS		144,936,993,743	134,648,882,403

Sigue....

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

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

(en colones sin céntimos)

Viene....	NOTA	Diciembre-2014	Diciembre-2013
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	10	90,170,443,093	81,728,473,902
A la vista (211 + 212)	11.9	19,243,858,143	17,511,694,724
A Plazo (213 + 218)	11.10	69,419,070,200	62,712,341,541
Otras obligaciones con el público (214 + 215)			
Cargos financieros por pagar (219)		1,507,514,750	1,504,437,637
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista (221)		0	0
A plazo (222)		0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0
Obligaciones con entidades	11.11	30,644,196,786	30,709,196,989
A la vista (231)		0	0
A plazo (232)		21,027,356,413	19,374,764,898
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9,400,834,018	11,025,645,842
Cargos financieros por pagar (238)		216,006,356	308,786,249
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,753,877,517	1,989,387,221
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)		643,800,787	569,509,874
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,110,076,729	1,419,877,347
Cargos financieros por pagar (248)		0	0
Otros pasivos		433,238,222	152,835,022
Ingresos diferidos (251)		432,130,269	152,143,937
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		1,107,953	0
Otros pasivos (253 + 254)		0	691,085
Obligaciones subordinadas		102,817,500	155,328,750
Obligaciones subordinadas (261)		100,000,000	150,000,000
Cargos financieros por pagar (268)		2,817,500	5,328,750
Obligaciones convertibles en capital			
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0
Obligaciones preferentes			
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0
TOTAL DE PASIVOS		123,104,573,119	114,735,221,884
PATRIMONIO			
Capital social	11.13,17	17,947,532,061	15,972,357,478
Capital pagado (311)	11.13,17	16,816,574,363	15,036,526,162
Capital donado (312)	11.13,17	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
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0

Sigue....

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL

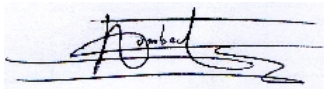
Por el periodo terminado el 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013

(en colones sin céntimos)

Viene...

	NOTA	Diciembre-2014	Diciembre-2013
Ajustes al patrimonio	11.13	1,951,679,676	2,000,217,734
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	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
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		-21,278,073	36,105,840
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		0	0
Superavit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		303,725,139	302,992,638
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0
Reservas patrimoniales (340)	11.13	1,624,032,379	1,580,711,839
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0
Resultado del período (360)	20	309,176,508	360,373,468
Intereses minoritarios (370)		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		21,832,420,625	19,913,660,519
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		144,936,993,743	134,648,882,403
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1,100,752,978	1,070,244,115
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)		0	0
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)		0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)		0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	304,633,592,909	241,194,692,369
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. Berry Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOSPor el periodo terminado el 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013
(en colones sin céntimos)

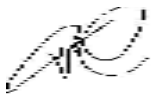
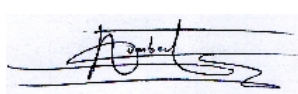
	NOTA	Oct a Dic-14	dic-14	Oct a Dic-13	dic-13
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades (511)		378,327	1,795,544	314,159	1,654,101
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	504,214,888	2,227,755,572	588,382,395	2,328,953,583
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	4,262,958,841	15,281,507,881	3,244,370,258	12,757,792,701
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)		-	-	-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	120,925,501	1,071,083,303	73,843,732	329,001,407
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07+519.09+519.10)		-	-	-	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.13)		-	-	-	-
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		-	-	-	-
Por ganancia en instrumentos derivados (517 + 519.14)		-	-	-	-
Por otros ingresos financieros (519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		398,911,395	710,187,657	181,612,257	713,432,452
Total de Ingresos Financieros		5,287,388,951	19,292,329,956	4,088,522,801	16,130,834,244
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	1,769,644,037	6,942,796,694	1,665,645,149	6,460,053,255
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-	-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	737,375,887	2,859,613,333	699,887,368	2,773,711,439
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		-	-	-	-
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		2,817,496	12,809,109	-	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	11.16	103,039,428	1,116,907,365	55,914,916	276,639,382
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)		7,778,785	149,548,537	54,939,196	119,298,704
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)		311,127	1,147,502	267,854	9,156,530
Total de Gastos Financieros		2,620,966,761	11,082,822,540	2,476,654,483	9,638,859,310
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,417,648,704	3,489,428,849	462,158,243	1,890,960,286
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		142,413,000	1,943,436,925	310,431,304	981,562,830
RESULTADO FINANCIERO		1,391,186,486	6,663,515,492	1,460,141,379	5,582,577,478
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios (531)	11.17	320,908,578	1,107,541,315	331,464,965	1,233,835,711
Por bienes realizables (532)		27,689,873	178,771,905	28,196,118	236,359,766
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		7,862,220	31,213,717	16,431,515	51,403,908
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)		14,095,140	93,449,234	170,745,945	326,161,688
Total Otros Ingresos de Operación		370,555,812	1,410,976,170	546,838,543	1,847,761,074

Sigue....

