

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

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

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013

(en colones sin céntimos)

	NOTA	jun-14	dic-13	jun-13
<b>Disponibilidades</b>	<b>4, 11.1</b>	<b>1,665,134,305</b>	<b>2,227,621,002</b>	<b>1,347,808,246</b>
Efectivo (111)		996,358,247	1,121,027,554	967,069,471
Banco Central (112)		402,408,149	249,617,905	335,259,872
Entidades financieras del país (113)		266,367,909	856,975,543	45,478,903
Entidades financieras del exterior (114)		0	0	0
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0	0
Productos por cobrar (118)		0	0	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5, 11.2</b>	<b>38,215,632,912</b>	<b>43,367,798,658</b>	<b>33,930,256,817</b>
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1,476,161,833	2,609,972,812	1,648,285,804
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		36,367,081,571	40,334,006,340	31,927,641,002
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		372,389,509	423,819,507	354,330,011
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros) (129)		0	0	0
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>6, 11.3</b>	<b>90,438,424,403</b>	<b>82,578,954,455</b>	<b>76,778,161,573</b>
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		67,863,784,825	59,570,736,325	56,861,833,721
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		22,371,226,130	23,047,706,735	19,758,062,063
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		939,025,245	861,234,667	881,565,797
Productos por cobrar (138)		1,032,816,947	1,000,579,492	870,846,136
(Estimación por deterioro de la cartera de credito) (139)		-1,768,428,744	-1,901,302,762	-1,594,146,144
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11.4</b>	<b>869,892,604</b>	<b>936,650,793</b>	<b>572,303,602</b>
Comisiones por cobrar (142)		0	1,517,448	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		35,248,153	20,057,714	17,148,992
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		842,009,737	940,263,760	613,696,876
Productos por cobrar (148)		0	0	0
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)		-7,365,286	-25,188,130	-58,542,266
<b>Bienes realizables</b>	<b>11.5</b>	<b>898,068,697</b>	<b>919,188,626</b>	<b>1,056,098,122</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,389,774,091	1,944,274,345	1,716,890,763
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-1,491,705,394	-1,025,085,720	-660,792,641
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>	<b>11.6, 18</b>	<b>605,834,802</b>	<b>133,693,285</b>	<b>88,300,779</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>	<b>11.7</b>	<b>4,313,591,164</b>	<b>5,154,322,857</b>	<b>4,909,612,185</b>
<b>Inversiones en propiedades (190)</b>				
<b>Otros activos</b>	<b>11.8</b>	<b>649,560,966</b>	<b>460,333,767</b>	<b>371,292,328</b>
Cargos diferidos (182)		125,418,812	109,189,277	81,951,117
Activos Intangibles (186)		56,165,360	66,996,477	62,680,168
Otros activos (180 -186 - 182)		467,976,794	284,148,014	226,661,043
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>137,656,139,854</b>	<b>135,778,563,443</b>	<b>119,053,833,653</b>

Sigue....

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

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013

(en colones sin céntimos)

Viene....

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>NOTA</b>	<b>jun-14</b>	<b>dic-13</b>	<b>jun-13</b>
<b><u>PASIVOS</u></b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>85,821,520,174</b>	<b>81,728,473,902</b>	<b>71,101,290,434</b>
A la vista (211 + 212)	<b>11.9</b>	17,001,007,552	17,511,694,724	14,010,990,453
A Plazo (213 + 218)	<b>11.10</b>	67,363,670,533	62,712,341,541	55,833,742,937
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		1,456,842,090	1,504,437,637	1,256,557,044
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>				
A la vista (221)		0	0	0
A plazo (222)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0	0
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11.11</b>	<b>29,280,117,107</b>	<b>31,836,589,216</b>	<b>28,163,671,698</b>
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		20,087,066,566	20,494,997,549	17,858,995,458
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9,004,943,163	11,025,645,842	9,985,364,903
Cargos financieros por pagar (238)		188,107,378	315,945,826	319,311,337
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11.12</b>	<b>1,531,946,385</b>	<b>1,991,601,034</b>	<b>1,763,691,707</b>
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido (246)		0	0	0
Cargos financieros por pagar		0	0	0
Provisiones (243)		598,581,204	572,019,396	526,403,591
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		933,365,181	1,419,581,639	1,237,288,116
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
<b>Otros pasivos</b>		<b>574,693,826</b>	<b>152,910,022</b>	<b>150,335,626</b>
Ingresos diferidos (251)		572,975,982	152,218,937	150,335,626
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		1,095,402	0	0
Otros pasivos (253 + 254)		622,442	691,085	0
<b>Obligaciones subordinadas</b>		<b>128,238,715</b>	<b>155,328,750</b>	
Obligaciones subordinadas (261)		125,000,000	150,000,000	0
Cargos financieros por pagar (268)		3,238,715	5,328,750	0
<b>Obligaciones convertibles en capital</b>				
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0	0
<b>Obligaciones preferentes</b>				
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0	0
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>117,336,516,207</b>	<b>115,864,902,924</b>	<b>101,178,989,465</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>				
<b>Capital social</b>	<b>11.13, 17</b>	<b>16,585,723,770</b>	<b>15,972,357,478</b>	<b>14,247,839,025</b>
Capital pagado (311)	<b>11.13, 17</b>	15,456,118,288	15,036,526,162	13,312,007,709
Capital donado (312)	<b>11.13, 17</b>	1,129,605,482	935,831,316	935,831,316
Capital suscrito no integrado (313)		0	0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		0	0	0
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013

(en colones sin céntimos)

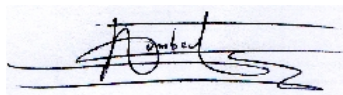
Viene...

	NOTA	jun-14	dic-13	jun-13
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>11.13</b>	<b>1,960,985,664</b>	<b>2,000,217,734</b>	<b>1,824,871,439</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,625,976,927	1,625,976,927	1,418,255,329
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		41,743,667	35,142,329	85,235,635
Ajust por valuación de Inv en respaldo de cap mín de funcionamiento y reserva de liq (331.03)		-9,727,568	36,105,840	22,358,882
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0
Ajuste por valuación de inst financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		0	0	0
Superavit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0	0
Ajuste por valoración de oblig de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		302,992,638	302,992,638	299,021,593
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0	0
<b>Reservas patrimoniales (340)</b>	<b>11.13</b>	<b>1,476,376,136</b>	<b>1,580,711,839</b>	<b>1,467,810,978</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del período (360)</b>	<b>20</b>	<b>296,538,076</b>	<b>360,373,468</b>	<b>334,322,748</b>
<b>Intereses minoritarios (370)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>20,319,623,646</b>	<b>19,913,660,519</b>	<b>17,874,844,190</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>137,656,139,854</b>	<b>135,778,563,443</b>	<b>119,053,833,653</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)</b>	<b>21</b>	<b>1,045,404,150</b>	<b>1,070,244,115</b>	<b>1,043,823,371</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)</b>	<b>16</b>	<b>31,369,405,310</b>	<b>32,390,778,676</b>	<b>37,709,264,088</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>	<b>16</b>	<b>8,938,948</b>	<b>11,141,544</b>	<b>13,156,665</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>	<b>16</b>	<b>31,360,466,362</b>	<b>32,379,637,132</b>	<b>37,696,107,423</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11.22</b>	<b>253,697,553,359</b>	<b>241,194,692,369</b>	<b>226,002,301,140</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		253,697,553,359	241,194,692,369	226,002,301,140
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)				
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)				
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)				

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados



Lic. Berny Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

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

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2014 y 2013  
(en colones sin céntimos)

	NOTA	jun-14	Abr-Jun-14	jun-13	Abr-Jun-13
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades (511)		991,222	482,114	1,036,467	267,884
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	<b>11.14</b>	1,190,172,182	582,834,229	1,185,021,936	604,933,451
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	<b>11.15</b>	7,064,334,320	3,633,228,390	6,292,685,844	3,150,502,501
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)		-	-	-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	<b>11.16</b>	854,062,113	222,408,868	30,924,678	9,093,900
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07 + 519.09 + 519.10)		-	-	-	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.13)		-	-	-	-
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		-	-	-	-
Por ganancia en instrumentos derivados (517 + 519.14)		-	-	-	-
Por otros ingresos financieros (519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		150,405,938	76,172,661	351,423,759	190,270,395
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>9,259,965,776</b>	<b>4,515,126,262</b>	<b>7,861,092,684</b>	<b>3,955,068,129</b>
<b>Gastos Financieros</b>					
Por Obligaciones con el Público (411)	<b>11.18</b>	3,418,058,697	1,713,739,248	3,180,633,683	1,632,818,121
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-	-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	<b>11.19</b>	1,477,218,955	715,861,265	1,467,987,345	695,850,154
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		-	-	-	-
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		6,167,278	3,238,713	-	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		940,822,542	253,209,933	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		-	-	200	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		114,368,419	57,717,931	11,013,837	3,617,013
Por pérdidas en inversión en propiedades (419.17 + 419.18)		-	-	-	-
Por pérdida en instrumentos derivados (417 + 419.14)		-	-	-	-
Por otros gastos financieros (419.01 a 419.03 + 419.20 a 419.23 + 419.99)		556,110	279,717	1,087,040	525,777
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>5,957,192,002</b>	<b>2,744,046,808</b>	<b>4,660,722,105</b>	<b>2,332,811,065</b>
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,417,795,104	480,299,146	1,042,856,221	513,232,765
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		1,504,693,860	324,371,919	422,149,430	322,761,559
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>3,389,672,529</b>	<b>1,615,152,226</b>	<b>2,579,663,788</b>	<b>1,431,785,858</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios (531)	<b>11.17</b>	555,831,783	296,490,393	577,693,287	261,599,283
Por bienes realizables (532)		82,042,590	16,684,332	178,045,584	68,461,757
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		51,713	-	15,892,949	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		-	-	-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-	-	-
Por otros ingresos operativos (539)		59,206,336	27,517,009	59,455,587	24,211,469
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>697,132,421</b>	<b>340,691,734</b>	<b>831,087,408</b>	<b>354,272,510</b>

Sigue....

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

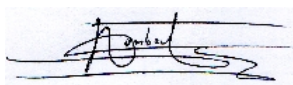
**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2014 y 2013  
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	jun-14	Abr-Jun-14	jun-13	Abr-Jun-13
<b>Otros Gastos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios (431)		99,298,603	46,674,330	48,755,884	22,842,501
Por bienes realizables (432)		660,731,172	327,837,797	195,004,438	114,456,795
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		-	-	5,489,895	5,489,895
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			-		-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			-		-
Por bienes diversos (434)		9,943,773	9,571,756	15,003,237	962,626
Por provisiones (435)		20,798,785	(78,539,914)	158,993,148	80,415,676
Por otros gastos operativos (439)		304,697,012	126,192,760	281,634,377	134,938,704
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>1,095,469,345</b>	<b>431,736,727</b>	<b>704,880,977</b>	<b>359,106,195</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>2,991,335,605</b>	<b>1,524,107,231</b>	<b>2,705,870,218</b>	<b>1,426,952,172</b>
<b>Gastos Administrativos</b>					
Por gastos de personal (441)	11.20	1,941,255,846	1,065,277,166	1,611,001,875	822,547,795
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	739,568,689	371,686,319	744,551,180	386,460,264
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>2,680,824,535</b>	<b>1,436,963,486</b>	<b>2,355,553,055</b>	<b>1,209,008,059</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>310,511,070</b>	<b>87,143,746</b>	<b>350,317,163</b>	<b>217,944,113</b>
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	13,972,994	3,921,468	15,753,428	9,796,641
Impuesto sobre la renta (451)		-	-	240,987	240,987
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	20	<b>296,538,076</b>	<b>83,222,277</b>	<b>334,322,748</b>	<b>207,906,485</b>
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios					
Resultados del período atribuidos a la controladora					

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados



Lic. Berry Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

CUADRO C  
1 de 2

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año terminado al 30 de Junio del 2014 y 2013  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas					Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
<b>Saldo al 30 de Junio de 2013</b>		<b>€ 14,247,839,025</b>	<b>0</b>	<b>1,824,871,438</b>	<b>1,467,810,978</b>	<b>334,322,748</b>	<b>17,874,844,187</b>
<b>Transferencias a resultados del año:</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(71,607,372)	0	0	(71,607,372)
Ajuste por valoración de participaciones en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(360,373,468)	(360,373,468)
Resultado Acumulado		0	0	0	0	555,077,793	555,077,793
Resultado periodo anterior		0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	232,488,999	(232,488,999)	0
Traslados a fondos estatutarios año 2005		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	3,267,286,901	0	0	0	0	3,267,286,901
Capital Donado		193,774,166	0	0	(193,774,166)	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,123,176,322)	0	0	0	0	(1,123,176,322)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(30,149,675)	0	(30,149,675)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	207,721,598	0	0	207,721,598
<b>Saldo al 30 de Junio de 2014</b>	<b>17</b>	<b>€ 16,585,723,770</b>	<b>0</b>	<b>1,960,985,664</b>	<b>1,476,376,136</b>	<b>296,538,076</b>	<b>20,319,623,646</b>

Sigue...

