

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

Estados Financieros y Opinión de los Auditores

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013

Informe final

ÍNDICE

	<u>Página</u>
<i>Opinión de los Auditores Independientes</i>	3-4
<i>Estados Financieros</i>	
<i>Balances de Situación</i>	5-7
<i>Estados de Resultados</i>	8-9
<i>Estados de Variaciones en el Patrimonio</i>	10-11
<i>Estados de Flujos de Efectivo</i>	12-13
<i>Notas a los Estados Financieros</i>	14-70
<i>Informe complementario del auditor externo</i>	71-73

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración Asociados Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.), y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Hemos auditado el balance de situación que se acompañan de la ***Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)***, al 31 de diciembre del 2014, el estado de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, por el período terminado en esa misma fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros

Estos estados financieros individuales son responsabilidad de la administración de la ***Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)***. Los estados financieros y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por ***Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)*** de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, las cuales en cumplimiento de esas disposiciones, difieren en ciertos aspectos con las normas internacionales de información financiera tal y como se describe en la nota 3. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre esos estados financieros basados en la auditoría realizada. Nuestra auditoría fue practicada de acuerdo con normas internacionales de auditoría, las cuales requieren de una adecuada planeación y ejecución, así como los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros. Además, incluyen la evaluación de las normas internacionales de información financiera aplicadas y de las estimaciones importantes hechas por la Administración de la ***Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)***, así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros.

Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

Opinión

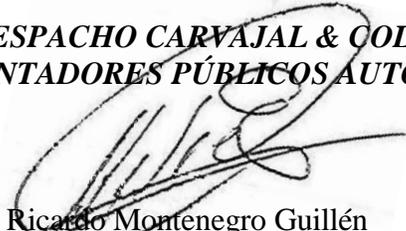
En nuestra opinión los estados financieros adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)**, al 31 de diciembre del 2014 y 2013, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto por el año que terminó en esa misma fecha, de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Asamblea General, Consejo de Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)**, y de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Otros Asuntos

Los estados financieros de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)**, al 31 de diciembre del 2013 fueron auditados por otros contadores públicos autorizados quienes emitieron una opinión limpia, con fecha de 31 de enero del 2014. Las cifras se presentan con fines comparativos.

DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS


Lic. Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No. 5607
Póliza de Fidelidad No. 0116 FIG 0007
Vence el 30 de setiembre del 2015



San José, Costa Rica, 16 de febrero del 2015.

“Timbre de Ley número 6663, por ₡1.000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original.”

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

**Al 31 de diciembre del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)**

	NOTA	Dic 2014	Dic 2013
Disponibilidades	4, 11.1	1.942.513.942	2.193.459.629
Efectivo		970.602.007	1.121.027.554
Banco Central		931.443.200	249.617.905
Entidades financieras del país		40.468.735	822.814.170
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	35.395.727.571	43.315.014.920
Mantenidas para negociar		2.092.867.627	2.602.623.613
Disponibles para la venta		33.103.573.541	40.288.689.856
Productos por cobrar		199.286.404	423.701.451
Cartera de Créditos	6,11.3	101.424.470.273	82.578.954.455
Créditos vigentes		75.547.430.621	59.570.736.325
Créditos vencidos		26.564.561.653	23.047.706.735
Créditos en cobro judicial		950.650.565	861.234.665
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		1.243.660.372 -2.881.832.938	1.000.579.492 -1.901.302.762
Cuentas y comisiones por cobrar	11,4	745.844.516	932.655.702
Comisiones por cobrar		0	1.517.448
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		96.770.754	27.839.636
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		657.208.395 -8.134.634	928.486.749 -25.188.130
Bienes realizables	11,5	744.600.662	919.188.626
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (Estimación por deterioro y por disposición legal)		2.558.608.498 -1.814.007.836	1.944.274.345 -1.025.085.720
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	11.6,18	980.444.892	956.054.420
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	11,7	3.203.394.879	3.335.076.921
Otros activos	11,8	499.997.007	418.477.730
Cargos diferidos		85.481.117	109.189.277
Activos intangibles		87.002.508	52.950.490
Otros activos		327.513.383	256.337.964
TOTAL DE ACTIVOS		144.936.993.743	134.648.882.403

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

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre del 2014 y 2013

(en colones sin céntimos)

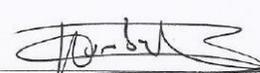
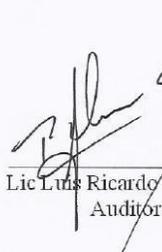
Viene....