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOSPor el periodo terminado el 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Oct a Dic-14	dic-14	Oct a Dic-13	dic-13
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431)		33,334,105	122,163,671	43,643,506	118,128,901
Por bienes realizables (432)		185,218,759	1,170,226,023	277,867,018	736,695,404
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		5,446,485	5,523,784	2,294,596	17,303,363
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)		1,825,293	19,600,714	115,440	4,856,195
Por provisiones (435)		56,173,605	116,356,823	85,763,843	329,856,157
Por amortización de activos intangibles		-	-	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (437)		-	-	-	-
Impuestos, patentes y contribuciones obligatorias		-	-	-	-
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		-	-	-	-
Por otros gastos operativos (439)		128,753,058	574,994,912	127,411,650	581,274,956
Total Otros Gastos de Operación		410,751,305	2,008,865,928	537,096,053	1,788,114,976
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,350,990,993	6,065,625,734	1,469,883,869	5,642,223,576
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal (441)	11.20	969,295,041	3,830,405,440	889,163,145	3,374,205,545
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	473,932,677	1,702,616,496	414,937,464	1,647,219,637
Total Gastos Administrativos		1,443,227,718	5,533,021,936	1,304,100,609	5,021,425,182
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		(92,236,725)	532,603,798	165,783,260	620,798,394
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	5,882,694	34,000,514	7,460,247	27,935,928
Impuesto sobre la renta (451)		-	-	-	-
Dism. De Impuestos y Participaciones sobre Utilidad (550)		-	10,033,347	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	(88,086,072)	508,636,631	158,323,013	592,862,466
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios					
Resultados del período atribuidos a la controladora					

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados


Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

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

Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes			Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio			
Saldos al 31 de Diciembre de 2013		€ <u>15,972,357,479</u>	<u>0</u>	<u>2,000,217,734</u>	<u>1,580,711,838</u>	<u>360,373,468</u>	<u>19,913,660,519</u>
Transferencias a resultados del año							
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 participación 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
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	199,460,123	(199,460,123)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		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	(1,160,505,125)	0	0	0	0	(1,160,505,125)
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
Saldos al 31 de Diciembre de 2014	17	€ <u><u>17,947,532,061</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>1,951,679,676</u></u>	<u><u>1,624,032,379</u></u>	<u><u>309,176,508</u></u>	<u><u>21,832,420,625</u></u>

Sigue...


...viene

2 de 2

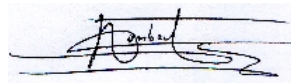
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2012		€ 13,591,369,150	0	1,364,957,211	1,550,013,073	907,003,246	17,413,342,679
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	427,538,925	0	0	427,538,925
Ajuste por valoración de participación 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 periodo anterior		0	0	0	0	(381,820,913)	(381,820,913)
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	232,488,998	(232,488,998)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	3,051,093,678	0	0	(59,225,454)	0	2,991,868,224
Capital Donado	17	381,820,913	0	0	0	0	381,820,913
Liquidaciones de capital	17	(1,051,926,262)	0	0	0	0	(1,051,926,262)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(142,564,779)	0	(142,564,779)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	207,721,598	0	0	207,721,598
Saldos al 31 de Diciembre de 2013	17	€ 15,972,357,479	0	2,000,217,734	1,580,711,838	360,373,468	19,913,660,519

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cuadro D
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	508,636,631	592,862,466
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		1,189,826,738	741,551,599
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		45,824,063	(52,362,024)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		980,530,176	639,187,244
Perdida por estimacion por deteriro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		(17,053,496)	(2,491,913)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		74,290,913	70,900,851
Depreciaciones y amortizaciones		400,226,514	594,499,219
Utilidad neta de subsidiarias		(25,689,934)	(34,100,545)
		3,156,591,605	2,550,046,895
Variación en los activos, (aumento) o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(19,589,705,995)	(10,014,954,937)
Bienes realizables		(995,638,060)	(536,332,957)
Productos por cobrar		(18,665,833)	(142,171,265)
Otros activos		(227,340,154)	(473,203,611)
Otras cuentas por cobrar		203,864,683	(275,381,121)
		(20,627,485,359)	(11,442,043,892)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		8,072,864,807	13,031,447,653
Otras cuentas por pagar y provisiones		(419,625,234)	227,377,088
Productos por pagar		(92,214,029)	287,193,006
Otros pasivos		280,403,200	9,212,833
		7,841,428,744	13,555,230,579
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		(9,629,465,010)	4,663,233,583

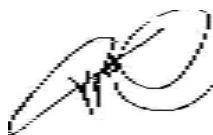
sigue...

...viene

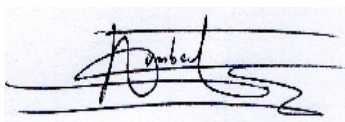
**Cuadro D
(2 de 2)**Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**Estado de flujos de efectivo**por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		9,458,679,488	(8,942,762,834)
Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(142,324,310)	(288,250,022)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		0	
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		2,031,962	(40,410,613)
Otras actividades de inversión		0	
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		<u>9,318,387,141</u>	<u>(9,271,423,469)</u>
Flujo de efectivo actividades financieras			
Uso de reservas		(156,139,583)	(201,790,233)
Otras obligaciones financieras nuevas		7,940,244,027	8,844,988,244
Pago de obligaciones		(8,289,594,519)	(3,809,150,326)
Aportes de capital recibidos en efectivo		3,030,282,940	2,949,628,746
Liquidación de capital		(1,160,505,126)	(1,051,926,262)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		<u>1,364,287,739</u>	<u>6,731,750,169</u>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		1,053,209,870	2,123,560,285
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		11,515,438,998	9,391,878,715
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre	4	<u>€ 12,568,648,867</u>	<u>11,515,438,998</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