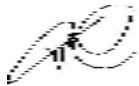
**Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)**

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

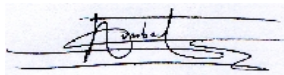
Por el año terminado al 30 de Junio del 2014 y 2013  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas					Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
<b>Saldo al 30 de Junio de 2012</b>		¢ 12,538,335,424	0	1,785,133,158	1,317,594,549	322,429,446	15,963,492,577
<b>Transferencias a resultados del año:</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	673,393,455	0	0	673,393,455
Aj. por valoración de particip en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes		0	0	0	0	(525,182,332)	(525,182,332)
Resultado Acumulado		0	0	0	0	875,888,353	875,888,353
Resultado periodos Anteriores		0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	338,812,719	(338,812,719)	0
Aportes de capital	17	2,809,504,017	0	0	(59,225,454)	0	2,750,278,563
Capitalización de excedentes	17	0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,100,000,420)	0	0	0	0	(1,100,000,420)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(129,370,835)	0	(129,370,835)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(633,655,176)	0	0	(633,655,176)
<b>Saldo al 30 de Junio de 2013</b>		¢ 14,247,839,021	0	1,824,871,438	1,467,810,978	334,322,748	17,874,844,187

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Otriz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

por el año terminado al 30 de Junio del 2014 y 2013  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Resultados del período	¢	296,538,076	334,322,748
<b>Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:</b>			
<b>( Ganancia) o pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b>			
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas		670,674,945	198,023,523
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		81,999,858	(29,763,491)
<b>Perdida por estimacion por deterioro de inversiones</b>		(132,874,018)	332,030,625
Pérdidas por otras estimaciones		(17,822,844)	30,862,222
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		26,561,808	24,068,764
Depreciaciones y amortizaciones		186,262,910	305,152,695
Ingreso por recuperación activos financieros		0	0
Utilidad neta de subsidiarias		(51,713)	(10,403,054)
		<b>1,111,289,022</b>	<b>1,184,294,031</b>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución:</b>			
Créditos y avances de efectivo		(7,698,645,052)	(4,035,754,244)
Bienes realizables		(639,611,244)	(131,551,487)
Productos por cobrar		19,192,542	58,209,152
Otros activos		(225,205,251)	(195,584,463)
Otras cuentas por cobrar		103,585,996	60,855,504
		<b>(8,440,683,008)</b>	<b>(4,243,825,537)</b>
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		3,743,847,760	2,666,800,962
Otras cuentas por pagar y provisiones		(609,405,324)	35,947,804
Productos por pagar		(177,524,030)	35,940,402
Otros pasivos		421,783,804	6,584,471
		<b>3,378,702,210</b>	<b>2,745,273,639</b>
<b>Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:</b>		<b>(3,950,691,777)</b>	<b>(314,257,867)</b>

sigue...



...viene

Cuadro D  
(2 de 2)

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

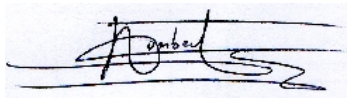
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
por el año terminado al 30 de Junio del 2014 y 2013  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>			
Aumento en depósitos y valores		7,118,790,947	2,572,110,558
<b>Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)</b>			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		61,941,505	(109,918,640)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		618,561,557	52,486,556
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		363,555,525	800,548,496
Otras actividades de inversión		0	0
<b>Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión</b>		<b>8,162,849,535</b>	<b>3,315,226,970</b>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Uso de reservas		(110,566,574)	(87,533,225)
Otras obligaciones financieras nuevas		2,549,568,733	2,871,533,241
Pago de obligaciones		(5,352,059,840)	(1,692,529,532)
Pago de excedentes		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		714,247,611	333,417,245
Liquidación de capital		(1,035,692,547)	(964,410,300)
Ajustes en el patrimonio		0	0
<b>Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento</b>		<b>(3,234,502,617)</b>	<b>460,477,429</b>
<b>Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año</b>		<b>977,655,141</b>	<b>3,461,446,532</b>
<b>Efectivo y equivalente al inicio del año</b>		<b>11,556,949,659</b>	<b>9,395,038,445</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final</b>	4	<b>12,534,604,880</b>	<b>12,856,484,978</b>

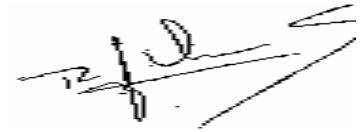
Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic Berny Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

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

Estados financieros consolidados

al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013

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

Estados financieros consolidados

al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013

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

**Índice de contenido**

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

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

**Notas a los estados financieros consolidados**

al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013  
(en colones sin céntimos)

**Nota 1. Información general**

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

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

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

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

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

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 326 empleados.

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

**A) Base de preparación**

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

**Alcances de la consolidación**

Los estados financieros al 30 de Junio del 2014 corresponden a los de COOCIQUE, R.L. consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

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

b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 30 de Junio del 2014 y 2013 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.

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

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

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

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

- e- No se presentan subsidiarias que se tuvieran que excluir de la consolidación.
- f- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.
- g- Las principales actividades de las entidades subsidiarias corresponden a:
- Fiacoocique, S.A.
- Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.
- Inmobiliaria Coocique S.A.
- Su Objetivo es la Inversión de Bienes para alquilar a la compañía Coocique R.l.
- h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
- i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.
- j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.
- k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 30 de Junio del 2014 y 2013 es:

**Jun-14**

	<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ <u>81,220,194</u>	<u>1,915,743,430</u>
Pasivo	13,172,770	1,148,145,524
Patrimonio	<u>68,047,424</u>	<u>767,597,906</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>81,220,194</u>	<u>1,915,743,430</u>

**Dic-13**

	<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ <u>82,534,432</u>	<u>1,888,512,707</u>
Pasivo	16,520,230	1,132,165,775
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>

**Jun-13**

	<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ <u>76,562,618</u>	<u>1,902,711,952</u>
Pasivo	13,800,893	1,155,965,463
Patrimonio	<u>62,761,726</u>	<u>746,746,489</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>76,562,617</u>	<u>1,902,711,952</u>

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

#### **Calificación de deudores**

##### **Análisis capacidad de pago**

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

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

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

**Documentación mínima**

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

**Análisis de garantías**

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

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

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

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

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

**Definición de la categoría de riesgo:**

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

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

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

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

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

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

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

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

**Ponderación del valor ajustado:**

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

**2.3. Ingresos y gastos por intereses**

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

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

**2.4. Ingresos por comisiones**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

## 2.8. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

## 2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡537.58, ₡495.59 y ₡493.03 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

## 2.10. Cambios en políticas contables

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

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

### **2.11. Errores fundamentales**

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

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

COOCIQUE, R.L. tiene beneficios a sus empleados como incentivo en las tasas de intereses de los créditos de vivienda, producción y de consumo, además de los requeridos por la legislación laboral; adicionalmente hay una asociación Solidarista de empleados para el grupo.

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

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOCIQUE R.L. están exentas del pago de impuesto sobre la renta; no obstante están obligada por la Ley 7293 del 03 de abril de 1992 a retener y pagar el fisco 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

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

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

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

### **2.15. Arrendamientos**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2.20. Reserva legal**

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

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



### 2.21. Reservas patrimoniales

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

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

### 2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

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

No Aplica

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

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

## **2.25. Impuestos diferidos**

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

## **2.26. Uso de estimaciones**

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

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

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

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

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

**Estimación por deterioro de bienes realizables**

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

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

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 se componían de los siguientes rubros:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Efectivo y Valores en Transito	996,358,247	1,121,027,554	967,069,471
Depósitos en bancos	668,776,058	1,106,593,448	380,738,776
Inversiones	10,869,470,575	9,329,328,567	11,508,676,731
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>12,534,604,880</u>	<u>11,556,949,569</u>	<u>12,856,484,978</u>

**Nota 5. Inversiones en valores**

Las inversiones al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones en valores negociables, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Inversiones en que el emisor es del país	37,843,243,403	42,943,979,151	33,575,926,805
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	372,389,509	423,819,507	354,330,011
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0	0
TOTAL	<u>38,215,632,912</u>	<u>43,367,798,658</u>	<u>33,930,256,816</u>

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

## Nota 6. Cartera de crédito

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

Todos los préstamos al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 son originados por la entidad.

### 6.2 Estimación para créditos incobrables

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

#### Estimación para Créditos Incobrables

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Saldo al inicio del año anterior	1,594,146,144	1,262,115,519	1,208,791,583
Gasto por estimacion de cartera	2,215,501,774	1,831,058,278	1,004,219,731
Ingreso por dism. En estimacion cartera	-1,787,890,304	-794,508,531	0
Estimacion de fusion Coopeorotina	269,400,164	269,400,164	0
Estimacion Incob Cred Contingentes	-1,095,402	0	0
Estimacion cargada por cred insolutos	-521,633,633	-666,762,668	-618,865,170
Saldo al Final del año examinado	<u>1,768,428,744</u>	<u>1,901,302,761</u>	<u>1,594,146,144</u>

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

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013, ¢ 183.903.213, ¢167.539.594 y ¢ 113.042.482 respectivamente.

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

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Pagaré	48,821,007,409	41,079,889,350	40,793,054,717
Fiduciaria	15,244,730,075	13,800,911,791	12,655,483,251
Hipotecaria	21,154,151,472	20,176,639,210	15,890,177,650
Prendaria	290,281,487	277,456,259	292,433,039
Documentos	2,480,103,222	4,999,659,853	4,969,121,438
Aportaciones	3,127,107,663	3,082,317,066	2,824,318,238
Fideicomiso	56,654,871	62,804,197	76,873,247
Total de la Cartera	<u>91,174,036,200</u>	<u>83,479,677,726</u>	<u>77,501,461,581</u>

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Agricultura y Silvicultura	1,179,849,562	1,259,618,654	1,197,400,109
Ganadería, caza y pesca	7,926,389,514	8,013,138,430	8,655,448,793
Industria, Manufactura y extracción	486,928,656	589,369,574	159,980,991
Comercio	17,088,921,409	16,038,101,910	16,048,465,178
Servicios	5,565,917,451	5,404,521,284	4,799,695,896
Transporte y Comunicaciones	1,025,313,348	1,187,254,645	1,464,842,413
Consumo ó crédito personal	41,531,801,247	33,276,048,240	29,433,502,292
Vivienda	16,368,915,014	17,711,624,988	15,742,125,909
Total de la Cartera	<u>91,174,036,200</u>	<u>83,479,677,725</u>	<u>77,501,461,581</u>

### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Al Día	67,863,784,825	59,570,736,325	56,861,833,721
De 1 a 30 días	15,012,095,809	14,901,281,963	14,189,306,902
De 31 a 60 días	4,373,170,658	5,389,252,812	3,366,374,316
De 61 a 90 días	1,932,870,488	1,710,129,565	1,483,243,098
De 91 a 120 días	402,940,481	720,173,474	454,964,676
De 121 a 180 días	526,743,861	156,317,136	177,570,882
Más de 180 días	123,404,833	170,551,784	86,602,189
Cobro Judicial	939,025,245	861,234,667	881,565,797
Total de la Cartera	<u>91,174,036,200</u>	<u>83,479,677,725</u>	<u>77,501,461,581</u>

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

Al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 existen 285, 348 y 239 préstamos por un total ¢901.751.362, ¢1.014.216.354 y ¢766.108.363 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 COOCIQUE, R.L. tiene 113, 143 y 126 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢ 939.025.245, ¢861.234.667 y ¢ 881.565.797 respectivamente, con porcentaje del 1.03%, 1.03% y 1.14% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

#### Rangos al 30 de Junio del 2014

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢903.104.995.00	91,174,036,200	20,565
De ¢903.104.995.01 a ¢1.806.209.991	0	0
De ¢1.806.209.991.01 a ¢2.709.314.986	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>91,174,036,200</b>	<b>20,565</b>

#### Rangos al 31 de Diciembre del 2013

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

#### Rangos al 30 de Junio del 2013

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢785.783.299.00	77,501,461,581	18,157
De ¢785.783.299.01 a ¢1.571.566.597	0	0
De ¢1.571.566.597.01 a ¢2.357.349.897	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>77,501,461,581</b>	<b>18,157</b>

## Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 se detallan a continuación:

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

No aplica; se eliminaron en la consolidación.