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	NOTA	Dic 2014	Dic 2013
<u>PASIVOS</u>			
Obligaciones con el público	10	90.170.443.093	81.728.473.902
A la vista	11,9	19.243.858.143	17.511.694.724
A Plazo	11,10	69.419.070.200	62.712.341.541
Cargos financieros por pagar		1.507.514.750	1.504.437.637
Obligaciones con entidades	11,11	30.644.196.786	30.709.196.989
A plazo		21.027.356.413	19.374.764.898
Otras obligaciones con entidades		9.400.834.018	11.025.645.842
Cargos financieros por pagar		216.006.356	308.786.249
Cuentas por pagar y provisiones	11,12	1.753.877.517	1.989.387.221
Provisiones		643.800.787	569.509.874
Otras cuentas por pagar diversas		1.110.076.729	1.419.877.347
Otros pasivos		433.238.222	152.835.022
Ingresos diferidos		432.130.269	152.143.937
Estimación por deterioro de créditos contingentes		1.107.953	0
Otros pasivos		0	691.085
Obligaciones subordinadas		102.817.500	155.328.750
Obligaciones subordinadas		100.000.000	150.000.000
Cargos financieros por pagar		2.817.500	5.328.750
TOTAL DE PASIVOS		123.104.573.119	114.735.221.884
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital social	11.13,17	17.947.532.061	15.972.357.478
Capital pagado	11.13,17	16.816.574.363	15.036.526.162
Capital donado	11.13,17	1.130.957.698	935.831.316

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA,
R.L. (COOCIQUE, R.L.)
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)**

	NOTA	Dic 2014	Dic 2013
Ajustes al patrimonio	11,13	1.951.679.676	2.000.217.734
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11,23	1.625.976.927	1.625.976.927
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		43.255.683	35.142.329
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		-21.278.073	36.105.840
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		303.725.139	302.992.638
Reservas patrimoniales	11,13	1.624.032.379	1.580.711.839
Resultado del período	20	309.176.508	360.373.468
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	21	1.100.752.978	1.070.244.115
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11,22	304.633.592.909	241.194.692.369
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		304.633.592.909	241.194.692.369

Las notas son parte integrante de los estados financieros

  Lic. Berny Calderón F. MBA Gerente General	 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Humberto Ortiz G. Contador Corporativo Grupo Coocique	  Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez Auditor Interno
---	--	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA,
R.L. (COOCIQUE, R.L.)
ESTADOS DE RESULTADOS
Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013**

	NOTA	Dic-14	Dic-13
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1.795.544	1.654.101
Por inversiones en instrumentos financieros	11,14	2.227.755.572	2.328.953.583
Por cartera de créditos	11,15	15.281.507.881	12.757.792.701
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11,16	1.071.083.303	329.001.407
Por otros ingresos financieros		710.187.657	713.432.452
Total de Ingresos Financieros		19.292.329.956	16.130.834.244
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público	11,18	6.942.796.694	6.460.053.255
Por Obligaciones con Entidades Financieras	11,19	2.859.613.333	2.773.711.439
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		12.809.109	0
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	11,16	1.116.907.365	276.639.382
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		149.548.537	119.298.704
Por otros gastos financieros		1.147.502	9.156.530
Total de Gastos Financieros		11.082.822.540	9.638.859.310
Por estimación de deterioro de activos		3.489.428.849	1.890.960.286
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1.943.436.925	981.562.830
RESULTADO FINANCIERO		6.663.515.492	5.582.577.478
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	11,17	1.107.541.315	1.233.835.711
Por bienes realizables		178.771.905	236.359.766
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		31.213.717	51.403.908
Por otros ingresos operativos		93.449.234	326.161.688
Total Otros Ingresos de Operación		1.410.976.170	1.847.761.074

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

ESTADOS DE RESULTADOS

Por los periodos terminados el 31 de diciembre del 2014 y 2013

Viene...	NOTA	Dic-14	Dic-13
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		122.163.671	118.128.901
Por bienes realizables		1.170.226.023	736.695.404
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		5.523.784	17.303.363
Por bienes diversos		19.600.714	4.856.195
Por provisiones		116.356.823	329.856.157
Por otros gastos operativos		574.994.912	581.274.956
Total otros gastos de operación		2.008.865.928	1.788.114.976
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6.065.625.734	5.642.223.576
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11,20	3.830.405.440	3.374.205.545
Por otros gastos de Administración	11,21	1.702.616.496	1.647.219.637
Total Gastos Administrativos		5.533.021.936	5.021.425.182
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		532.603.798	620.798.394
Participaciones sobre la Utilidad	20	34.000.514	27.935.928
Dism. De Impuestos y Participaciones sobre Utilidad		10.033.347	
RESULTADO DEL PERIODO	20	508.636.631	592.862.466
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	11,23	---	207.721.598
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		8.113.354	58.445.735
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		-57.383.913	109.663.613
Otros		732.501	259.429.577
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		-48.538.058	635.260.523
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		460.098.573	1.228.122.989

Las notas son parte integrante de los estados financieros

 Lic. Bery Calderón F. Gerente General	 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Humberto Ortiz G. Contador Corporativo Grupo Coocique	 Lic. Luis Ricardo Quiroz González Auditor Interno
---	--	--