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

Estados financieros

al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013

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

Estados financieros

al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013

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

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros

al 31 de Diciembre 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, R.L.) está domiciliada en el Cantón de San Carlos, la Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965 en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

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

COOCIQUE, R.L. tiene veintitrés sucursales o agencias, una oficina periférica, doce cajeros automáticos y su página es www.coocique.fi.cr

Al 31 de Diciembre del 2014 tiene 339 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

1- 9 de octubre del 2006

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago	% estimación
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:

Categoría	Atraso máximo	Atraso máximo medio
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:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de Diciembre 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, R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

Conceptos	Valuación	Criterio
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; sin embargo hay una asociación solidarista para el grupo.

2.13. Impuesto sobre la renta

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

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15. Arrendamientos

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

2.16. Costos por intereses

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

2.17. Valuación de activos intangibles

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

2.18. Acumulación de vacaciones

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, incapacidad o muerte. COOCIQUE, R.L. provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

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

2.20. Reserva legal

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

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

2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe al 31 de Diciembre del 2014 y 2013 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

Al 31 de Diciembre del 2014 se compone así la subsidiaria:

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
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

Al 31 de Diciembre del 2013 se compone así la subsidiaria:

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
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

2.25. Deterioro en el valor de los activos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

Nota 3. 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 2014 y Diciembre 2013 se componen de los siguientes rubros:

	Dic-14	Dic-13
Efectivo y Valores en Transito	970,602,007	1,121,027,554
Depósitos en bancos	971,911,935	1,072,432,075
Inversiones	10,626,134,925	9,321,979,367
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>12,568,648,867</u>	<u>11,515,438,998</u>

Nota 5. Inversiones en valores

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

	Dic-14	Dic-13
Inversiones en que el emisor es del país	35,196,441,168	42,891,313,469
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	199,286,404	423,701,451
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>35,395,727,571</u>	<u>43,315,014,920</u>

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

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 son originados por COOCIQUE, R.L.

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	Diciembre 2014		Diciembre 2013	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	102,882,074,786	180,568,052	83,313,697,483	165,980,242
Cta x Cob. Prod.	53,251,001	0	0	0
Producto	1,187,258,828	3,150,544	999,165,301	1,414,191
TOTAL	104,122,584,615	183,718,596	84,312,862,784	167,394,433

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	Dic-14	Dic-13
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	2,881,832,938	1,901,302,762

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	Dic-14	Dic-13
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
Fideicomisos	52,827,140	62,804,197
Total de la Cartera	103,062,642,838	83,479,677,726

6.5.2 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	103,062,642,838	83,479,677,726

6.5.3 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
Mas de 180 días	115,268,841	170,551,784
Cobro Judicial	950,650,565	861,234,667
Total de la Cartera	103,062,642,838	83,479,677,726

6.5.4 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.

6.5.5 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.

6.5.6 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 ¢968.605.216	103,062,642,838	22,410
De ¢968.605.216.01 a ¢1.937.210.432	0	0
De ¢1.937.210.432.01 a ¢2.905.815.648	0	0
TOTALES	103,062,642,838	22,410

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
TOTALES	83,479,677,726	19,976

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 31 de Diciembre del 2014

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	2,841,936	0
Inversiones capital	72,154,755	771,106,192
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	7,743,721	0
Patrimonio	0	0
Ingreso financiero	5,185	0
Gastos Administrativos	0	207,711,198

B) Al 31 de Diciembre del 2013

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	7,774,080	7,841
Inversiones capital	66,014,203	756,346,932
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	10,406,652	0
Ingreso financiero	3,490	20,185
Gastos Administrativos	0	204,909,410
Gastos financieros	78,195	4,298

B) 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	235,079,045
B) Administración	24,127,125	21,660,004	45,787,129

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

COOCIQUE, R.L. tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	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
Títulos valores	Garantía cobro 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
Cartera de crédito	Garantía créditos	4,507,888,974	0	Garantia con Infocoop R.
Títulos valores	Garantía créditos	83,224,223	104,107,122	Reactivac. Cred Conco C
Títulos valores	Garantía créditos	463,784,787	481,972,613	Credito a lardo Plazo Fon
Títulos valores	Garantía créditos	294,483,131	376,297,797	Credito Banhvi Largo Pla
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	87,084,000	91,000,000	Cobro servicios(agua, luz
	TOTALES	52,214,671,627	19,366,355,192	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	Dic-14	Dic-13
Activos	7,104,273,875	6,321,031,386
Pasivos	6,604,396,345	6,987,524,835
Posición neta en monedas extranjeras	<u>499,877,529</u>	<u>-666,493,448</u>

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

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

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

	Diciembre 2014	Saldo	Clientes
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
TOTAL		<u>88,657,295,968</u>	<u>306,370</u>
	Diciembre 2013	Saldo	Clientes
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
TOTAL		<u>80,221,167,128</u>	<u>285,025</u>