### A) Junta Directiva y administración:

#### 1) Al 30 de Junio del 2014

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	64,886,516	185,398,829	250,285,345
B) Administración	30,201,277	20,845,444	51,046,720

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

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

#### 3) Al 30 de Junio del 2013

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	70,341,135	142,168,169	212,509,304
B) Administración	28,067,849	18,281,792	46,349,641

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

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

Activo restringido	Tipo de restricción	Jun-14	Dic-13	Jun-13	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	15,522,615,682	14,886,329,926	12,795,828,735	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	100,200,000	100,200,000	100,200,000	C.C.S.S.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	650,000,000	650,000,000	650,000,000	B.C.A.C
	Garantía cobro				
Títulos valores	marchamos	5,000,000	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Cartera de crédito	Servicio SINPE	50,000,000	81,709,804	81,709,804	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	2,150,000,000	2,150,000,000	2,150,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	84,400,060	77,807,630	77,405,710	ATH Costa Rica
Títulos valores	BN Servicios	5,406,700	4,930,300	4,930,300	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	101,610,693	104,107,122	112,307,536	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	502,378,281	481,972,613	450,988,530	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	398,929,430	376,297,797	409,815,555	Credito Banhvi Largo Plazo
	Garantía de cobro				
Títulos valores	servicios públicos	96,000,000	91,000,000	91,000,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	<b>TOTALES</b>	<u>20,026,540,845</u>	<u>19,366,355,192</u>	<u>17,286,186,169</u>	

**Nota 9. Posición en monedas extranjeras**

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Activos	5,972,862,774	6,324,196,769	5,378,685,115
Pasivos	6,194,147,920	7,043,308,184	5,653,999,408
Posición neta en monedas extranjeras	<u>-221,285,146</u>	<u>-719,111,415</u>	<u>-275,314,293</u>

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

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

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

<b>Jun-14</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	13,127,989,113	247,502
Depósitos a plazo	63,407,980,660	7,890
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	3,955,689,872	38,890
Pacto Retrocompra	3,868,110,863	2,172
<b>TOTAL</b>	<b>84,359,770,508</b>	<b>296,454</b>

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

<b>Jun-13</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	11,695,348,549	210,127
Depósitos a plazo	52,675,475,802	7,094
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	3,158,267,135	34,116
Pacto Retrocompra	2,313,027,394	1,737
<b>TOTAL</b>	<b>69,842,118,880</b>	<b>253,074</b>

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

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

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Efectivo	996,358,247	1,121,027,554	967,069,471
Depósitos en el BCCR	402,408,149	249,617,905	335,259,872
Cuentas corrientes en el país	266,367,909	856,975,543	45,478,903
<b>TOTAL</b>	<b>1,665,134,305</b>	<b>2,227,621,002</b>	<b>1,347,808,246</b>



**11.2 Inversiones en valores y depósitos**

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 es:

**ESTA EN EXCEL**

**ESTA EN EXCEL**



**ESTA EN EXCEL**

**ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES**

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

**ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES**

**ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES**

**ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES**



**ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES**

El movimiento patrimonial de la valuación de mercado en el año al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 fue:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Saldo al Inicio	406,616,108	-53,298,120	-266,777,346
Rendimientos no realizados incluídos en una cuenta de patrimonio	200,771,458	808,408,170	1,020,822,877
Rendimientos liquidados	<u>-272,378,829</u>	<u>-380,869,245</u>	<u>-347,429,423</u>
Saldo al final	<u>335,008,736</u>	<u>374,240,805</u>	<u>406,616,108</u>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 se compone en la siguiente forma:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Créditos Vigentes	47,561,297,447	37,738,297,129	56,861,833,721
Créditos restringido vigentes	20,302,487,378	21,832,439,196	0
Créditos Vencidos	17,671,351,955	17,097,134,078	19,758,062,063
Créditos restringido vencido	4,699,874,175	5,950,572,656	0
Créditos en cobro judicial	934,754,086	861,234,667	881,565,797
Créditos restringido en cobro judicial	4,271,159	0	0
Cta Product por Cobrar Cartera C.	1,032,816,947	1,000,579,492	870,846,136
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>-1,768,428,744</u>	<u>-1,901,302,762</u>	<u>-1,594,146,144</u>
TOTAL	<u>90,438,424,403</u>	<u>82,578,954,455</u>	<u>76,778,161,573</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 ascienden a ¢1.032.816.947, ¢1.000.579.492 y ¢870.846.136 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 30 de Junio de acuerdo con su categoría de riesgo:

<b>Jun-14</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	76,426,434,519	471,549,203	76,897,983,722
A2	2,905,749,279	43,211,031	2,948,960,310
B1	3,553,206,650	102,177,174	3,655,383,824
B2	1,099,918,442	37,044,046	1,136,962,487
C1	1,099,469,312	44,011,584	1,143,480,896
C2	878,605,940	42,390,511	920,996,451
D	540,071,976	33,694,726	573,766,702
E	4,670,580,082	258,738,672	4,929,318,754
<b>TOTAL</b>	<b>91,174,036,200</b>	<b>1,032,816,947</b>	<b>92,206,853,147</b>

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

<b>Jun-13</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	66,764,892,137	450,724,780	67,215,616,917
A2	1,751,471,562	24,950,605	1,776,422,167
B1	3,060,512,656	85,762,161	3,146,274,817
B2	806,495,277	27,479,487	833,974,764
C1	1,163,103,994	46,160,105	1,209,264,099
C2	620,829,447	31,254,421	652,083,868
D	328,716,106	20,701,498	349,417,604
E	3,005,440,402	183,813,079	3,189,253,481
<b>TOTAL</b>	<b>77,501,461,581</b>	<b>870,846,136</b>	<b>78,372,307,717</b>

#### 11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Productos por cobrar	0	0	0
Comisiones por cobrar	0	1,517,448	0
Otras cuentas por cobrar diversas	842,009,737	940,263,761	613,696,876
Otras cuentas por cobrar relacionadas	35,248,153	20,057,714	17,148,992
Estimación de incobrables	-7,365,286	-25,188,130	-58,542,266
<b>TOTAL</b>	<b>869,892,604</b>	<b>936,650,793</b>	<b>572,303,602</b>

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

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

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

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Saldo Inicial	58,542,266	27,680,043	41,174,512
Aumento contra gastos	50,397,395	29,940,780	46,312,615
Traslado de cuentas por pagar	-101,574,375	-32,432,693	-28,944,861
Cuentas dadas de baja	0	0	0
Saldo Final de la Estimación	<u>7,365,286</u>	<u>25,188,130</u>	<u>58,542,266</u>

### 11.5 Bienes realizables

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 los bienes realizables corresponden a:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Bienes para la venta	0	0	0
Recuperados por dación de pago	1,780,734,504	1,598,486,722	1,430,861,270
Recuperados en remate judicial	609,039,588	345,787,623	286,029,493
Otros bienes realizables	0	0	0
Estimación por deterioro	-1,491,705,394	-1,025,085,720	-660,792,641
TOTAL	<u>898,068,697</u>	<u>919,188,625</u>	<u>1,056,098,122</u>

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

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Saldo Inicial	660,792,641	675,619,042	185,024,495
Estimación del período	0	0	0
Más, aumento contra gastos	966,005,607	584,766,582	761,287,029
Menos, Activos dados de baja	-135,092,854	-235,299,904	-285,518,883
Saldo Final del periodo	<u>1,491,705,394</u>	<u>1,025,085,720</u>	<u>660,792,641</u>

## 11.6 Participaciones en otras empresas

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 se detallan así:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Participaciones en entid. finan.del país	11,778,137	13,245,403	21,566
Partic en empresas no Finan Pais	136,573,872	146,453,872	93,177,472
Partici en Emp no Finan Ext	645,096	594,708	591,636
Otras Participaciones fideicomisos	473,438,396	0	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-16,600,698	-26,600,698	-5,489,895
<b>TOTAL</b>	<b>605,834,802</b>	<b>133,693,285</b>	<b>88,300,779</b>

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 es el siguiente:

Jun-14	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	203,854,289	1,473,709,200	1,677,563,488
Edificio	1,753,031,059	709,479,985	2,462,511,044
Equipo y mobiliario	1,369,674,421	0	1,369,674,421
Equipo de computación	896,106,251	0	896,106,251
Vehículos	79,454,538	0	79,454,538
Depreciación acumulada	-1,768,238,633	-403,479,944	-2,171,718,578
<b>TOTAL</b>	<b>2,533,881,923</b>	<b>1,779,709,240</b>	<b>4,313,591,164</b>

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

Jun-13	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	923,936,003	1,381,426,450	2,305,362,453
Edificio	1,519,117,840	709,479,985	2,228,597,825
Equipo y mobiliario	1,278,728,815	0	1,278,728,815
Equipo de computación	825,951,538	0	825,951,538
Vehículos	78,449,538	0	78,449,538
Depreciación acumulada	-1,426,681,704	-380,796,279	-1,807,477,983
<b>TOTAL</b>	<b>3,199,502,030</b>	<b>1,710,110,156</b>	<b>4,909,612,185</b>

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

**CUADRO DE BIENES EN USO**

### 11.8 Otros activos

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 los otros activos se componen de:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Gastos Pagados por anticipado	223,707,629	222,311,964	151,384,970
Cargos Diferidos	125,418,812	109,189,277	81,951,117
Bienes diversos	224,128,376	40,545,215	56,525,916
Activos intangibles	296,643,089	279,256,813	236,613,869
Amortización	-240,477,729	-212,260,336	-173,933,700
Activos restringidos	20,140,788	21,290,835	18,750,158
<b>TOTAL</b>	<b>649,560,966</b>	<b>460,333,768</b>	<b>371,292,330</b>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Saldo Inicial	173,933,700	141,661,730	109,245,008
Salidas por exclusiones	0	0	0
Aumento contra gastos	66,544,029	70,598,606	64,688,692
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>240,477,729</b>	<b>212,260,336</b>	<b>173,933,700</b>

### 11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Depósitos de ahorro a la vista	12,308,314,719	13,371,316,273	11,173,029,167
Depósitos a plazo vencidos	819,674,394	1,062,702,385	522,319,381
Pactos de retrocompra y otros	3,873,018,439	3,077,676,066	2,315,641,904
<b>TOTAL</b>	<b>17,001,007,552</b>	<b>17,511,694,724</b>	<b>14,010,990,452</b>

### 11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Depósitos a plazo	63,407,980,660	60,208,805,287	52,675,475,802
Ahorro navideño	677,298,626	0	633,943,266
Ahorro futuro	3,278,391,247	2,503,536,254	2,524,323,869
<b>TOTAL</b>	<b>67,363,670,533</b>	<b>62,712,341,541</b>	<b>55,833,742,937</b>

### **11.11 Otras obligaciones financieras**

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 las otras obligaciones financieras se detallan así:





### 11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Cuentas por pagar diversas	933,365,181	1,419,581,639	1,237,288,116
Provisiones (1)	598,581,204	572,019,396	526,403,591
Cargos financieros por pagar	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,531,946,385</b>	<b>1,991,601,035</b>	<b>1,763,691,707</b>

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Saldo Inicial	526,403,591	502,334,827	478,977,970
Liquidaciones	-99,028,993	-84,904,229	-79,361,945
Auxilio de Cesantía	171,206,605	154,588,797	126,787,565
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>598,581,204</b>	<b>572,019,396</b>	<b>526,403,591</b>

### 11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	15,456,118,288	15,036,526,162	13,312,007,709
Capital donado	1,129,605,482	935,831,316	935,831,316
<b>TOTAL capital</b>	<b>16,585,723,770</b>	<b>15,972,357,478</b>	<b>14,247,839,025</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reservas de Responsabilidad Social	70,975,519	89,296,210	106,227,727
Reservas de bienestar social	88,025,063	161,471,287	162,697,070
Reservas de Educación	38,086,528	50,655,317	43,756,834
<b>Subtotal</b>	<b>197,087,110</b>	<b>301,422,814</b>	<b>312,681,631</b>
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Empresarial	0	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0	0
Reserva Legal	1,279,289,025	1,279,289,025	1,155,129,347
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>1,476,376,136</b>	<b>1,580,711,838</b>	<b>1,467,810,977</b>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación	1,625,976,927	1,625,976,927	1,418,255,329
Ganancia no realizada	335,008,737	374,240,807	406,616,109
	<b>1,960,985,664</b>	<b>2,000,217,734</b>	<b>1,824,871,438</b>