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
ESTADOS 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	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos al 31 de Diciembre de 2013		¢ 15.972.357.479	2.000.217.734	1.580.711.838	360.373.468	19.913.660.519
Transferencias a resultados del año						
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	-48.538.058	0	0	-48.538.058
Distribución de excedentes	20	0	0	0	-360.373.468	-360.373.468
Resultado acumulado		0	0	0	508.636.631	508.636.631
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	199.460.123	-199.460.123	0
Aportes de capital	17	2.940.553.326	0	0	0	2.940.553.326
Capital donado		195.126.382	0	-195.126.382	0	0
Liquidaciones de capital	17	-1.160.505.125	0	0	0	-1.160.505.125
Uso de reservas obligatorias		0	0	38.986.801	0	38.986.801
Saldos al 31 de Diciembre de 2014	17	¢ 17.947.532.061	1.951.679.676	1.624.032.379	309.176.508	21.832.420.625

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
ESTADOS 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				Resultados	Total
		Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	acumulados del período	
Saldos al 31 de Diciembre de 2012		¢ 13.591.369.150	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	427.538.925	0	0	427.538.925
Distribución de excedentes		0	0	0	-525.182.332	-525.182.332
Resultado acumulado		0	0	0	592.862.466	592.862.466
Resultado del periodo anterior		0	0	0	-381.820.913	-381.820.913
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	232.488.998	-232.488.998	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	3.051.093.678	0	-59.225.454	0	2.991.868.224
Capital donado	17	381.820.913	0	0	0	381.820.913
Liquidaciones de capital	17	-1.051.926.262	0	0	0	-1.051.926.262
Uso de reservas obligatorias		0	0	-142.564.779	0	-142.564.779
Superávit por revaluación de inmuebles		0	207.721.598	0	0	207.721.598
Saldos al 31 de Diciembre de 2013	17	¢ 15.972.357.479	2.000.217.734	1.580.711.838	360.373.468	19.913.660.519

 Lic. Berny Calderón F. Gerente General	 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Humberto Ortiz G. Contador Corporativo Grupo Coocique	 Lic. Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno
--	--	---

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD
DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**
*Por los períodos de un año terminados el 31 de diciembre 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)*

	<u>Notas</u>	<u>Dic 2014</u>	<u>Dic 2013</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	20 ¢	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 estimación por deterioro 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
		<u>3.156.591.605</u>	<u>2.550.046.895</u>
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
		<u>(20.627.485.359)</u>	<u>-11.442.043.892</u>
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
		<u>7.841.428.744</u>	<u>13.555.230.579</u>
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		<u>-9.629.465.010</u>	<u>4.663.233.583</u>

**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)*

	<u>Notas</u>	<u>Dic 2014</u>	<u>Dic 2013</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		9.458.679.488	-8.942.762.834
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		-142.324.310	-288.250.022
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		2.031.962	-40.410.613
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		9.318.387.141	-9.271.423.469
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
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		1.364.287.739	6.731.750.169
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 €	12.568.648.867	11.515.438.998

Las notas son parte integrante de los estados financieros

 Lic. Berny Calderón F. M.B.A. Gerente General	 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Humberto Ortiz G. Contador Corporativo Grupo Coocique	 Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez Auditor Interno
---	--	--

**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 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 FIACOOCIQUE 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 (Fiacocoque, 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 de 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 y disponibles para la venta. 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.

El efecto de la valoración a precio de mercado de las inversiones mantenidas para negociar se incluye en el estado de resultados.

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

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
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 o 2
B2	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 o 2
C1	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1 o 2
C2	≤ 90	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3
D	≤ 120	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2 o 3
E	> 0 ≤ 120	Nivel 1, 2 o 3	Nivel 1, 2, 3 o 4

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia	Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia
A1	-	-
A2	-	-
B1	5%	0.5%
B2	10%	0.5%
C1	25%	0.5%
C2	50%	0.5%
D	75%	0.5%
E	100%	0.5%

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:k3

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 calculado 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 valuarla.

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

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 Bolsa Nacional Valores.

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

La corrección de errores 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 existe 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 ser 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%
CONACOOP	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	¢ <u>84,271,631</u>	<u>1,894,588,492</u>
Pasivo	<u>12,116,876</u>	<u>1,123,482,301</u>
Patrimonio	<u>72,154,755</u>	<u>771,106,192</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>84,271,631</u>	<u>1,894,588,492</u>

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

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

2.25. Deterioro en el valor de los activos

COOCIQUE, R.L. revisa al cierre de cada ejercicio contable el valor en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excediera el importe recuperable, se valúan 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.

Al 31 de diciembre del 2014, las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y la normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), son las siguientes:

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

Para normar su implementación el CONASSIF emitió la “Normativa Contable Aplicable a las Entidades Supervisadas por la SUGEF, la SUGEVAL y la SUPEN, y a los emisores no financieros.