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

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	Dic-14	Dic-13
Efectivo	970,602,007	1,121,027,554
Depósitos en el BCCR	931,443,200	249,617,905
Cuentas Corrientes en el país	40,468,735	822,814,170
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
TOTAL	<u>1,942,513,942</u>	<u>2,193,459,629</u>

Está en excell

(30 a 38)

Está en excell

(29 a 38)

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 es:

	Dic-14	Dic-13
Saldo Inicial	374,240,807	-53,298,119
Rendimientos no realizables incluídos en cuenta de patrimonio	142,141,785	808,408,170
	0	0
Rendimientos Liquidados	-190,679,844	-380,869,245
Saldo Final	<u>325,702,749</u>	<u>374,240,807</u>

11.3 Cartera de crédito

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

	Dic-14	Dic-13
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
Cuenta 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:

Dic-14			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
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
TOTAL	103,062,642,838	1,190,409,371	104,253,052,210

Dic-13			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
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
TOTAL	83,479,677,726	1,000,579,492	84,480,257,217

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	Dic-14	Dic-13
Productos por cobrar	0	
Comisiones por cobrar	0	1,517,448
Cuentas por cobrar partes relacionadas	96,770,754	27,839,636
Otras cuentas por cobrar	657,208,395	928,486,749
Estimación de incobrables	-8,134,634	-25,188,130
TOTAL	745,844,516	932,655,702

El movimiento durante los años 2014 y 2013 de la estimación de los productos de la cartera de crédito es el siguiente:

	Dic-14	Dic-13
Saldo Inicial	0	
Aumento contra gastos	0	
Créditos dados de baja	0	
Traslado de cartera	0	
Implem. Normativa 1-05	0	
Saldo Final de la Estimación	0	0

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar en los años 2014 y 2013 es el siguiente:

	Dic-14	Dic-13
Saldo Inicial	25,188,130	27,680,043
Aumento contra gastos	34,873,075	29,940,780
Traslado de cuentas por pagar	-51,926,571	-32,432,693
Saldo Final de la Estimación	<u>8,134,634</u>	<u>25,188,130</u>

11.5 Bienes realizables

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

	Dic-14	Dic-13
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 para bienes realizables al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 es el siguiente:

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

11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 se detalla así:

	Dic-14	Dic-13
Participaciones en entid. finan.del país	12,217,876	13,245,403
Partic en empresas no Finan Pais	979,163,318	968,815,006
Partici en Emp no Finan Ext	639,396	594,708
Estimación por Inversiones Permanent.	-11,575,698	-26,600,698
TOTAL	<u>980,444,892</u>	<u>956,054,419</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

Dic-14	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	220,028,194	1,264,956,549	1,484,984,742
Edificio	967,150,446	664,637,876	1,631,788,322
Equipo y mobiliario	1,391,336,088	0	1,391,336,088
Equipo de computación	805,492,966	0	805,492,966
Vehículos	2,093,500	0	2,093,500
Depreciación acumulada	-1,702,096,502	-410,204,238	-2,112,300,740
TOTAL	1,684,004,692	1,519,390,187	3,203,394,879

Dic-13	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,904,553	1,264,956,549	1,557,861,101
Edificio	713,157,296	807,226,570	1,520,383,866
Equipo y mobiliario	1,395,786,263	0	1,395,786,263
Equipo de computación	826,722,730	0	826,722,730
Vehículos	2,093,500	0	2,093,500
Depreciación acumulada	-1,508,006,133	-459,764,406	-1,967,770,540
TOTAL	1,722,658,209	1,612,418,712	3,335,076,921

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

ESTA EN EXCEL

(página 39)

11.8 Otros activos

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

	Dic-14	Dic-13
Gastos Pagados por anticipado	241,866,748	195,850,735
Cargos Diferidos	85,481,117	109,189,277
Bienes diversos	65,886,140	39,196,394
Activos intangibles	335,941,959	252,071,031
Amortización	-248,939,451	-199,120,542
Activos restringidos	19,760,495	21,290,835
TOTAL	499,997,007	418,477,730

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

	Dic-14	Dic-13
Saldo Inicial	199,120,542	133,959,092
Salidas por exclusiones	0	
Aumento contra gastos	49,818,910	65,161,449
Saldo Final del Período	248,939,451	199,120,542

11.9 Captaciones a la vista

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

	Dic-14	Dic-13
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
TOTAL	19,243,858,143	17,511,694,724

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 las captaciones a plazo se componen de:

	Dic-14	Dic-13
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
TOTAL	69,419,070,200	62,712,341,541

11.11 Obligaciones con Entidades

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

Obligaciones con Entidades

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 se incluyen:

	Dic-14	Dic-13
Cuentas por pagar diversas	1,115,888,022	1,419,877,347
Provisiones (1)	643,800,787	569,509,874
Cargos financieros por pagar	0	
TOTAL	1,759,688,809	1,989,387,221

(1) El movimiento durante el año terminado el 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 es el siguiente:

	Dic-14	Dic-13
Saldo Inicial	569,509,874	498,609,023
Liquidaciones	-110,306,870	-82,011,910
Auxilio de Cesantía	184,597,784	152,912,761
Saldo Final del Período	643,800,787	569,509,874