**11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores**

En el año terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Ingresos por Inv. En valores negociables	15,718,421	60,078,877	24,477,044
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	1,173,327,434	2,269,784,424	1,160,324,136
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient.	1,126,327	1,995,590	220,756
<b>TOTAL</b>	<b>1,190,172,182</b>	<b>2,331,858,891</b>	<b>1,185,021,936</b>

**11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito**

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 son los siguientes:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Ingresos por cartera de sobregiros	0	0	0
Ingresos por cartera de prod. y consumo	3,963,091,346	8,826,755,771	4,889,551,741
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	1,423,622,529	2,600,085,612	1,307,684,323
Ingresos Cartera Restingida	1,572,406,257	1,134,981,384	0
Ingresos por cartera de tarjetas	105,214,190	195,969,934	95,449,780
<b>TOTAL</b>	<b>7,064,334,320</b>	<b>12,757,792,701</b>	<b>6,292,685,844</b>

**11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto**

En el año terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Por disponibilidades	134,874,735	89,437,900	36,138,190
Por inversiones en valores	597,679,752	78,516,764	8,329,416
Por cartera de crédito	9,676,554	856,621	57,604
Obligaciones en el publico	57,275,012	79,881,453	55,162,713
Dif. Cambiario. Otras CXC	13,743	0	0
Por Otras Obligaciones Financieras	46,854,739	79,386,557	51,822,331
Por otras Cuentas P x P	7,687,578	2,742,251	1,448,753
<b>SUBTOTAL</b>	<b>854,062,113</b>	<b>330,821,546</b>	<b>152,959,007</b>
Gastos por Dif. Cambiario	-940,822,542	-277,587,677	-122,034,330
<b>TOTAL</b>	<b>-86,760,429</b>	<b>53,233,869</b>	<b>30,924,678</b>

### 11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 son los siguientes:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Comisiones por giros y transferencias	15,789,650	34,120,550	18,332,850
Comisiones por fideicomisos	22,203,773	47,112,240	24,973,619
Comisiones por cobranzas	116,925,742	218,567,707	110,741,991
Comisiones tarjeta de crédito	124,908,109	228,471,236	106,987,869
Comisión por Servicios Adm.	0	0	0
Otras Comisiones	276,004,509	752,677,814	316,656,958
<b>TOTAL</b>	<b>555,831,783</b>	<b>1,280,949,547</b>	<b>577,693,287</b>

### 11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 son los siguientes:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Gastos por captaciones a la vista	162,492,487	247,472,478	121,757,841
Gastos por captaciones a plazo	3,255,566,210	6,212,502,426	3,058,875,842
<b>TOTAL</b>	<b>3,418,058,697</b>	<b>6,459,974,904</b>	<b>3,180,633,683</b>

### 11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	1,009,549,343	1,909,280,073	957,931,662
Gastos por otras obligaciones	467,669,612	983,976,099	510,055,682
<b>TOTAL</b>	<b>1,477,218,955</b>	<b>2,893,256,172</b>	<b>1,467,987,344</b>

## 11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 son los siguientes:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Sueldos y salarios	1,255,127,876	2,273,089,442	1,113,867,726
Remuneración a Directores	37,214,952	68,586,425	32,802,614
Aguinaldo	108,188,853	196,555,315	95,953,755
Vacaciones	8,495,138	163,192,082	27,287,899
Preaviso y Cesantía	2,227,694	0	0
Cargas sociales	287,811,308	520,029,561	254,161,539
Comisión a vendedores	0	66,693,741	29,491,572
Otros	242,190,025	127,571,215	57,436,770
<b>TOTAL</b>	<b>1,941,255,846</b>	<b>3,415,717,781</b>	<b>1,611,001,875</b>

## 11.21 Otros gastos de administración

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 los otros gastos de administración son los siguientes:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Servicios Externos	55,747,057	149,744,068	71,049,617
Movilidad y Comunicación	88,052,855	165,848,310	77,539,042
Infraestructura	433,916,880	831,246,055	411,231,896
Generales	161,851,897	363,041,579	184,730,624
Impuestos y Patentes	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>739,568,689</b>	<b>1,509,880,012</b>	<b>744,551,180</b>

## 11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 consisten en:

### A) Otras cuentas de orden deudoras:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Otras cuentas de registro	15,449,155,831	16,277,330,912	16,129,548,498
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	8,176,875,226	7,834,825,693	6,858,496,859
Garantías en poder de la Entidad.	223,990,111,595	211,090,291,034	200,843,785,967
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	0
Productos en suspenso	183,903,213	167,539,594	113,042,482
Documentos de respaldo	20,323,250	20,323,250	0
Créditos Castigados	2,592,061,703	2,519,259,344	2,057,427,333
Otros Activos castigados	0	0	0
TOTAL cuentas de orden	<u>253,697,553,359</u>	<u>241,194,692,369</u>	<u>226,002,301,140</u>
<b>B) Activos, pasivos y patrimonio de fideicomisos</b>	<u><u>31,369,405,316</u></u>	<u><u>32,390,778,676</u></u>	<u><u>37,709,264,088</u></u>

## 11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Superavit revaluacion terreno	1,139,764,947	1,139,764,947	1,047,712,957
Superavit revaluacion edificio	486,211,980	486,211,980	370,542,372
TOTAL	<u>1,625,976,927</u>	<u>1,625,976,927</u>	<u>1,418,255,329</u>

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

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

### Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL





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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Esta en excel**

**Esta en excel**

**ESTA EN EXCEL**

ESTA EN EXCEL







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

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 COOCIQUE y subsidiarias administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

FIACOOCIQUE S.A.			
Balance de Situación de Fideicomisos			
(en colones costarricenses)			
	Jun-14	Dic-13	Jun-13
<b>Activos</b>			
Disponibilidades	262,618	262,618	4,438,997
Inversiones Temporales	12,281,720,313	12,914,227,669	12,838,459,578
Cartera crédito	143,963,666	139,946,507	190,559,883
Otras cuentas por cobrar	157,016,478	240,217,891	254,107,587
Bienes realizables	0	0	0
Inversiones permanentes	42,675,372	68,933	147,634
Propiedad Mob. Equipo en uso	18,737,511,822	19,088,109,697	24,411,909,218
Otros Activos	6,255,047	7,945,360	9,641,191
<b>Total activos</b>	<b>31,369,405,316</b>	<b>32,390,778,675</b>	<b>37,709,264,088</b>
<b>Pasivo</b>			
Otras Obligaciones financieras	0	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	8,938,948	11,141,544	13,156,665
Otros Pasivos	0	0	0
<b>Total pasivos</b>	<b>8,938,948</b>	<b>11,141,544</b>	<b>13,156,665</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social	31,381,443,361	32,525,119,025	37,846,265,328
Ajustes al patrimonio	0	0	0
Resultado ejercicio anterior	-66,200,340	-130,850,519	-141,880,717
Resultado del ejercicio	45,223,347	-14,631,374	-8,277,188
<b>Total del patrimonio</b>	<b>31,360,466,368</b>	<b>32,379,637,132</b>	<b>37,696,107,423</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>31,369,405,316</b>	<b>32,390,778,675</b>	<b>37,709,264,088</b>

**Nota 17. Capital social**

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 el capital social se detalla así:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Capital pagado	15,456,118,288	15,036,526,162	13,312,007,709
Capital donado	1,129,605,482	935,831,316	935,831,316
	<u>16,585,723,770</u>	<u>15,972,357,478</u>	<u>14,247,839,025</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Saldo al inicio	14,247,839,025	13,591,339,716	12,538,335,426
Capitalización de excedentes	0	0	0
Aportes de Capital	3,267,286,901	3,051,093,678	2,809,504,017
Capital Donado	193,774,166	381,820,913	0
Liquidaciones de capital	-1,123,176,322	-1,051,896,829	-1,100,000,418
<b>Saldo Final</b>	<b>16,585,723,770</b>	<b>15,972,357,478</b>	<b>14,247,839,025</b>

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

Al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

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

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

Por su naturaleza COOCIQUE y subsidiarias no presentan al 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

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

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Resultado del periodo antes de participaciones	620,798,394	620,798,394	904,706,859
CONACOOOP	-6,207,984	-6,207,984	-9,047,069
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)	-9,311,976	-9,311,976	-13,570,603
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	-6,207,984	-6,207,984	-9,047,069
Otros organismos de integracion	-6,207,984	-6,207,984	-9,047,069
<b>Resultado del periodo despues de participaciones</b>	<b>592,862,466</b>	<b>592,862,466</b>	<b>863,995,051</b>
Reserva legal	-124,159,679	-124,159,679	-180,941,372
Reserva bienestar social	-37,247,904	-37,247,904	-54,282,412
Reserva de Responsabilidad Social	-40,041,496	-40,041,496	-58,353,592
Reserva Educacion	-31,039,920	-31,039,920	-45,235,343
<b>Utilidad despues de reservas de ley</b>	<b>360,373,468</b>	<b>360,373,468</b>	<b>525,182,333</b>
<b>Resultado por distribuir</b>	<b>360,373,468</b>	<b>360,373,468</b>	<b>525,182,333</b>

**Nota 21. Cuentas contingentes deudoras**

	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Línea Cred.Pend. De Desmb	27,942,988	32,263,346	13,222,414
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,017,461,162	1,037,980,769	1,030,600,957
<b>TOTAL</b>	<b>1,045,404,150</b>	<b>1,070,244,115</b>	<b>1,043,823,371</b>

**Nota 22. Hechos relevantes y contingencias**

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

**22.2** En este trimestre de abril a **junio** del 2014 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 1.679.605.406 para 230 soluciones habitacionales de Interés Social.

**22.3** Se realizó un plan integral con 51 actividades para mejorar todo el proceso de cobro, que incluye desde tecnología, uso de mensajes de texto y evaluación de efectividad de los abogados en los procesos de seguimiento de cobro, se ha desarrollado seguimiento mensual.

**22.4** 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.

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

**22.6** 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.

**22.7** Como parte del proceso de valoración de puntos de ventas se cerró la oficina de Santa Rita de Río Cuarto para lo cual la oficina de Pital que está a menos de 15 kilómetros atenderá a los asociados de esa zona.

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

**22.9** Los efectos de las estimaciones de cartera, las estimaciones de bienes, los contagios y la creciente cantidad de prepagados han afectado rentabilidad. La organización se encuentra tomando acciones que permitan en el mediano plazo y de forma sostenida esta situación, sobre todo mediante un mejor y mayor crecimiento de cartera de consumo, eficiencia de procedimientos y sucursales.

**22.10** Se han desarrollado 6 asambleas regionales de 19 que se harán en el año para elegir delegados, informar sobre avances de la empresa, y capacitar en temas de ambiente.

**22.11** En este segundo trimestre del año 2014, no se firmo ningún contrato de fideicomiso para esta compañía.

**22.12** Al mes de Junio del 2014 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢31.360.466.362.

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

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

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

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

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

**Nota 23. Indicadores de Riesgo.**

i. Retorno sobre el activo (ROA).

<b>Descripción</b>	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Utilidad / Activo Total Promedio	0.22%	0.49%	0.29%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

<b>Descripción</b>	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Utilidad / Patrimonio	1.47%	3.24%	1.87%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

<b>Descripción</b>	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Pasivo / Patrimonio	577.45%	581.06%	566.04%

iv. Margen financiero.

<b>Descripción</b>	<b>Jun-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Jun-13</b>
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	2.61%	5.69%	2.98%

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

<b>Descripción</b>	<b>Mar-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Mar-13</b>
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	92.88%	92.29%	92.20%

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

No aplica.

jun-13

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

## A) Sector público:

## A-1) Colones:

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	4.12% ¢	564,000,000
	MUTUAL	Fondo inversión	3.90%	554,512,728
	BCR	Fondo inversión	4.16%	17,178,723
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b><u>1,135,691,451</u></b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	BCAC	CDP	4.73%	40,157,933
	BCR	CDP	5.89%	20,000,000
	GOBIERNO	TPTBA	9.38%	970,041,860
	BANHVI	CDP-CI	7.74%	2,850,000,000
	BCR	CDP-CI	6.46%	2,450,000,000
	BNCR	CDP-CI	5.14%	1,693,400,000
	BCCR	Bem 0	6.64%	5,431,246,036
	BCCR	BEMV	6.95%	524,129,120
	BCCR	DEPA	2.10%	2,500,000,000
	BCCR	BEM	7.12%	7,295,227,368
	BPDC	CDP-CI	8.26%	2,700,000,000
	BCAC	CDP-CI	9.81%	1,100,000,000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b><u>27,574,202,317</u></b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b><u>0</u></b>
	<b>Subtotal colones</b>			<b><u>¢ 28,709,893,768</u></b>
				sigue...