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

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

Nota 3. Principales diferencias entre la base contable utilizada según la normas del CONASSIF y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

a. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y comisiones por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una partida no se recupera en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad se debe contabilizar una estimación de 100% del valor registrado, tratamiento que difiere de las normas.

b. Estimación por deterioro e incobrabilidad para cartera de créditos

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación establecidos en SUGEF los que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos.

c. 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 estimarse por su valor contable independientemente de su valor de mercado, mientras que las normas requieren que este tipo de activos se valúe al menor entre su valor en libros y el avalúo.

d. Norma Internacional de Contabilidad No.1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF. Así mismo la presentación de los estados financieros de la Entidad difiere del formato establecido por la NIC 1.

e. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de poder elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

f. Norma Internacional de Contabilidad No.12: Impuesto a las Ganancias

El CONASSIF no ha contemplado la totalidad del concepto de impuesto de renta diferido dentro del Plan de Cuentas. Las entidades han debido registrar estas partidas en cuentas que no son las apropiadas, según lo establece la NIC 12. El ingreso por impuesto de renta diferido no se incluye dentro de la cuenta de resultados del gasto por impuesto de renta diferido.

g. Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, Planta y Equipo

La Norma Internacional de Contabilidad 16, permite a la entidad elegir entre el método del costo o el método de revaluación para valorar sus activos Propiedades, Planta y Equipo, mientras que el CONASSIF exige que los bienes inmuebles deben ser contabilizados a su valor revaluado, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de pérdidas por deterioro de valor.

El CONASSIF no permite la revaluación de activos mediante el Índice de Precios al Productor Industrial (IPPI) y que al menos cada cinco años se realice un peritazgo por un profesional independiente. La Norma requiere que la revaluación de activos se efectúe mediante la tasación por avalúo de los bienes.

h. Norma Internacional de Contabilidad No. 18: Ingresos

Los ingresos por comisiones e intereses de operaciones de préstamos y descuentos vencidas, de los entes supervisados por SUGEF, a más de ciento ochenta días, devengados y no percibidos, se suspenderá su registro contable hasta cuando sean cobrados. Esta práctica no contempla otros aspectos que establece la NIC 18 para el posible reconocimiento de estos ingresos.

i. Norma Internacional de Contabilidad No.28: Inversiones en Asociadas

El CONASSIF requiere que independientemente de cualquier consideración de control, las inversiones en compañías con participación del 25% o más, se consoliden. La NIIF 10 y la NIC 28 mantienen principios relacionados al control sobre una entidad que pueden requerir la consolidación con menos del 25% de participación o no requerir la consolidación con más del 25% de participación, esto dependiendo del control que se tenga sobre una entidad.

Según la Superintendencia en los estados financieros individuales, las inversiones en subsidiarias que están incluidas en los estados financieros consolidados deben ser contabilizadas utilizando el método de participación, según se describe en la NIC 28, lo cual se aparta de lo establecido por la NIIF 10 y NIC 27, que establece que las inversiones en subsidiarias se deben mantener al costo.

j. Norma Internacional de Contabilidad No 37: Provisiones, activos y pasivos contingentes

Algunas superintendencias requieren que se mantenga el registro de algunas provisiones que no cumplen con lo establecido por las NIIF.

k. Norma Internacional de Contabilidad No 39: Instrumentos Financieros Reconocimiento y Medición

El CONASSIF requiere para carteras mancomunadas, fondos de inversión y fondos de pensión, que las inversiones se mantengan como disponibles para la venta, según lo establecía anteriormente la NIC 39.

Sin embargo la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, establece la entidad clasifica los activos financieros según se midan posteriormente: al costo amortizado o al valor razonable sobre la base del:

- (a) modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros y
- (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

La metodología de valoración de las inversiones de la SUGEF permite la amortización de las primas y descuentos por compra de las inversiones mantenidas para la venta, la cual se reconoce directamente en los resultados del periodo.

l. Norma Internacional de Contabilidad No. 40: Inversiones en propiedades

El CONASSIF no permite reconocer como ingreso la actualización del valor de las propiedades mantenidas para inversión. La NIC 40 requiere reconocer en resultados esta valuación.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre 2014 y 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 2013 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas vigente para entidades financieras (inversiones para negociación, disponibles para la venta. 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	35,395,727,571	43,315,014,920

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 2013, son originados por COOCIQUE, R.L.