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	Dic-14	Dic-13
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	16,816,574,363	15,036,526,162
Capital donado	1,130,957,698	935,831,316
TOTAL capital	17,947,532,061	15,972,357,478
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	94,638,806	161,471,287
Reservas de Educación	47,360,476	50,655,317
Reserva de Responsabilidad Social	96,223,311	89,296,210
Subtotal	238,222,594	301,422,814
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	
Reserva para compra de lotes	0	
Reserva Legal	1,385,809,785	1,279,289,025
Total reservas patrimoniales	1,624,032,379	1,580,711,839
<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
	1,951,679,676	2,000,217,734

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En los años terminados de Oct a Dic 2014, Dic 2014, Oct a Dic 2013 y Dic 2013 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	Oct a Dic-14	Dic-14	Oct a Dic-13	Dic-13
Ingresos por Inv. En valores negociables	16,096,286	47,492,288	14,493,173	59,530,345
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	488,118,602	2,179,991,487	573,889,222	2,268,490,582
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient.	0	271,797	0	932,657
TOTAL	504,214,888	2,227,755,572	588,382,395	2,328,953,583

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados de Oct a Dic 2014, Dic 2014, Oct a Dic 2013 y Dic 2013 incluyen:

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

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados de Oct a Dic 2014, Dic 2014, Oct a Dic 2013 y Dic 2013 son los siguientes:

	Oct a Dic-14	Dic-14	Oct a Dic-13	Dic-13
Por disponibilidades	28,610,091	187,749,514	30,845,282	89,401,985
Por inversiones en valores	39,685,285	651,534,545	32,841,777	78,516,764
Por cartera de crédito	0	9,903,177	22,451	856,621
Por Obligaciones con el Público	29,090,537	117,682,629	4,015,818	79,905,128
Dif. Cambiario. Otras CXC	2,350	16,623	0	0
Por Otras Obligaciones Financieras	22,021,901	94,084,159	5,546,573	77,578,658
Por otras Cuentas P x P	1,515,336	10,112,655	571,831	2,742,251
SUBTOTAL	120,925,501	1,071,083,303	73,843,732	329,001,407
Gastos por Dif. Cambiario	-103,039,427	-1,116,907,365	-55,914,916	-276,639,382
TOTAL	17,886,073	-45,824,063	17,928,816	52,362,024

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados de Oct a Dic 2014, Dic 2014, Oct a Dic 2013 y Dic 2013 se componen:

	Oct a Dic-14	Dic-14	Oct a Dic-13	Dic-13
Comisiones por giros y transferencias	9,894,750	34,423,650	8,196,750	34,120,550
Comisiones por cobranzas	61,462,928	236,404,151	53,029,246	218,567,707
Comisiones tarjeta de crédito	77,869,418	267,350,807	69,005,099	228,471,236
Comisión por Servicios Adm.	7,485,142	7,485,142	0	0
Otras Comisiones	164,196,340	561,877,565	201,233,871	752,676,218
TOTAL	320,908,578	1,107,541,315	331,464,966	1,233,835,711

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados de Oct a Dic 2014, Dic 2014, Oct a Dic 2013 y Dic 2013 son los siguientes:

	Oct a Dic-14	Dic-14	Oct a Dic-13	Dic-13
Gastos por captaciones a la vista	95,493,593	351,322,477	65,193,574	247,488,345
Gastos por captaciones a plazo	1,674,150,445	6,591,474,217	1,600,451,575	6,212,564,910
TOTAL	1,769,644,038	6,942,796,694	1,665,645,149	6,460,053,255

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados de Oct a Dic 2014, Dic 2014, Oct a Dic 2013 y Dic 2013 gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	Oct a Dic-14	Dic-14	Oct a Dic-13	Dic-13
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	532,062,216	1,981,362,641	459,767,255	1,789,735,340
Gastos por otras obligaciones	205,313,672	878,250,692	240,120,113	983,976,099
TOTAL	737,375,888	2,859,613,333	699,887,368	2,773,711,439

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	Oct a Dic-14	Dic-14	Oct a Dic-13	Dic-13
Sueldos y salarios	630,124,070	2,498,775,250	576,110,557	2,249,000,347
Remuneración a Directores	16,937,938	66,216,422	15,660,146	59,911,759
Aguinaldo	57,302,804	219,364,515	50,807,342	194,557,297
Vacaciones	3,649,687	18,394,533	47,929,384	162,902,155
Cargas sociales	152,406,409	582,759,762	133,146,071	514,711,907
Comisión a vendedores	0	0	23,619,604	66,693,741
Otros	108,874,133	444,894,958	41,890,043	126,428,340
TOTAL	969,295,041	3,830,405,440	889,163,147	3,374,205,546

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	Oct a Dic-14	Dic-14	Oct a Dic-13	Dic-13
Servicios Externos	32,919,587	118,244,868	40,104,620	147,169,920
Movilidad y Comunicación	51,873,711	194,719,668	47,142,575	172,555,808
Infraestructura	259,429,074	1,017,416,642	241,358,526	971,350,814
Generales	129,710,305	372,235,317	86,331,743	356,143,095
Impuestos y Patentes	0	0	0	0
TOTAL	473,932,678	1,702,616,496	414,937,464	1,647,219,637