...viene

<b>A-2) Dólares:</b>				
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión \$	1.63%	47,577,395
	MUTUAL	Fondo inversión \$	1.48%	465,016,957
	<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>512,594,351</u></b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	Gobierno	TP\$	4.42%	1,537,212,104
	ICE	BIC1\$	7.04%	108,516,889
	ICE	BIC2\$	5.25%	36,247,812
	ICE	BIC3\$	6.61%	181,599,219
	BPDC	CDP-CI	2.50%	493,030,000
	BNCR	CDP-CI	2.56%	4,930,300
	<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2,361,536,324</u></b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares</b>			<b><u>0</u></b>
		<b>Subtotal en dólares</b>		<b><u>2,874,130,676</u></b>
<b>Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)</b>				<b>¢ <u>31,584,024,444</u></b>
				sigue...

...vienen

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

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

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>				
Banco Improsa S.A.		CDP-CI	3.85%	1,386,595,132
MUTUAL ALAJUELA		BCM6\$	5.50%	249,635,880
MUTUAL ALAJUELA		BCPH\$	5.06%	355,671,349
<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>				<u>1,991,902,361</u>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>				¢ 0
<b>Subtotal en dolares</b>				<u>1,991,902,361</u>

**Total colones y dólares sector privado**¢ 1,991,902,361**Productos por cobrar**¢ 354,330,011**Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)**¢ 33,930,256,816



dic-13

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

## A) Sector público:

## A-1) Colones:

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

...viene

**A-2) Dólares:**

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

...vienen

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

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

**B-2) Dólares:**

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

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

## 11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 es:

**jun-14**

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

#### A) Sector público:

##### A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	3.31% ¢	601,000,000
	BPDC	Fondo inversión	3.71%	585,308,160
	BCR	Fondo inversión	3.72%	21,091,541
	BCR	Fondo inversión	3.72%	7,481,753
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b><u>1,214,881,454</u></b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TPO	5.51%	855,353,220
	GOBIERNO	TPTBA	8.83%	955,005,990
	BANHVI	CDP-CI	6.11%	3,476,000,000
	BCR	CDP-CI	6.12%	1,600,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	5.86%	1,447,565,830
	BCCR	Bem 0	5.55%	9,820,259,556
	BCCR	BEMV	6.62%	719,711,368
	BCCR	DEPA	2.99%	1,500,000,000
	BCCR	BEM	8.94%	7,639,295,600
	BPDC	CDP-CI	6.40%	2,570,000,000
	BPDC	CDP-CI	6.59%	29,000,000
	BCAC	CDP-CI	6.49%	820,316,484
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b><u>31,432,508,048</u></b>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			0
	<b>Subtotal colones</b>			¢ <b><u>32,647,389,503</u></b>
	sigue...			

...viene

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

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**Fondos de inversión:**

SAMA	Fondo inversión \$	1.17%	248,238,406
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.60%	13,041,982
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>261,280,386</u></b>

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

Gobierno	TP\$	4.39%	1,670,419,082
ICE	BIC1\$	7.04%	115,330,263
ICE	BIC2\$	5.25%	39,315,515
ICE	BIC3\$	6.61%	196,204,067
BPDC	CDP-CI	3.00%	537,580,000
BNCR	CDP-CI	1.84%	5,375,800
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2,564,224,727</u></b>

**3) Mantenedos hasta su vencimiento:****Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares****0****Subtotal en dólares****2,825,505,113****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 35,472,894,616**

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
<b>1) Para negociación:</b> (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
<b>2) Disponible para la venta:</b>	BANCO B.C.T. S.A.	CDP-CI	0.00%	0
	<b>Total disponibles para la venta</b>			<b>0</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal</b>			<b>¢ 0</b>

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4.16%	1,177,837,769
	MUTUAL ALAJUELA	CPH\$	3.40%	538,891,695
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5.50%	270,483,377
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	383,135,954
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b>2,370,348,795</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>¢ 0</b>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<b>2,370,348,795</b>

**Total colones y dólares sector privado****¢ 2,370,348,795**

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 30 de Junio del 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 son los siguientes:

<b>A) Junio 2014</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Revaluado</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Revaluado</b>	<b>Automóviles</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>TOTAL</b>
A) Costo:							
Al 30 Junio 2013	923,936,003	1,381,426,449	1,519,117,840	709,479,985	78,449,538	2,104,680,355	6,717,090,170
Adiciones	166,000	92,282,750	233,913,218	0	1,005,000	270,545,997	597,912,965
Retiros	(720,247,714)	0	0	0	0	(109,445,679)	(829,693,393)
<b>Al 30 Junio 2014</b>	<b>203,854,289</b>	<b>1,473,709,199</b>	<b>1,753,031,058</b>	<b>709,479,985</b>	<b>79,454,538</b>	<b>2,265,780,673</b>	<b>6,485,309,742</b>
B) Depreciación acumulada:	0	0	160,140,402	380,796,278	17,686,556	1,248,854,742	1,807,477,978
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	82,663,199	0	0	82,663,199
Gasto del año	0	0	125,544,229	12,320,289	8,079,453	290,950,361	436,894,332
Retiros	0	0	0	(72,299,824)	0	(83,017,114)	(155,316,938)
<b>Al 30 Junio 2014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>285,684,633</b>	<b>403,479,944</b>	<b>25,766,009</b>	<b>1,456,787,992</b>	<b>2,171,718,578</b>
<b>Saldo en libros al 30/06/2014</b>	<b>203,854,289</b>	<b>1,473,709,199</b>	<b>1,467,346,425</b>	<b>306,000,041</b>	<b>53,688,529</b>	<b>808,992,681</b>	<b>4,313,591,164</b>
<b>B) Diciembre 2013</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Revaluado</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Revaluado</b>	<b>Automóviles</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>TOTAL</b>
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2012	947,822,643	1,381,426,449	1,547,597,910	709,479,985	78,449,537	2,029,551,653	6,694,328,177
Adiciones	166,000	92,282,750	91,632,925	142,588,694	1,005,000	330,584,147	658,259,516
Retiros	(23,886,639)	0	(28,788,470)	0	0	(87,769,192)	(140,444,301)
<b>Al 31 Diciembre 2013</b>	<b>924,102,004</b>	<b>1,473,709,199</b>	<b>1,610,442,365</b>	<b>852,068,679</b>	<b>79,454,537</b>	<b>2,272,366,608</b>	<b>7,212,143,392</b>
B) Depreciación acumulada:	0	0	141,103,692	369,574,670	13,764,078	1,178,191,191	1,702,633,631
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	52,931,470	93,884,810	8,037,578	278,423,848	433,277,706
Retiros	0	0	(188,553)	0	0	(77,902,253)	(78,090,806)
<b>Al 31 Diciembre 2013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>193,846,609</b>	<b>463,459,480</b>	<b>21,801,656</b>	<b>1,378,712,786</b>	<b>2,057,820,531</b>
<b>Saldo en libros al 31/12/2013</b>	<b>924,102,004</b>	<b>1,473,709,199</b>	<b>1,416,595,756</b>	<b>388,609,199</b>	<b>57,652,881</b>	<b>893,653,822</b>	<b>5,154,322,857</b>
<b>C) Junio 2013</b>							
A) Costo:							
Al 30 Junio 2012	559,155,063	1,582,864,546	1,083,563,915	976,599,052	78,449,537	2,002,434,654	6,283,066,767
Adiciones	468,838,690	0	753,952,461	0	0	214,940,260	1,437,731,411
Retiros	(104,057,750)	(201,438,097)	(318,398,534)	(267,119,067)	0	(112,694,559)	(1,003,708,007)
<b>Al 30 Junio 2013</b>	<b>923,936,003</b>	<b>1,381,426,449</b>	<b>1,519,117,842</b>	<b>709,479,985</b>	<b>78,449,537</b>	<b>2,104,680,355</b>	<b>6,717,090,171</b>
B) Depreciación acumulada:							
Al 30 Junio 2012	0	0	163,622,303	444,978,177	9,841,603	1,125,691,682	1,744,133,765
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	12,348,969	0	0	12,348,969
Gasto del año	0	0	40,258,765	11,221,609	7,844,953	223,188,601	282,513,928
Retiros	0	0	(43,740,666)	(87,752,477)	0	(100,025,541)	(231,518,684)
<b>Al 31 Junio 2013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>160,140,402</b>	<b>380,796,278</b>	<b>17,686,556</b>	<b>1,248,854,742</b>	<b>1,807,477,978</b>
<b>Saldo en libros al 30/06/2013</b>	<b>923,936,003</b>	<b>1,381,426,449</b>	<b>1,358,977,440</b>	<b>328,683,707</b>	<b>60,762,981</b>	<b>855,825,613</b>	<b>4,909,612,185</b>

## Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	€ 1,186,712	0	0	0	0	0	0	1,186,712
Inversiones MN	10,557,430	2,594,513	2,443,472	7,840,626	8,259,483	1,278,809	0	32,974,331
Cartera crédito MN	711,887	647,462	604,110	2,723,186	2,583,319	60,782,059	23,979,488	92,031,510
<b>Total recuperación activos</b>	<b>12,456,029</b>	<b>3,241,975</b>	<b>3,047,581</b>	<b>10,563,812</b>	<b>10,842,801</b>	<b>62,060,868</b>	<b>23,979,488</b>	<b>126,192,554</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-22,927,297	-6,386,712	-6,337,966	-18,892,552	-25,250,542	-1,152,241	0	-80,947,309
Obligaciones con entidades financieras MN	-925,486	-351,058	-285,388	-1,026,554	-2,048,430	-21,735,937	0	-26,372,851
Cargos por pagar MN	-1,609,177	0	0	0	0	0	0	-1,609,177
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(25,461,959)</b>	<b>(6,737,769)</b>	<b>(6,623,354)</b>	<b>(19,919,106)</b>	<b>(27,298,971)</b>	<b>(22,888,177)</b>	<b>0</b>	<b>(108,929,337)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ (13,005,931)</b>	<b>(3,495,795)</b>	<b>(3,575,773)</b>	<b>(9,355,294)</b>	<b>(16,456,170)</b>	<b>39,172,690</b>	<b>23,979,488</b>	<b>17,263,216</b>

## Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 478,422	0	0	0	0	0	0	478,422
Inversiones ME	312,104	274,166	1,345,643	0	1,288,120	2,021,269	0	5,241,301
Cartera crédito ME	1,699	7,289	4,663	6,103	4,815	54,736	96,036	175,343
<b>Total recuperación activos</b>	<b>792,224</b>	<b>281,454</b>	<b>1,350,307</b>	<b>6,103</b>	<b>1,292,935</b>	<b>2,076,005</b>	<b>96,036</b>	<b>5,895,066</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,708,964	-333,229	-281,290	-594,308	-491,140	-8,438	0	-3,417,369
Obligaciones con entidades financieras ME	-303,443	-503,884	-15,165	-45,497	-359,783	-1,491,386	0	-2,719,160
Cargos por pagar ME	-35,773	0	0	0	0	0	0	-35,773
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2,048,180)</b>	<b>(837,113)</b>	<b>(296,456)</b>	<b>(639,804)</b>	<b>(850,924)</b>	<b>(1,499,825)</b>	<b>0</b>	<b>(6,172,301)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ (1,255,956)</b>	<b>(555,659)</b>	<b>1,053,851</b>	<b>(633,701)</b>	<b>442,011</b>	<b>576,181</b>	<b>96,036</b>	<b>(277,235)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(14,261,885)</b>	<b>(4,051,452)</b>	<b>(2,521,923)</b>	<b>(9,988,996)</b>	<b>(16,014,159)</b>	<b>39,748,872</b>	<b>24,075,523</b>	<b>16,985,983</b>