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	Diciembre 2014 Colones	Diciembre 2014 Dólares	Diciembre 2013 Colones	Diciembre 2013 Dólares
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	<u>1.187.258.828</u>	<u>3.150.544</u>	<u>999.165.301</u>	<u>1.414.191</u>
TOTAL	<u>104.122.584.615</u>	<u>183.718.596</u>	<u>84.312.862.784</u>	<u>167.394.433</u>

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de Diciembre 2014 y 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
Más 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	<u>103.062.642.838</u>	<u>22.410</u>

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	<u>83.479.677.726</u>	<u>19.976</u>

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

Junta directiva y administración:

1) Al 31 de Diciembre del 2014

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	<u>50.695.780</u>	<u>182.801.662</u>	<u>233.497.442</u>
B) Administración	<u>27.281.932</u>	<u>28.106.194</u>	<u>55.388.125</u>

2) Al 31 de Diciembre del 2013

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	<u>69.356.280</u>	<u>165.722.765</u>	<u>235.079.045</u>
B) Administración	<u>24.127.125</u>	<u>21.660.004</u>	<u>45.787.129</u>

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 Rica
Cartera de crédito	Garantía créditos	4.507.888.974	0	Garantia con Infocoop R.L. Reactivac. Cred Conco
Títulos valores	Garantía créditos	83.224.223	104.107.122	Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	463.784.787	481.972.613	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	294.483.131	376.297.797	Credito Banhvi Largo Plazo
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	87.084.000	91.000.000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	52.214.671.627	19.366.355.192	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de Diciembre 2014 y 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 Obligaciones 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 Obligaciones 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>

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de diciembre 2014 y 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	SAMA	Fondo inversión	3,54%	196.767.641
través del	MUTUAL	Fondo inversión	3,96%	200.435.396
estado de resultados)	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
	Subtotal colones			28.859.053.727

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
A-2) Dólares:				
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)	Fondos de inversión:			
	SAMA	Fondo inversión \$	1,16%	1.674.151.863
	Total inversiones para negociación en dólares			1.674.151.862
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			2.548.379.516
	Subtotal en dólares			4.222.531.378
Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				¢ 33.081.585.105

B) Sector privado:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
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 dólares			2.114.856.065
	Subtotal en dólares			2.114.856.065
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

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			1.164.666.340
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			34.912.605.763
		Subtotal colones		36.077.272.103

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
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			1.437.957.272
	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			2.372.544.043	
			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
2) Disponible para la venta:	BANCO B.C.T. S.A.	CDP-CI	4,75%	<u>1.000.000.000</u>
	Total disponibles para la venta			<u>1.000.000.000</u>
		Subtotal		<u>¢ 1.000.000.000</u>
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 dólares			<u>2.003.540.050</u>
		Subtotal en dólares		<u>2.003.540.050</u>
Total colones y dólares sector privado				<u>¢ 3.003.540.050</u>
Productos por cobrar				<u>¢ 423.701.451</u>
Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)				<u>¢ 43.315.014.920</u>

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 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
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 ¢1.190.409.371 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:

Categoría	Diciembre 2014		
	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	84.189.947.486	493.361.076	84.683.308.562
A2	2.398.304.264	34.393.304	2.432.697.568
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	68.915.001	1.744.426.662
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	270.624.376	5.810.907.565
TOTAL	<u>103.062.642.838</u>	<u>1.190.409.371</u>	<u>104.253.052.210</u>

Diciembre 2013

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 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 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	8,134,634	25,188,130

11.5 Bienes realizables

Al 31 de Diciembre 2014 y 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	744,600,662	919,188,625

El movimiento de la estimación para bienes realizables al 31 de Diciembre 2014 y 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	1,814,007,836	1,025,085,720

11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de Diciembre 2014 y 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	980,444,892	956,054,419

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 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	<u>1,684,004,692</u>	<u>1,519,390,187</u>	<u>3,203,394,879</u>

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	<u>1,722,658,209</u>	<u>1,612,418,712</u>	<u>3,335,076,921</u>

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.

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de diciembre del 2014 y 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)
Al 31 Diciembre 2014	<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:							
Al 31 Diciembre 2013	0	0	155.248.351	459.764.406	891.078	1.351.866.700	1.967.770.535
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)
Al 31 Diciembre 2014	<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)
Al 31 Diciembre 2013	<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
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)
Al 31 Diciembre 2013	<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>

11.8 Otros activos

Al 31 de Diciembre 2014 y 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 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 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 de 2014 y 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 Garantía	247.717.037	261.041.678
BPDC-OP-06-06-651011-1	2.008	5	8,05%	Fidei Garantía	0	13.636.753
BPDC-OP-06-06-651469-9	2.008	5	8,05%	Fidei Garantía	0	22.598.460
BPDC-OP-06-06-651579-7	2.008	5	10,80%	Fidei Garantía	0	72.170.864
BPDC-OP-06-06-651580-1	2.008	15	11,45%	Fidei Garantía	481.908.138	514.241.580
BPDC-OP-06-06-652099-2	2.008	6	12,30%	Fidei Garantía	0	66.745.230
BPDC-OP-06-06-648950-8	2.007	15	8,70%	Fidei Garantía	111.469.768	121.582.780
BPDC-OP-06-06-651466-6	2.008	15	8,70%	Fidei Garantía	127.182.687	137.185.599
BPDC-OP-06-06-652100-8	2.008	15	12,95%	Fidei Garantía	98.951.928	104.791.719
BPDC-OP-06-06-655122-3	2.010	6	12,95%	Fidei Garantía	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