11.22 Cuentas de orden

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

	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 recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	240,955,819,047	211,090,291,034
Créditos Castigados	3,003,130,922	2,519,259,344
Productos en suspenso	166,186,960	167,539,594
Documentos de respaldo	20,323,250	20,323,250
Otros Activos castigados	0	0
TOTAL cuentas de orden	304,659,192,909	241,194,692,368

11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

	Dic-14	Dic-13
Superavit revaluación terreno	1,139,764,947	1,139,764,947
Superavit revaluación edificio	486,211,980	486,211,980
TOTAL	1,625,976,927	1,625,976,927

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Esta en excell

(52ª54)

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 Riesgo de liquidez

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

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

14.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

b. Riesgo cambiario

COOCIQUE, R.L. 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

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

Riesgo por tasa de interés

(56 a 61)

EN EXCEL

EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

Nota 17. Capital social

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

	Dic-14	Dic-13
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:

	Dic-14	Dic-13
Saldo al inicio	15,972,357,478	13,591,369,149
Capitalización de excedentes	0	381,820,913
Aportes de Capital	2,940,553,326	3,051,093,678
Capital donado	195,126,382	0
Liquidaciones de capital	-1,160,505,125	-1,051,926,262
Saldo Final	<u>17,947,532,061</u>	<u>15,972,357,478</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

1. Control total:

Diciembre 2014	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	84,271,631	1,894,588,492
Total de pasivos	-12,116,876	-1,123,482,301
Total del patrimonio neto	<u>72,154,755</u>	<u>771,106,192</u>
Resultado operativo bruto	38,993,805	92,953,678
Resultado operativo neto	6,822,836	27,119,280
Resultado neto del periodo	<u>6,140,550</u>	<u>18,983,496</u>

Diciembre 2013	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	82,534,432	1,888,512,707
Total de pasivos	-16,520,230	-1,132,165,775
Total del patrimoni neto	<u>66,014,202</u>	<u>756,346,932</u>
Resultado operativo bruto	45,983,072	75,093,767
Resultado operativo neto	5,505,591	12,489,227
Resultado neto del periodo	<u>4,955,032</u>	<u>8,742,459</u>

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

Diciembre 2014:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢6.140.552	¢18.983.496
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢6.140.552	¢18.983.496
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
Diciembre 2013:		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢4.955.032	¢8.742.459
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢4.955.032	¢8.742.459
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE, R.L. no presenta al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Dic-14	Dic-13
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
Resultado del periodo despues de participaciones	508,636,631	592,862,466
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
Utilidad despues de reservas de ley	309,176,508	360,373,468
Resultado por distribuir	309,176,508	360,373,468

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

Al 31 de Diciembre 2014 y Diciembre 2013 las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

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

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.

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.
- El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” mediante el cual se define una nueva forma de calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrable, derogando los acuerdos SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publicó el 09 de Setiembre y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.

- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.
- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.
- NIIF 8 Segmentos de operación

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

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica

11.11

Otras Obligaciones Financieras

41

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/12/2014	Monto al 31/12/2013
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.....

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
Cargos por pagar Entidades F					216,006,356	308,786,249
					<u>30,644,196,786</u>	<u>30,709,196,989</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 Coopeorotina 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:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(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
	Total inversiones para negociación en colones			<u>1,164,666,340</u>
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	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
	Total disponibles para la venta en colones			<u>34,912,605,763</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				0
				0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal colones			<u>¢ 36,077,272,103</u>
				sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

SAMA	Fondo inversión \$	1.73%	603,490,855
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.49%	834,466,418
Total inversiones para negociación en dólares			<u>1,437,957,272</u>

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

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
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,372,544,043</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:**Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares** 0**Subtotal en dólares****3,810,501,315****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 39,887,773,418**

sigue...

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

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

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	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
	Total disponibles para la venta en dolares			2,003,540,050
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			2,003,540,050

Total colones y dólares sector privado

¢ 3,003,540,050

Productos por cobrar

¢ 423,701,451

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

¢ 43,315,014,920

11.2 Inversiones y valores en depósitos

29

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
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(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
	Total inversiones para negociación en colones			418,715,767
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	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
	Total disponibles para la venta en colones			28,440,337,960
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 28,859,053,727
				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>
Total inversiones para negociación en dólares			<u>1,674,151,862</u>

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
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,548,379,516</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

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

Subtotal en dólares4,222,531,378**Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)**¢ 33,081,585,105

sigue...