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

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

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

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

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

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

**C) Junio 2013****Calce de plazos en moneda nacional****CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL****COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS****(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	1,062,181	0	0	0	0	0	0	1,062,181
Inversiones MN	10,994,500	1,300,000	2,923,000	4,886,505	6,204,941	2,733,460	0	29,042,406
Cartera crédito MN	655,681	590,768	562,455	2,294,442	2,402,813	50,450,125	21,247,984	78,204,268
<b>Total recuperación activos</b>	<b>12,712,362</b>	<b>1,890,768</b>	<b>3,485,455</b>	<b>7,180,947</b>	<b>8,607,754</b>	<b>53,183,585</b>	<b>21,247,984</b>	<b>108,308,855</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-18,561,323	-5,569,254	-5,184,506	-14,304,922	-21,642,836	-1,799,785	0	-67,062,626
Obligaciones con entidades financieras MN	-334,154	-295,455	-294,332	-1,360,337	-1,615,349	-21,150,859	0	-25,050,486
Cargos por pagar MN	-1,500,105	0	0	0	0	0	0	-1,500,105
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(20,395,582)</b>	<b>(5,864,709)</b>	<b>(5,478,838)</b>	<b>(15,665,259)</b>	<b>(23,258,185)</b>	<b>(22,950,644)</b>	<b>0</b>	<b>(93,613,217)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>(7,683,220)</b>	<b>(3,973,941)</b>	<b>(1,993,383)</b>	<b>(8,484,312)</b>	<b>(14,650,431)</b>	<b>30,232,941</b>	<b>21,247,984</b>	<b>14,695,638</b>

**Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones****LCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA****COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS****(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	285,627	0	0	0	0	0	0	285,627
Inversiones ME	534,412	246,515	986,060	275,919	569,644	2,275,300	0	4,887,850
Cartera crédito ME	3,776	14,064	2,322	9,166	5,196	103,146	30,371	168,041
<b>Total recuperación activos</b>	<b>823,815</b>	<b>260,579</b>	<b>988,382</b>	<b>285,085</b>	<b>574,840</b>	<b>2,378,446</b>	<b>30,371</b>	<b>5,341,518</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,737,562	-238,377	-97,659	-486,208	-185,989	-36,312	0	-2,782,107
Obligaciones con entidades financieras ME	-80,791	-8,551	-8,551	-518,684	-328,636	-1,848,660	0	-2,793,873
Cargos por pagar ME	-75,763	0	0	0	0	0	0	-75,763
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1,894,116)</b>	<b>(246,928)</b>	<b>(106,210)</b>	<b>(1,004,892)</b>	<b>(514,625)</b>	<b>(1,884,972)</b>	<b>0</b>	<b>(5,651,743)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(1,070,301)</b>	<b>13,651</b>	<b>882,172</b>	<b>(719,807)</b>	<b>60,215</b>	<b>493,474</b>	<b>30,371</b>	<b>(310,222)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(8,753,521)</b>	<b>(3,960,290)</b>	<b>(1,111,211)</b>	<b>(9,204,119)</b>	<b>(14,590,216)</b>	<b>30,726,415</b>	<b>21,278,355</b>	<b>14,385,416</b>

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

57

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:

**1) Junio 2014**

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 8,992,613	2,563,064	13,273,793	6,985,242	140,334	415,459	<b>32,370,505</b>
Cartera de crédito MN	91,775,198	0	0	0	0	0	<b>91,775,198</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>100,767,811</b>	<b>2,563,064</b>	<b>13,273,793</b>	<b>6,985,242</b>	<b>140,334</b>	<b>415,459</b>	<b>124,145,703</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(12,262,810)	(13,267,868)	(18,370,849)	(25,363,580)	(995,985)	(214,543)	<b>(70,475,635)</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	(26,644,424)	0	0	0	0	0	<b>(26,644,424)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(38,907,234)</b>	<b>(13,267,868)</b>	<b>(18,370,849)</b>	<b>(25,363,580)</b>	<b>(995,985)</b>	<b>(214,543)</b>	<b>(97,120,059)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>61,860,577</b>	<b>(10,704,804)</b>	<b>(5,097,056)</b>	<b>(18,378,338)</b>	<b>(855,651)</b>	<b>200,916</b>	<b>27,025,644</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	101,238,513	3,945,633	13,409,797	8,261,133	1,528,085	1,245,259	<b>129,628,420</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(42,136,649)	(13,776,684)	(18,945,233)	(25,849,295)	(998,106)	(214,543)	<b>(101,920,511)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 59,101,864</b>	<b>(9,831,051)</b>	<b>(5,535,436)</b>	<b>(17,588,162)</b>	<b>529,979</b>	<b>1,030,716</b>	<b>27,707,910</b>

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 296,070	1,382,569	136,004	1,275,891	1,387,751	829,800	<b>5,308,085</b>
Cartera de crédito ME	174,632	0	0	0	0	0	<b>174,632</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>470,702</b>	<b>1,382,569</b>	<b>136,004</b>	<b>1,275,891</b>	<b>1,387,751</b>	<b>829,800</b>	<b>5,482,717</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(509,044)	(508,817)	(574,384)	(485,715)	(2,121)	-	<b>(2,080,081)</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	(2,720,371)	0	0	0	0	0	<b>(2,720,371)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3,229,415)</b>	<b>(508,817)</b>	<b>(574,384)</b>	<b>(485,715)</b>	<b>(2,121)</b>	<b>0</b>	<b>(4,800,452)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2,758,713)</b>	<b>873,752</b>	<b>(438,380)</b>	<b>790,176</b>	<b>1,385,630</b>	<b>829,800</b>	<b>682,265</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	101,238,513	3,945,633	13,409,797	8,261,133	1,528,085	1,245,259	<b>129,628,420</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(42,136,649)	(13,776,684)	(18,945,233)	(25,849,295)	(998,106)	(214,543)	<b>(101,920,511)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 59,101,864</b>	<b>(9,831,051)</b>	<b>(5,535,436)</b>	<b>(17,588,162)</b>	<b>529,979</b>	<b>1,030,716</b>	<b>27,707,910</b>

## 2) Diciembre 2013

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 12,127,594	8,670,414	1,453,193	14,697,640	13,542	264,242	<b>37,226,625</b>
Cartera de crédito MN	84,047,420	0	0	0	0	0	<b>84,047,420</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>96,175,014</b>	<b>8,670,414</b>	<b>1,453,193</b>	<b>14,697,640</b>	<b>13,542</b>	<b>264,242</b>	<b>121,274,045</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(11,327,241)	(13,497,751)	(16,025,796)	(24,997,319)	(640,272)	(165,250)	<b>(66,653,629)</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	(27,511,018)	0	0	0	0	0	<b>(27,511,018)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(38,838,259)</b>	<b>(13,497,751)</b>	<b>(16,025,796)</b>	<b>(24,997,319)</b>	<b>(640,272)</b>	<b>(165,250)</b>	<b>(94,164,647)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>57,336,755</b>	<b>(4,827,337)</b>	<b>(14,572,603)</b>	<b>(10,299,679)</b>	<b>(626,730)</b>	<b>98,992</b>	<b>27,109,398</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,692,591	9,037,308	1,507,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	<b>126,229,014</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(43,522,604)	(13,834,971)	(16,370,476)	(25,299,802)	(642,017)	(165,250)	<b>(99,835,121)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 53,169,987</b>	<b>(4,797,663)</b>	<b>(14,862,672)</b>	<b>(9,017,920)</b>	<b>999,008</b>	<b>903,154</b>	<b>26,393,894</b>

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

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

3) Junio 2013

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	12,708,021	3,021,804	6,695,820	4,653,480	1,281,942	0	28,361,067
Cartera de crédito MN	77,996,283	0	0	0	0	0	77,996,283
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>90,704,304</b>	<b>3,021,804</b>	<b>6,695,820</b>	<b>4,653,480</b>	<b>1,281,942</b>	<b>0</b>	<b>106,357,350</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(9,782,489)	(11,303,283)	(14,641,589)	(21,814,973)	(1,174,348)	(244,568)	(58,961,250)
Obligaciones con entidades financieras MN	(25,180,814)	0	0	0	0	0	(25,180,814)
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(34,963,303)</b>	<b>(11,303,283)</b>	<b>(14,641,589)</b>	<b>(21,814,973)</b>	<b>(1,174,348)</b>	<b>(244,568)</b>	<b>(84,142,064)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>55,741,001</b>	<b>(8,281,479)</b>	<b>(7,945,769)</b>	<b>(17,161,493)</b>	<b>107,594</b>	<b>(244,568)</b>	<b>22,215,286</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	91,133,850	4,019,780	7,018,213	5,307,715	1,986,392	1,829,083	111,295,033
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(38,281,122)	(11,585,787)	(15,130,301)	(21,970,935)	(1,176,125)	(244,568)	(88,388,838)
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>52,852,728</b>	<b>(7,566,007)</b>	<b>(8,112,088)</b>	<b>(16,663,220)</b>	<b>810,267</b>	<b>1,584,515</b>	<b>22,906,196</b>

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 261,590	997,976	322,393	654,235	704,450	1,829,083	4,769,727
Cartera de crédito ME	167,956	0	0	0	0	0	167,956
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>429,546</b>	<b>997,976</b>	<b>322,393</b>	<b>654,235</b>	<b>704,450</b>	<b>1,829,083</b>	<b>4,937,683</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(523,487)	(282,504)	(488,712)	(155,962)	(1,777)	-	(1,452,442)
Obligaciones con entidades financieras ME	(2,794,332)	0	0	0	0	0	(2,794,332)
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3,317,819)</b>	<b>(282,504)</b>	<b>(488,712)</b>	<b>(155,962)</b>	<b>(1,777)</b>	<b>0</b>	<b>(4,246,774)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2,888,273)</b>	<b>715,472</b>	<b>(166,319)</b>	<b>498,273</b>	<b>702,673</b>	<b>1,829,083</b>	<b>690,909</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	91,133,850	4,019,780	7,018,213	5,307,715	1,986,392	1,829,083	111,295,033
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(38,281,122)	(11,585,787)	(15,130,301)	(21,970,935)	(1,176,125)	(244,568)	(88,388,838)
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 52,852,728</b>	<b>(7,566,007)</b>	<b>(8,112,088)</b>	<b>(16,663,220)</b>	<b>810,267</b>	<b>1,584,515</b>	<b>22,906,196</b>



## Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	€ 1,186,712	0	0	0	0	0	0	1,186,712
Inversiones MN	10,557,430	2,594,513	2,443,472	7,840,626	8,259,483	1,278,809	0	32,974,331
Cartera crédito MN	711,887	647,462	604,110	2,723,186	2,583,319	60,782,059	23,979,488	92,031,510
<b>Total recuperación activos</b>	<b>12,456,029</b>	<b>3,241,975</b>	<b>3,047,581</b>	<b>10,563,812</b>	<b>10,842,801</b>	<b>62,060,868</b>	<b>23,979,488</b>	<b>126,192,554</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-22,927,297	-6,386,712	-6,337,966	-18,892,552	-25,250,542	-1,152,241	0	-80,947,309
Obligaciones con entidades financieras MN	-925,486	-351,058	-285,388	-1,026,554	-2,048,430	-21,735,937	0	-26,372,851
Cargos por pagar MN	-1,609,177	0	0	0	0	0	0	-1,609,177
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(25,461,959)</b>	<b>(6,737,769)</b>	<b>(6,623,354)</b>	<b>(19,919,106)</b>	<b>(27,298,971)</b>	<b>(22,888,177)</b>	<b>0</b>	<b>(108,929,337)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ (13,005,931)</b>	<b>(3,495,795)</b>	<b>(3,575,773)</b>	<b>(9,355,294)</b>	<b>(16,456,170)</b>	<b>39,172,690</b>	<b>23,979,488</b>	<b>17,263,216</b>

## Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 478,422	0	0	0	0	0	0	478,422
Inversiones ME	312,104	274,166	1,345,643	0	1,288,120	2,021,269	0	5,241,301
Cartera crédito ME	1,699	7,289	4,663	6,103	4,815	54,736	96,036	175,343
<b>Total recuperación activos</b>	<b>792,224</b>	<b>281,454</b>	<b>1,350,307</b>	<b>6,103</b>	<b>1,292,935</b>	<b>2,076,005</b>	<b>96,036</b>	<b>5,895,066</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,708,964	-333,229	-281,290	-594,308	-491,140	-8,438	0	-3,417,369
Obligaciones con entidades financieras ME	-303,443	-503,884	-15,165	-45,497	-359,783	-1,491,386	0	-2,719,160
Cargos por pagar ME	-35,773	0	0	0	0	0	0	-35,773
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2,048,180)</b>	<b>(837,113)</b>	<b>(296,456)</b>	<b>(639,804)</b>	<b>(850,924)</b>	<b>(1,499,825)</b>	<b>0</b>	<b>(6,172,301)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ (1,255,956)</b>	<b>(555,659)</b>	<b>1,053,851</b>	<b>(633,701)</b>	<b>442,011</b>	<b>576,181</b>	<b>96,036</b>	<b>(277,235)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(14,261,885)</b>	<b>(4,051,452)</b>	<b>(2,521,923)</b>	<b>(9,988,996)</b>	<b>(16,014,159)</b>	<b>39,748,872</b>	<b>24,075,523</b>	<b>16,985,983</b>

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

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

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

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

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

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

**C) Junio 2013****Calce de plazos en moneda nacional****CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL****COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS****(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	1,062,181	0	0	0	0	0	0	1,062,181
Inversiones MN	10,994,500	1,300,000	2,923,000	4,886,505	6,204,941	2,733,460	0	29,042,406
Cartera crédito MN	655,681	590,768	562,455	2,294,442	2,402,813	50,450,125	21,247,984	78,204,268
<b>Total recuperación activos</b>	<b>12,712,362</b>	<b>1,890,768</b>	<b>3,485,455</b>	<b>7,180,947</b>	<b>8,607,754</b>	<b>53,183,585</b>	<b>21,247,984</b>	<b>108,308,855</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-18,561,323	-5,569,254	-5,184,506	-14,304,922	-21,642,836	-1,799,785	0	-67,062,626
Obligaciones con entidades financieras MN	-334,154	-295,455	-294,332	-1,360,337	-1,615,349	-21,150,859	0	-25,050,486
Cargos por pagar MN	-1,500,105	0	0	0	0	0	0	-1,500,105
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(20,395,582)</b>	<b>(5,864,709)</b>	<b>(5,478,838)</b>	<b>(15,665,259)</b>	<b>(23,258,185)</b>	<b>(22,950,644)</b>	<b>0</b>	<b>(93,613,217)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>(7,683,220)</b>	<b>(3,973,941)</b>	<b>(1,993,383)</b>	<b>(8,484,312)</b>	<b>(14,650,431)</b>	<b>30,232,941</b>	<b>21,247,984</b>	<b>14,695,638</b>

**Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones****LCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA****COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS****(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	285,627	0	0	0	0	0	0	285,627
Inversiones ME	534,412	246,515	986,060	275,919	569,644	2,275,300	0	4,887,850
Cartera crédito ME	3,776	14,064	2,322	9,166	5,196	103,146	30,371	168,041
<b>Total recuperación activos</b>	<b>823,815</b>	<b>260,579</b>	<b>988,382</b>	<b>285,085</b>	<b>574,840</b>	<b>2,378,446</b>	<b>30,371</b>	<b>5,341,518</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,737,562	-238,377	-97,659	-486,208	-185,989	-36,312	0	-2,782,107
Obligaciones con entidades financieras ME	-80,791	-8,551	-8,551	-518,684	-328,636	-1,848,660	0	-2,793,873
Cargos por pagar ME	-75,763	0	0	0	0	0	0	-75,763
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1,894,116)</b>	<b>(246,928)</b>	<b>(106,210)</b>	<b>(1,004,892)</b>	<b>(514,625)</b>	<b>(1,884,972)</b>	<b>0</b>	<b>(5,651,743)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(1,070,301)</b>	<b>13,651</b>	<b>882,172</b>	<b>(719,807)</b>	<b>60,215</b>	<b>493,474</b>	<b>30,371</b>	<b>(310,222)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(8,753,521)</b>	<b>(3,960,290)</b>	<b>(1,111,211)</b>	<b>(9,204,119)</b>	<b>(14,590,216)</b>	<b>30,726,415</b>	<b>21,278,355</b>	<b>14,385,416</b>

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

**ASIENTOS DE ELIMINACIÓN  
AL 30 DE JUNIO DEL 2013**

<b>Descripción</b>	<b>Debito</b>	<b>Crédito</b>
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	10,363,443	
Capital pagado	504,855,134	
Superavit Reval Terreno	208,752,651	
Superavit Reval Edificio	43,081,611	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	46,659,086	
Reserva legal	5,331,130	
Participaciones en el capital de otras empresas del país		809,524,183
Gastos por perdida de capital		9,518,872
-----//-----		
Ingresos financieros por disponibilidades colones	6,666	
Ingresos financieros por dif camb disponibilidades	24,328	
Ingresos por Obligac publico		
Ingresos financieros por inversiones	71,686	
Ingresos Operativos diversos		
Gastos Operativos Varios	0	
Gastos financieros por obligaciones con el público		102,679
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	3,961,668	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		2,433,139
Cuentas y comisiones por cobrar		1,528,529
-----//-----		
Otros ingresos con partes relacionadas	5,727,140	
Ingresos Alquileres	97,054,303	
Gastos de Asamblea		3,000,000
Infraestructura		87,441,866
Movilidad y Comunicación		12,339,577
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	323,211	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		0

Cuentas y comisiones por cobrar		323,211
---------------------------------	--	---------

<b>Sumas iguales</b>	<b><u>926,212,057</u></b>	<b><u>926,212,057</u></b>
----------------------	---------------------------	---------------------------

0

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

**ASIENTOS DE ELIMINACIÓN  
AL 30 DE JUNIO DEL 2014**

<b>Descripción</b>	<b>Debito</b>	<b>Crédito</b>
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	13,299,614	
Capital pagado	504,839,166	
Superavit Reval Terreno	208,752,651	
Superavit Reval Edificio	43,081,611	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	59,456,836	
Reserva legal	6,230,871	
Participaciones en el capital de otras empresas del país		835,645,330
Gastos por pérdida de capital		15,418
-----//-----		
Ingresos financieros por dif camb disponibilidades	5,185	
Gastos financieros por obligaciones con el público		5,185
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	14,607,092	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		2,775,206
Cuentas y comisiones por cobrar		11,831,885
-----//-----		
Otros ingresos con partes relacionadas	6,741,343	
Ingresos Alquileres	95,713,360	
Gastos de Asamblea		3,000,000
Infraestructura		86,320,285
Movilidad y Comunicación		13,134,418
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	2,660,805	
Cuentas y comisiones por cobrar		2,660,805
	<b><u>955,388,533</u></b>	<b><u>955,388,533</u></b>



Superintendencia General de Entidades Financieras

Hoja de consolidación

GRUPO COOIQUE RL.

30/06/2014

NOMBRE DE LAS EMPRESAS DEL GRUPO O CONGLOMERADO CUYA INFORMACION FINANCIERA SE CONSOLIDA CON LA CONTROLADORA

Asientos de Eliminación

NOMBRE DE LAS EMPRESAS DEL GRUPO O CONGLOMERADO CUYA INFORMACION FINANCIERA NO SE CONSOLIDA

EMPRESAS DOMICILIADAS EN EL EXTRANJERO (en US Dólares)

CUENTA	Descripción	COOIQUE RL.				Total agregado (consolidable)	Ref.	Asientos de Eliminación			EMPRESAS DOMICILIADAS EN EL EXTRANJERO (en US Dólares)					
		Nombre de controladora	Nombre supervisada SUEF	INMOBILIARIA	FIACOCIQUE			AE Debe	AE Haber	Total consolidado	Nombre de banco extranjero	Nombre de otra empresa	Total agregado	Nombre de banco extranjero	Nombre de entidad domiciliada en el extranjero	
28100000	OBLIGACIONES PREFERENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28000000	OBLIGACIONES PREFERENTES CON CLÁUSULA DE REDEDUCCIÓN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30000000	PATRIMONIO	20,319,623,644.44	767,597,906.31	68,047,424.08	21,155,268,976.83	504,839,165.58	20,319,623,644.44	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31000000	CAPITAL SOCIAL	16,585,723,770.48	464,643,400.33	40,195,765.25	17,090,562,936.06	504,839,165.58	16,585,723,770.48	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31100000	CAPITAL PAGADO	15,456,118,288.31	464,643,400.33	40,195,765.25	15,960,957,453.89	504,839,165.58	15,456,118,288.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31200000	CAPITAL DONADO	1,129,605,482.17	-	-	1,129,605,482.17	-	1,129,605,482.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31300000	CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31400000	(SUSCRIPCIONES DE CAPITAL POR INTEGRAR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31500000	(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31600000	CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO OPERADORAS PENSIONES COMPLEMENTARIAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32000000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32100000	CAPITAL PAGADO ADICIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32200000	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32300000	DONACIONES Y OTRAS CONTRIBUCIONES NO CAPITALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32400000	APORTES EN EXCESO SOBRE CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO DE OPERADORAS T	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO	1,960,985,664.23	251,834,262.10	-	2,212,819,926.33	251,834,262.10	1,960,985,664.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	1,657,993,026.19	251,834,262.10	-	1,909,827,288.29	251,834,262.10	1,657,993,026.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	302,992,638.04	-	-	302,992,638.04	-	302,992,638.04	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33300000	AJUSTE POR CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34000000	RESERVAS PATRIMONIALES	1,476,376,135.54	3,141,286.78	3,089,584.21	1,482,607,006.53	6,230,870.99	1,476,376,135.54	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34100000	RESERVA LEGAL	1,279,289,025.26	3,141,286.78	3,089,584.21	1,285,519,896.25	6,230,870.99	1,279,289,025.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	197,087,110.28	-	-	197,087,110.28	-	197,087,110.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	36,727,982.76	22,728,853.39	59,456,836.15	59,456,836.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	36,727,982.76	22,728,853.39	59,456,836.15	59,456,836.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36000000	RESULTADO DEL PERIODO	296,538,076.19	11,250,974.34	2,033,221.23	309,822,271.76	309,822,271.76	296,538,076.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36100000	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36200000	(PERDIDA DEL PERIODO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37000000	INTERÉS MINORITARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37100000	INTERÉS MINORITARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40000000	GASTOS	11,152,712,808.50	93,810,140.94	21,206,336.93	11,267,729,286.37	102,475,305.71	11,165,253,980.66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41000000	GASTOS FINANCIEROS	5,897,009,253.04	60,142,747.43	45,186.96	5,957,197,187.43	5,185.16	5,957,192,002.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,418,058,696.88	-	-	3,418,058,696.88	0.00	3,418,058,696.88	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	1,422,210,113.39	55,008,841.55	-	1,477,218,954.94	-	1,477,218,954.94	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41400000	GASTOS FINANCIEROS POR CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41500000	GASTOS FINANCIEROS POR CUENTAS RECÍPROCAS INTERNAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERE	6,167,278.47	-	-	6,167,278.47	-	6,167,278.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41700000	PERDIDAS POR POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41800000	PERDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	935,658,634.79	5,133,905.88	35,186.96	940,827,727.63	5,185.16	940,822,542.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	114,914,259.51	-	10,000.00	114,924,259.51	-	114,924,259.51	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	1,416,647,936.48	-	1,127,167.55	1,417,775,104.03	-	1,417,775,104.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COM	1,416,647,936.48	-	1,127,167.55	1,417,775,104.03	-	1,417,775,104.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42300000	GASTO POR DETERIORO DE INVERSIONES EN PROPIEDADES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,096,479,436.71	1,450,782.32	554,544.32	1,098,484,763.35	3,015,418.15	1,095,469,345.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	99,298,602.74	-	-	99,298,602.74	-	99,298,602.74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43200000	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	660,731,172.36	-	-	660,731,172.36	-	660,731,172.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	15,418.15	-	-	15,418.15	15,418.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43400000	CARGOS POR BIENES DIVERSOS	9,943,772.81	-	-	9,943,772.81	-	9,943,772.81	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	20,409,899.69	34,041.10	354,844.32	20,798,785.11	-	20,798,785.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43600000	GASTOS POR BONIFICACIONES SOBRE COMISIONES FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43700000	GASTOS POR CAMBIOS Y ARBITRAJE DE DIVISAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	306,080,570.96	1,416,741.22	199,700.00	307,697,012.18	3,000,000.00	304,697,012.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2,728,583,188.22	32,216,611.19	19,479,438.10	2,780,279,237.51	99,454,702.40	2,680,824,535.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44100000	GASTOS DE PERSONAL	1,918,906,174.74	6,696,311.79	15,653,359.10	1,941,255,845.63	-	1,941,255,845.63	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	65,323,131.83	-	423,143.88	65,746,275.71	-	65,746,275.71	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	93,631,085.03	7,486,495.97	69,691.48	101,187,272.48	13,134,417.50	88,052,854.98	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	502,535,731.03	17,301,740.36	399,693.72	520,237,165.11	86,320,284.90	433,916,880.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44500000	GASTOS GENERALES	158,186,284.29	732,063.07	2,933,549.92	161,851,897.28	-	161,851,897.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	13,972,994.05	-	-	13,972,994.05	-	13,972,994.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	13,972,994.05	-	-	13,972,994.05	-	13,972,994.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50000000	INGRESOS	11,489,250,884.69	105,061,115.28	23,239,558.16	11,577,551,558.13	115,759,501.28	11,461,792,056.85	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	9,258,317,254.26	617,911.72	1,035,784.86	9,259,970,964.84	5,185.16	9,259,965,779.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	991,221.27	0.44	-	991,221.71	-	991,221.71	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,188,981,238.85	289,158.23	901,785.09	1,190,172,182.17	-	1,190,172,182.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	5,640,711,791.75	-	-	5,640,711,791.75	-	5,640,711,791.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	1,423,622,528.67	-	-												