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/12/2014	Monto al 31/12/2013
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
		15				
Finade BCR-OP # 5141	2.014	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
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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/12/2014	Monto al 31/12/2013
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
Total					<u>30.644.196.786</u>	<u>30.709.196.989</u>

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Dic-14	Dic-13
Cuentas por pagar diversas	1.110.076.729	1.419.877.347
Provisiones (1)	643.800.787	569.509.874
Cargos financieros por pagar	0	
TOTAL	<u>1.753.877.517</u>	<u>1.989.387.221</u>

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

Movimiento:

	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 Periodo	<u>643.800.787</u>	<u>569.509.874</u>

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

Estas partidas se detallan así:

	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 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
Total	1.951.679.676	2.000.217.734

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

Los ingresos financieros por inversiones en valores por los periodos terminado el 31 de Diciembre 2014 y 2013 son los siguientes:

	dic-14	dic-13
Ingresos por Inv. En valores negociables	47.492.288	59.530.345
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	2.179.991.487	2.268.490.582
Ingresos por Inv. Mantenidas al vencimient.	271.797	932.657
TOTAL	2.227.755.572	2.328.953.583

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito por los periodos terminado el 31 de Diciembre 2014 y 2013 se incluyen:

	dic-14	dic-13
Ingresos por cartera de prod. y consumo	8.873.354.179	8.826.755.771
Ingresos Financ y Ctos Ven. y C. Jud	3.036.418.445	2.600.085.612
Ingresos Cartera Restingida	3.152.549.447	1.134.981.384
Ingresos por cartera de tarjetas	219.185.811	195.969.934
TOTAL	15.281.507.881	12.757.792.701

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario por los periodos terminado el 31 de Diciembre 2014 y 2013 se incluyen:

	dic-14	dic-13
Por disponibilidades	187.749.514	89.401.985
Por inversiones en valores	651.534.545	78.516.764
Por cartera de crédito	9.903.177	856.621
Por Obligaciones con el Público	117.682.629	79.905.128
Dif. Cambiario. Otras CXC	16.623	0
Por Otras Obligaciones Financieras	94.084.159	77.578.658
Por otras Cuentas P x P	10.112.655	2.742.251
SUBTOTAL	1.071.083.303	329.001.407
Gastos por Dif. Cambiario	(1.116.907.365)	(276.639.382)
TOTAL	(45.824.063)	52.362.024

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios por los periodos terminado el 31 de Diciembre 2014 y 2013 se incluyen:

	dic-14	dic-13
Comisiones por giros y transferencias	34.423.650	34.120.550
Comisiones por cobranzas	236.404.151	218.567.707
Comisiones tarjeta de crédito	267.350.807	228.471.236
Comisión por Servicios Adm.	7.485.142	0
Otras Comisiones	561.877.565	752.676.218
TOTAL	1.107.541.315	1.233.835.711

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público por los periodos terminado el 31 de Diciembre 2014 y 2013 se incluyen:

	dic-14	dic-13
Gastos por captaciones a la vista	351.322.477	247.488.345
Gastos por captaciones a plazo	<u>6.591.474.217</u>	<u>6.212.564.910</u>
TOTAL	<u>6.942.796.694</u>	<u>6.460.053.255</u>

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

Los gastos financieros por otras obligaciones financieras por los periodos terminado el 31 de Diciembre 2014 y 2013 se incluyen:

	dic-14	dic-13
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	1.981.362.641	1.789.735.340
Gastos por otras obligaciones	<u>878.250.692</u>	<u>983.976.099</u>
TOTAL	<u>2.859.613.333</u>	<u>2.773.711.439</u>

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal por los periodos terminado el 31 de Diciembre 2014 y 2013 se incluyen:

	dic-14	dic-13
Sueldos y salarios	2.498.775.250	2.249.000.347
Remuneración a Directores	66.216.422	59.911.759
Aguinaldo	219.364.515	194.557.297
Vacaciones	18.394.533	162.902.155
Cargas sociales	582.759.762	514.711.907
Comisión a vendedores	0	66.693.741
Otros	<u>444.894.958</u>	<u>126.428.340</u>
TOTAL	<u>3.830.405.440</u>	<u>3.374.205.546</u>

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración por los periodos terminado el 31 de Diciembre 2014 y 2013 se incluyen:

	dic-14	dic-13
Servicios Externos	118.244.868	147.169.920
Movilidad y Comunicación	194.719.668	172.555.808
Infraestructura	1.017.416.642	971.350.814
Generales	372.235.317	356.143.095
TOTAL	<u>1.702.616.496</u>	<u>1.647.219.637</u>

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
TOTAL cuentas de orden	<u>304.659.192.909</u>	<u>241.194.692.369</u>

11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

	dic-14	dic-13
Superávit revaluación terreno	1.139.764.947	1.139.764.947
Superávit revaluación edificio	486.211.980	486.211.980
TOTAL	<u>1.625.976.927</u>	<u>1.625.976.927</u>

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

COOCIQUE, 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:

Al 31 de Diciembre del 2014 y diciembre 2013 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

Diciembre 2014								
<u>Calce de plazos en moneda nacional</u>								
(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	<u>11.056.682</u>	<u>7.596.614</u>	<u>6.983.435</u>	<u>4.765.839</u>	<u>5.099.145</u>	<u>70.730.380</u>	<u>28.387.328</u>	<u>134.619.423</u>
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	<u>(27.434.362)</u>	<u>(7.279.311)</u>	<u>(6.431.036)</u>	<u>(17.550.090)</u>	<u>(30.477.624)</u>	<u>(25.076.241)</u>	<u>0</u>	<u>(114.248.663)</u>
Diferencia MN	<u>¢ (16.377.680)</u>	<u>317.303</u>	<u>552.399</u>	<u>(12.784.251)</u>	<u>(25.378.479)</u>	<u>45.654.140</u>	<u>28.387.328</u>	<u>20.370.760</u>

Calce de plazos en moneda extranjera

(en miles de colones)

		1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Cuenta									
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		<u>2.263.741</u>	<u>580.274</u>	<u>539.395</u>	<u>381.347</u>	<u>2.369.953</u>	<u>805.166</u>	<u>85.246</u>	<u>7.025.122</u>
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		<u>(1.987.886)</u>	<u>(673.742)</u>	<u>(120.624)</u>	<u>(944.847)</u>	<u>(1.005.741)</u>	<u>(1.833.137)</u>	<u>0</u>	<u>(6.565.976)</u>
Diferencia ME	¢	<u>275.855</u>	<u>(93.467)</u>	<u>418.771</u>	<u>(563.500)</u>	<u>1.364.213</u>	<u>(1.027.970)</u>	<u>85.246</u>	<u>459.146</u>
Diferencia MN Y ME		<u>(16.101.826)</u>	<u>223.835</u>	<u>971.170</u>	<u>(13.347.751)</u>	<u>(24.014.267)</u>	<u>44.626.169</u>	<u>28.472.574</u>	<u>20.829.905</u>

Diciembre 2013

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	<u>10.445.038</u>	<u>4.775.536</u>	<u>5.452.066</u>	<u>6.956.569</u>	<u>17.140.307</u>	<u>54.360.175</u>	<u>24.619.898</u>	<u>123.749.589</u>
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	<u>(25.776.317)</u>	<u>(6.831.838)</u>	<u>(6.675.069)</u>	<u>(16.831.339)</u>	<u>(26.221.803)</u>	<u>(23.119.803)</u>	<u>0</u>	<u>(105.456.170)</u>
Diferencia MN	¢ <u>(15.331.279)</u>	<u>(2.056.302)</u>	<u>(1.223.003)</u>	<u>(9.874.770)</u>	<u>(9.081.496)</u>	<u>31.240.372</u>	<u>24.619.898</u>	<u>18.293.419</u>

		<u>Calce de plazos en moneda extranjera</u>							
		<u>(en miles de colones)</u>							
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		<u>1.776.494</u>	<u>256.282</u>	<u>1.033</u>	<u>358.314</u>	<u>1.505.456</u>	<u>2.316.606</u>	<u>24.958</u>	<u>6.239.143</u>
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		<u>(1.865.241)</u>	<u>(229.432)</u>	<u>(144.235)</u>	<u>(1.008.965)</u>	<u>(724.994)</u>	<u>(3.008.634)</u>	<u>0</u>	<u>(6.981.500)</u>
Diferencia ME	¢	<u>(88.747)</u>	<u>26.850</u>	<u>(143.202)</u>	<u>(650.651)</u>	<u>780.463</u>	<u>(692.028)</u>	<u>24.958</u>	<u>(742.357)</u>
Diferencia MN Y ME		<u><u>(15.420.026)</u></u>	<u><u>(2.029.452)</u></u>	<u><u>(1.366.205)</u></u>	<u><u>(10.525.421)</u></u>	<u><u>(8.301.034)</u></u>	<u><u>30.548.344</u></u>	<u><u>24.644.856</u></u>	<u><u>17.551.061</u></u>

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:

Diciembre 2014

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
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	<u>120.226.311</u>	<u>7.397.764</u>	<u>2.344.890</u>	<u>1.039.423</u>	<u>571.071</u>	<u>1.449.352</u>	<u>133.028.811</u>
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	<u>(39.810.104)</u>	<u>(13.548.177)</u>	<u>(17.052.698)</u>	<u>(29.457.661)</u>	<u>(894.653)</u>	<u>(289.275)</u>	<u>(101.052.568)</u>
Diferencia MN	<u>80.416.207</u>	<u>(6.150.413)</u>	<u>(14.707.808)</u>	<u>(28.418.238)</u>	<u>(323.582)</u>	<u>1.160.077</u>	<u>31.976.243</u>
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	¢ <u>77.516.864</u>	<u>(6.261.489)</u>	<u>(14.854.816)</u>	<u>(26.510.455)</u>	<u>(249.609)</u>	<u>1.974.292</u>	<u>31.614.787</u>