...vienen

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

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

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				0
2) Disponible para la venta:				
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	
Total disponibles para la venta en dolares			<u>2,114,856,065</u>	
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				0
Total mantenidos hasta su vencimiento en colones				¢ <u>0</u>
Subtotal en dolares				<u>2,114,856,065</u>

Total colones y dólares sector privado¢ 2,114,856,065**Productos por cobrar**¢ 199,286,404**Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)**¢ 35,395,727,571

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:

A) Dic-2014

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2013	292,904,553	1,264,956,548	713,157,294	807,226,570	2,093,500	2,222,508,991	5,302,847,456
Adiciones	30,707,550	0	253,993,150	0	0	118,726,713	403,427,413
Retiros	(103,583,909)	0	0	(142,588,694)	0	(144,406,651)	(390,579,253)
<i>Al 31 Diciembre 2014</i>	<u>220,028,194</u>	<u>1,264,956,549</u>	<u>967,150,446</u>	<u>664,637,876</u>	<u>2,093,500</u>	<u>2,196,829,053</u>	<u>5,315,695,616</u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 31 Diciembre 2013	0	0	155,248,351	459,764,406	891,078	1,351,866,700	1,967,770,535
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	96,117,032	22,739,656	200,975	218,728,509	337,786,172
Retiros	0	0	0	(72,299,824)	0	(120,956,147)	(193,255,971)
<i>Al 31 Diciembre 2014</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>251,365,383</u>	<u>410,204,238</u>	<u>1,092,053</u>	<u>1,449,639,062</u>	<u>2,112,300,737</u>
Saldo en libros al 31/12/2014	<u>220,028,194</u>	<u>1,264,956,549</u>	<u>715,785,063</u>	<u>254,433,638</u>	<u>1,001,447</u>	<u>747,189,991</u>	<u>3,203,394,879</u>

B) Dic-2013

A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2012	292,738,553	1,172,673,798	621,524,370	664,637,876	1,088,500	1,975,792,359	4,728,455,456
Adiciones	166,000	92,282,750	91,632,925	142,588,694	1,005,000	326,073,319	653,748,688
Retiros	0	0	0	0	0	(79,356,687)	(79,356,687)
<i>Al 31 Diciembre 2013</i>	<u>292,904,553</u>	<u>1,264,956,548</u>	<u>713,157,294</u>	<u>807,226,570</u>	<u>2,093,500</u>	<u>2,222,508,991</u>	<u>5,302,847,457</u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Diciembre 2012	0	0	120,310,953	366,792,972	589,603	1,155,546,178	1,643,239,706
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	34,937,398	92,971,434	301,475	267,774,728	395,985,035
Retiros	0	0	0	0	0	(71,454,206)	(71,454,206)
<i>Al 31 Diciembre 2013</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>155,248,351</u>	<u>459,764,406</u>	<u>891,078</u>	<u>1,351,866,700</u>	<u>1,967,770,535</u>
Saldo en libros al 31/12/2013	<u>292,904,553</u>	<u>1,264,956,548</u>	<u>557,908,943</u>	<u>347,462,164</u>	<u>1,202,422</u>	<u>870,642,291</u>	<u>3,335,076,921</u>

dic-14

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 1,470,834	0	0	0	0	0	0	1,470,834
Inversiones MN	8,835,993	6,925,663	6,318,773	2,364,492	2,331,127	2,249,956	0	29,026,004
Cartera crédito MN	749,855	670,951	664,662	2,401,347	2,768,017	68,480,425	28,387,328	104,122,585
Total recuperación activos	11,056,682	7,596,614	6,983,435	4,765,839	5,099,145	70,730,380	28,387,328	134,619,423
Recuperación pasivos en MN:								
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	-241,281	-312,371	-306,834	-1,223,571	-1,729,549	-23,617,512	0	-27,431,118
Cargos por pagar MN	-1,695,756	0	0	0	0	0	0	-1,695,756
Total vencimiento de pasivos MN	-27,434,362	-7,279,311	-6,431,036	-17,550,090	-30,477,624	-25,076,241	0	-114,248,663
Diferencia MN	€ -16,377,680	317,303	552,399	-12,784,251	-25,378,479	45,654,140	28,387,328	20,370,760

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 471,680						0	471,680
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
Total recuperación activos	2,263,741	580,274	539,395	381,347	2,369,953	805,166	85,246	7,025,122
Recuperación pasivos en ME:								
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	-410,330	-22,808	-364,145	-432,568	-1,749,051	0	-2,997,073
Cargos por pagar ME	-27,765	0						-27,765
Total vencimiento de pasivos ME	-1,987,886	-673,742	-120,624	-944,847	-1,005,741	-1,833,137	0	-6,565,976
Diferencia ME	€ 275,855	-93,467	418,771	-563,500	1,364,213	-1,027,970	85,246	459,146
Diferencia MN Y ME	-16,101,826	223,835	971,170	-13,347,751	-24,014,267	44,626,169	28,472,574	20,829,905

Sigue..

...vienen

dic-13

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₡ 1,979,579	0	0	0	0	0	0	1,979,579
Inversiones MN	7,762,388	4,145,750	4,712,237	4,788,200	14,589,257	1,459,315	0	37,457,147
Cartera crédito MN	703,071	629,786	739,829	2,168,369	2,551,050	52,900,860	24,619,898	84,312,863
Total recuperación activos	10,445,038	4,775,536	5,452,066	6,956,569	17,140,307	54,360,175	24,619,898	123,749,589
Recuperación pasivos en MN:								
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	-282,829	-351,129	-341,542	-1,451,861	-1,794,679	-22,072,971	0	-26,295,011
Cargos por pagar MN	-1,740,767	0	0	0	0	0	0	-1,740,767
Total vencimiento de pasivos MN	-25,776,317	-6,831,838	-6,675,069	-16,831,339	-26,221,803	-23,119,803	0	-105,456,170
Diferencia MN	₡ -15,331,279	-2,056,302	-1,223,003	-9,874,770	-9,081,496	31,240,372	24,619,898	18,293,419