## 11.11

## Otras Obligaciones Financieras

46

Las otras obligaciones financieras al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 se detallan así:

	<b>Año otorgado</b>	<b>Plazo Años</b>	<b>Tasa Actual</b>	<b>Tipo de Garantía</b>	<b>Monto al 30/06/2014</b>	<b>Monto al 31/12/2013</b>	<b>Monto al 30/06/2013</b>
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	12.60%	Fidei Garantia	254,451,994	261,041,678	267,177,236
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	8.15%	Fidei Garantia	0	13,636,753	40,097,589
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,008	5	8.15%	Fidei Garantia	0	0	4,586,922
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	8.15%	Fidei Garantia	0	0	22,589,194
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	8.15%	Fidei Garantia	0	22,598,460	48,731,205
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	11.10%	Fidei Garantia	0	72,170,864	140,539,021
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	11.10%	Fidei Garantia	498,244,896	514,241,580	529,301,392
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	12.60%	Fidei Garantia	22,932,196	66,745,230	107,936,117
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	8.35%	Fidei Garantia	116,564,094	121,582,780	126,390,950
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	8.35%	Fidei Garantia	132,213,511	137,185,599	141,947,045
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	12.60%	Fidei Garantia	101,907,692	104,791,719	107,479,484
BPDC-OP-10032-155-11	2,011	5	2.00%	Fidei Garantia	0	0	4,668,478
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	12.60%	Fidei Garantia	413,163,215	481,690,710	546,040,427
BPDC-OP-06-010-650686-5	2,007	15	9.55%	Hipotecaria	106,762,842	110,691,258	114,420,066
BPDC-OP-06-017-657731-3	2,012	10	9.55%	Hipotecaria	844,707,155	861,521,025	877,409,248
BPDC-OP-06-017-6604901	2,014	10	9.85%	Hipotecaria	75,000,000	0	0
Banco Centroamericano de Integración Económica:							
OP 591-08	2,008	7	10.25%	Pagarés	48,910,714	68,475,000	88,039,286
OP 67-08	2,008	7	10.30%	Pagarés	30,535,714	50,892,857	71,250,000
OP 638-07	2,007	7	10.30%	Pagarés	28,571,428	57,142,857	85,714,286
OP 16210003	2,006	10	10.25%	Pagarés	34,799,585	42,549,585	50,299,585
OP Mipyme	2,010	10	10.25%	Pagarés	373,053,235	405,492,647	437,932,059
OP Microcrédito	2,005	6	11.55%	Pagarés	0	0	138,889
BCIE OP # 395-10	2,010	10	11.20%	Pagarés	382,352,941	411,764,706	441,176,471
BCIE OP # 455-11	2,011	10	8.50%	Pagarés	39,705,882	42,352,941	45,000,000
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.20%	Pagarés	882,352,941	941,176,471	1,000,000,000
BCIE OP # 159-12	2,012	10	8.50%	Pagarés	56,470,588	60,000,000	60,000,000
BCIE OP # 289-13	2,013	5	11.20%	Pagarés	544,000,000	612,000,000	680,000,000
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.68%	Pagarés	0	0	616,288
BANHVI 1006504	2,008	15	10.50%	Pagarés	1,561,850,321	1,611,339,317	1,658,307,889
BANHVI OP 21	2,009	10	10.50%	Pagarés	1,959,422,924	2,101,705,486	2,236,741,743
BANHVI OP 300-497	2,002	15	8.35%	Ced. Hip	70,893,209	79,729,262	88,213,977
BANHVI OP 300-499	2,003	15	9.35%	Ced. Hip	422,132,806	455,956,169	488,269,506
BANHVI OP 300-525	2,005	11	9.35%	Ced. Hip	245,496,693	316,006,039	383,387,330
BANHVI OP 22	2,010	8	10.50%	Ced. Hip	1,438,232,001	1,582,988,514	1,720,372,726
BANHVI OP 466	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	1,185,683,976	1,210,098,676	1,233,327,469
BANHVI OP 300-643	2,012	15	9.10%	Ced. Hip	1,229,457,078	1,253,190,213	1,275,872,176
BANHVI OP 300-647	2,013	15	9.10%	Ced. Hip	2,360,594,722	2,400,000,000	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	11.60%	Pagarés	130,233,325	142,141,330	153,394,779
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	11.65%	Pagarés	20,980,855	81,611,091	138,915,636
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	11.60%	Pagarés	79,753,471	116,385,297	151,005,395
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	11.60%	Pagarés	99,153,028	106,332,837	113,115,895
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	11.45%	Pagarés	220,465,851	278,924,330	334,173,271
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	11.45%	Pagarés	187,894,214	199,410,485	210,292,547
BCAC 402-9-32687625	2,012	6	12.25%	Pagarés	247,710,496	272,985,879	296,766,985
BCAC 402-9-32687626	2,012	8	12.25%	Pagarés	121,315,717	128,379,296	135,025,277
BCAC 402-9-32692420	2,013	10	11.20%	Pagarés	338,259,735	349,187,920	360,000,000
BCAC 402-9-32692422	2,013	6	11.20%	Pagarés	200,816,827	215,629,537	230,000,000
BCAC 402-9-32694195	2,013	6	11.20%	Pagarés	267,538,063	286,329,692	0
BCAC 402-9-32694198	2,013	10	11.20%	Pagarés	120,390,753	124,029,066	0
BCAC 402-9-32697165	2,014	10	11.10%	Pagarés	228,300,000	0	0
BCAC 402-9-32697166	2,014	6	11.10%	Pagarés	228,300,000	0	0
BCAC 402-9-32697167	2,014	6	11.10%	Pagarés	324,500,000	0	0
BCAC 402-9-32697168	2,014	10	11.10%	Pagarés	139,000,000	0	0
BCAC 101003863	2,010	15	13.55%	Hipotecaria	90,404,755	92,460,199	94,057,381
BCAC 32688661	2,012	7	7.50%	Hipotecaria	0	26,153,974	27,895,751

Sigue.....

Banco de Costa Rica 5907297	2,013	5	11.70%	Pagarés	157,514,365	174,382,646	190,165,537
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	11.00%	Pagarés	0	0	29,562,270
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	724,299,597	752,326,180	778,991,415
Infocoop Op 131010218	2,010	8	11.00%	Pagarés	620,248,214	679,140,071	734,345,008
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	881,989,966	901,983,296	921,005,481
Infocoop Op 131210362	2,012	8	11.00%	Pagarés	416,030,156	438,696,988	459,944,764
Infocoop Op 131310490	2,013	6	11.00%	Pagarés	661,694,307	707,273,907	750,000,000
Infocoop 0132005214	2,001	20	8.00%	Pagarés	37,855,252	43,112,699	0
Infocoop 0132005215	2,007	10	12.00%	Pagarés	37,668,616	43,657,170	0
Infocoop OP.0130710029	2,005	16	8.00%	Pagarés	149,682,114	157,027,980	0
Infocoop Op 0130710031	2,012	2	12.00%	Pagarés	18,992,639	40,098,263	0
Infocoop Op 0130910168	2,010	4	12.00%	Pagarés	7,946,233	15,890,752	0
Infocoop Op 0131010258	2,009	8	12.00%	Pagarés	103,597,023	119,466,678	0
Infocoop Op 0131110334	2,012	14	12.00%	Pagarés	256,083,539	277,161,277	0
Infocoop Op 0131110335	2,012	16	12.00%	Pagarés	95,463,273	96,501,089	0
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	0	30,215,023	89,031,472
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	0	49,870,815	107,766,622
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	232,899,867	276,212,509	317,987,740
Credito FINADE	2,013	5	7.25%	Pagarés	225,820,609	252,932,855	279,133,768
Finade BCR-OP # 471	2,013	7	7.25%	Pagarés	58,513,913	62,544,467	0
Finade BCR-OP # 1154	2,013	7	7.25%	Pagarés	9,964,645	10,584,004	0
Finade BCR-OP # 2037	2,013	5	7.25%	Pagarés	2,807,227	3,111,723	0
Finade BCR-OP # 2038	2,013	9	7.25%	Pagarés	39,852,797	41,684,666	0
Finade BCR-OP # 2042	2,013	9	7.25%	Pagarés	7,263,391	7,592,634	0
Finade BCR-OP # 2057	2,013	5	7.25%	Pagarés	2,144,033	2,371,031	0
Finade BCR-OP # 2067	2,013	5	7.25%	Pagarés	8,941,287	9,785,175	0
Finade BCR-OP # 2068	2,013	14	7.25%	Pagarés	30,511,017	31,172,449	0
Finade BCR-OP # 2840	2,013	6	7.75%	Pagarés	8,547,947	9,304,252	0
Finade BCR-OP # 2841	2,013	15	7.75%	Pagarés	28,925,423	29,532,853	0
Finade BCR-OP # 5141	2,014	15 meses	7.25%	Pagarés	200,000,000	0	0
Finade BCR-OP # 5142	2,014	8	7.25%	Pagarés	400,000,000	0	0
Finade BCR-OP # 5143	2,014	8	7.25%	Pagarés	200,000,000	0	0
Finade BCR-OP # 5144	2,014	8	7.25%	Pagarés	200,000,000	0	0
Finade BCR-OP # 5145	2,014	8	7.25%	Pagarés	400,000,000	0	0
Finade BCR-OP # 5146	2,014	8	7.25%	Pagarés	100,000,000	0	0
Coopavegra R.L.	2,010	15	13.50%	Hipotecario	0	20,834,589	0
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	10.75%	Pagarés	147,499,998	196,666,665	245,833,332
Oikocredit 5616-JB	2,012	6	10.05%	Pagarés	658,995,314	736,524,171	814,053,031
Oikocredit Op #2008	2,008	6	10.18%	Pagarés	112,416,000	134,899,200	0
Oikocredit Op #2010	2,010	6	10.25%	Pagarés	125,000,000	150,000,000	0
BICSA Op 50100201	2,013	3	7.00%	Pagarés	187,425,649	220,842,526	265,775,759
BICSA Op 50100202	2,013	4	7.00%	Pagarés	141,997,391	167,632,267	0
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	0	669,046,500	665,590,500
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	0	669,046,500	665,590,500
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	0	148,677,000	147,909,000
DWM Asset management, IIC	2,011	4	14.25%	Contrato	0	1,494,360,000	1,494,360,000
Symbiotics Dual Return S.I.C.A.V	2,012	3	13.00%	Contrato	498,200,000	498,200,000	498,200,000
Symbiotics Wallberg Invest S.A.	2,012	3	6.20%	Contrato	403,185,000	371,692,500	493,030,000
Symbiotics Finethic Microfinance S.C.A	2,012	3	6.20%	Contrato	403,185,000	371,692,500	493,030,000
Incofin	2,013	3	6.75%	Contrato	1,075,160,000	991,180,000	0
Corp.Intern.Inversiones Ope	2,013	3	5.10%	Contrato	488,718,768	495,590,000	0
Banco Improsa	2,010	5	9.00%	Fidei Garantia	0	6,942,175	8,380,539
Leasing Financiero Ricoh	2,011	4	10.00%	Contrato	19,487,717	22,464,019	26,056,654
Cargos por pagar Entidades F					188,107,378	315,945,826	319,311,337
					<u>29,280,117,108</u>	<u>31,836,589,216</u>	<u>28,163,671,697</u>

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