**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	<u>854.677</u>	<u>544.984</u>	<u>433.225</u>	<u>2.434.527</u>	<u>73.973</u>	<u>814.215</u>	<u>5.155.601</u>
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	<u>(3.754.020)</u>	<u>(656.060)</u>	<u>(580.234)</u>	<u>(526.744)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(5.517.058)</u>
Diferencia ME	<u>(2.899.343)</u>	<u>(111.076)</u>	<u>(147.009)</u>	<u>1.907.783</u>	<u>73.973</u>	<u>814.215</u>	<u>(361.457)</u>
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	¢ <u>77.516.864</u>	<u>(6.261.489)</u>	<u>(14.854.816)</u>	<u>(26.510.455)</u>	<u>(249.609)</u>	<u>1.974.292</u>	<u>31.614.787</u>

Diciembre 2013
Reporte de brechas en moneda nacional
(en miles de colones)

Cuenta		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
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		<u>96.147.230</u>	<u>8.665.414</u>	<u>1.433.193</u>	<u>14.697.640</u>	<u>13.542</u>	<u>264.242</u>	<u>121.221.261</u>
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		<u>(37.765.839)</u>	<u>(13.497.751)</u>	<u>(16.025.796)</u>	<u>(24.997.319)</u>	<u>(640.272)</u>	<u>(165.250)</u>	<u>(93.092.227)</u>
Diferencia MN		<u>58.381.391</u>	<u>(4.832.337)</u>	<u>(14.592.603)</u>	<u>(10.299.679)</u>	<u>(626.730)</u>	<u>98.992</u>	<u>28.129.034</u>
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	¢	<u>54.270.065</u>	<u>(4.802.664)</u>	<u>(14.882.672)</u>	<u>(9.017.920)</u>	<u>999.008</u>	<u>903.154</u>	<u>27.468.971</u>

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 MI	(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 tasa:							
Total recuperación de activos sensibles a tasa	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 tasa	(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

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 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 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	66,014,202	756,346,932
Resultado operativo bruto	45,983,072	75,093,767
Resultado operativo neto	5,505,591	12,489,227
Resultado neto del periodo	4,955,032	8,742,459

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 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
CONACCOOP	-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 integración	-5.326.038	-6.207.984
Resultado del periodo después 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 Educación	-26.630.190	-31.039.920
Utilidad después 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 2013 las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	dic-14	dic-13
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1.079.822.435	0
Ot.lin.cred. Utiliz.automática	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 accedió 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 Giró, 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 concluyó 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 e 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 acuerdo 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 publico 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

Los estados financieros fueron aprobados por el Consejo de Administración el 17 de febrero del 2015, en sesión extraordinaria 2097, acuerdo #7.

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO

(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD)

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)*, al 31 de diciembre del 2014 y emitimos el dictamen sin salvedades sobre esos estados financieros con fecha 16 de febrero del 2015.

En la planeación y ejecución de la auditoría de esos estados financieros de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)*, Consideramos su estructura de control interno y los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero, la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a esa Superintendencia, los mecanismos de control interno de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)* y el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza, para determinar los procedimientos de auditoría con el propósito de expresar opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados, No notamos asuntos relacionados con su funcionamiento que consideramos condiciones que deben ser informadas bajo normas internacionales de auditoría, Las condiciones que deberían ser informadas son asuntos de los cuales tendríamos conocimiento y que a nuestro juicio se relacionarían con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno y con los resultados del análisis de los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)*, para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera de manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los estados financieros,

En carta CG 1-2014 de fecha 04 de julio del 2014, CG 2-2014 de fecha 26 de setiembre del 2014, CG 3-2014 del 16 de febrero del 2015 y CG T,I, de fecha 15 de diciembre del 2014, la Gerencia de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)*, sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente y del control interno y de los resultados del análisis de los sistemas computadorizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante la auditoría, Estos informes han sido analizados por la administración de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)*, y su Consejo de Administración, los cuales les han dado seguimiento.

Al respecto una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno y los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reducen el riesgo de que errores o irregularidades, en montos que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectados oportunamente por el personal de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)* en el curso normal del trabajo asignado,

Sin embargo ninguna de las condiciones que deben ser informadas descritas en las cartas antes mencionadas se considera debilidades significativas.

Este informe es para conocimiento de la Superintendencia General de Entidades Financieras, de la Gerencia General y del Consejo de Administración de *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)*.

***DESPACHO CARVAJAL & COLEGIADOS
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS***


Lic, Ricardo Montenegro Guillén
Contador Público Autorizado No, 5607
Póliza de Fidelidad No, 0116 FIG 0007
Vence el 30 de setiembre del 2015

San José, Costa Rica, 16 de febrero del 2015.



“Timbre de Ley número 6663, por ₡1,000 del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, adherido y cancelado en el original,”