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	₡ 213,881						0	213,881
Inversiones ME	1,559,591	247,795	0	344,673	1,499,492	2,206,317	0	5,857,868
Cartera crédito ME	3,022	8,487	1,033	13,641	5,964	110,289	24,958	167,394
Total recuperación activos	1,776,494	256,282	1,033	358,314	1,505,456	2,316,606	24,958	6,239,143
Recuperación pasivos en ME:								
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	-44,955	-13,981	-13,981	-661,430	-362,655	-3,008,398	0	-4,105,400
Cargos por pagar ME	-72,457	0						-72,457
Total vencimiento de pasivos ME	-1,865,241	-229,432	-144,235	-1,008,965	-724,994	-3,008,634	0	-6,981,500
Diferencia ME	₡ -88,747	26,850	-143,202	-650,651	780,463	-692,028	24,958	-742,357
Diferencia MN Y ME	-15,420,026	-2,029,452	-1,366,205	-10,525,421	-8,301,034	30,548,344	24,644,856	17,551,061

dic-14

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
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 16,493,799	7,397,764	2,344,890	1,039,423	571,071	1,449,352	29,296,299
Cartera de crédito MN	103,732,512	0	0	0	0	0	103,732,512
Total recuperación de activos MN	120,226,311	7,397,764	2,344,890	1,039,423	571,071	1,449,352	133,028,811
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-12,118,831	-13,548,177	-17,052,698	-29,457,661	-894,653	-289,275	-73,361,295
Obligaciones con entidades financieras MN	-27,691,273	0	0	0	0	0	-27,691,273
Total vencimiento de pasivos MN	-39,810,104	-13,548,177	-17,052,698	-29,457,661	-894,653	-289,275	-101,052,568
Diferencia MN	80,416,207	-6,150,413	-14,707,808	-28,418,238	-323,582	1,160,077	31,976,243
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	121,080,988	7,942,748	2,778,115	3,473,950	645,044	2,263,567	138,184,412
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-43,564,124	-14,204,237	-17,632,932	-29,984,405	-894,653	-289,275	-106,569,626
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 77,516,864	(6,261,489)	(14,854,816)	(26,510,455)	(249,609)	1,974,292	31,614,787

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	672,652	544,984	433,225	2,434,527	73,973	814,215	4,973,576
Cartera de crédito ME	182,025	0	0	0	0	0	182,025
Total recuperación de activos ME	854,677	544,984	433,225	2,434,527	73,973	814,215	5,155,601
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-755,071	-656,060	-580,234	-526,744	0	0	-2,518,109
Obligaciones con entidades financieras ME	-2,998,949	0	0	0	0	0	-2,998,949
Total vencimiento de pasivos ME	(3,754,020)	(656,060)	(580,234)	(526,744)	0	0	-5,517,058
Diferencia ME	(2,899,343)	(111,076)	(147,009)	1,907,783	73,973	814,215	(361,457)
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	121,080,988	7,942,748	2,778,115	3,473,950	645,044	2,263,567	138,184,412
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-43,564,124	-14,204,237	-17,632,932	-29,984,405	-894,653	-289,275	-106,569,626
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	77,516,864	(6,261,489)	(14,854,816)	(26,510,455)	(249,609)	1,974,292	31,614,787

dic-13

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
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	12,099,810	8,665,414	1,433,193	14,697,640	13,542	264,242	37,173,841
Cartera de crédito MN	84,047,420	0	0	0	0	0	84,047,420
Total recuperación de activos MN	96,147,230	8,665,414	1,433,193	14,697,640	13,542	264,242	121,221,261
Recuperación de pasivos MN:							
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	-26,438,598	0	0	0	0	0	-26,438,598
Total vencimiento de pasivos MN	-37,765,839	-13,497,751	-16,025,796	-24,997,319	-640,272	-165,250	-93,092,227
Diferencia MN	58,381,391	-4,832,337	-14,592,603	-10,299,679	-626,730	98,992	28,129,034
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,664,807	9,032,308	1,487,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	126,176,230
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-42,394,742	-13,834,972	-16,370,476	-25,299,802	-642,017	-165,250	-98,707,259
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	54,270,065	-4,802,664	-14,882,672	-9,017,920	999,008	903,154	27,468,971

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
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
Total recuperación de activos ME	517,577	366,894	54,611	1,584,242	1,627,483	804,162	4,954,969
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-521,615	-337,221	-344,680	-302,483	-1,745	0	-1,507,744
Obligaciones con entidades financieras ME	-4,107,288	0	0	0	0	0	-4,107,288
Total vencimiento de pasivos ME	(4,628,903)	(337,221)	(344,680)	(302,483)	(1,745)	0	-5,615,032
Diferencia ME	(4,111,326)	29,673	(290,069)	1,281,759	1,625,738	804,162	(660,063)
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,664,807	9,032,308	1,487,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	126,176,230
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-42,394,742	-13,834,972	-16,370,476	-25,299,802	-642,017	-165,250	-98,707,259
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	54,270,065	(4,802,664)	(14,882,672)	(9,017,920)	999,008	903,154	27,468,971