

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Junio-2014	Diciembre-2013	Junio-2013
Disponibilidades	4, 11.1	1,572,552,336	2,193,459,629	1,343,145,402
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)		173,785,940	822,814,170	40,816,059
Entidades financieras del exterior (114)				
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0	0
Productos por cobrar (118)		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	38,179,087,673	43,315,014,920	33,852,842,428
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1,468,680,080	2,602,623,613	1,631,107,081
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		36,338,081,571	40,288,689,856	31,867,483,068
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0	0
Instrumentos financieros derivados (126)				
Productos por cobrar (128)		372,326,023	423,701,451	354,252,279
(Estimación por deterioro) (129)				
Cartera de Créditos	6,11.3	90,438,424,403	82,578,954,455	76,778,161,573
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) (139)		-1,768,428,744	-1,901,302,762	-1,594,146,144
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	860,480,551	932,655,702	561,487,734
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)		38,023,359	27,839,636	19,582,131
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		828,695,310	928,486,749	600,447,869
Productos por cobrar (148)		0	0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-6,238,119	-25,188,130	-58,542,266
Bienes realizables	11.5	898,068,697	919,188,626	1,056,098,122
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
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6,18	968,041,737	956,054,420	897,808,993
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	3,129,419,029	3,335,076,921	3,072,530,270
Inversiones en propiedades (190)				
Otros activos	11.8	466,015,031	418,477,730	326,293,622
Cargos diferidos (182)		125,418,812	109,189,277	81,951,117
Activos Intangibles (186)		44,837,951	52,950,490	45,915,603
Otros activos (180 -186 - 182)		295,758,267	256,337,964	198,426,902
TOTAL DE ACTIVOS		136,512,089,457	134,648,882,403	117,888,368,145

Sigue....

COOCIQUE R.L.

BALANCE GENERAL

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

(en colones sin céntimos)

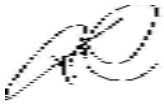
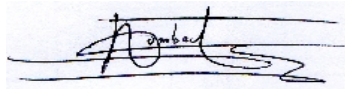
Viene....				
PASIVOS Y PATRIMONIO	NOTA	Junio-2014	Diciembre-2013	Junio-2013
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	10	85,821,520,174	81,728,473,902	71,101,290,434
A la vista (211 + 212)	11.9	17,001,007,552	17,511,694,724	14,010,990,453
A Plazo (213 + 218)	11.10	67,363,670,533	62,712,341,541	55,833,742,937
Otras obligaciones con el público (214 + 215)				
Cargos financieros por pagar (219)		1,456,842,090	1,504,437,637	1,256,557,044
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica				
A la vista (221)		0	0	0
A plazo (222)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0	0
Obligaciones con entidades	11.11	28,137,688,804	30,709,196,989	27,008,060,144
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		18,950,704,098	19,374,764,898	16,710,775,818
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		9,004,943,163	11,025,645,842	9,985,364,903
Cargos financieros por pagar (238)		182,041,543	308,786,249	311,919,423
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,530,423,162	1,989,387,221	1,754,021,784
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)		594,394,411	569,509,874	522,047,980
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		936,028,751	1,419,877,347	1,231,973,803
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
Otros pasivos		574,594,956	152,835,022	150,135,626
Ingresos diferidos (251)		572,877,112	152,143,937	150,135,626
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		1,095,402	0	0
Otros pasivos (253 + 254)		622,442	691,085	0
Obligaciones subordinadas		128,238,715	155,328,750	
Obligaciones subordinadas (261)		125,000,000	150,000,000	0
Cargos financieros por pagar (268)		3,238,715	5,328,750	0
Obligaciones convertibles en capital				
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0	0
Obligaciones preferentes				
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0	0
TOTAL DE PASIVOS		116,192,465,811	114,735,221,884	100,013,507,988
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	11.13,17	16,585,723,770	15,972,357,478	14,247,854,993
Capital pagado (311)	11.13,17	15,456,118,288	15,036,526,162	13,312,023,677
Capital donado (312)	11.13,17	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
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0	0

Sigue....

COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Junio-2014	Diciembre-2013	Junio-2013
Ajustes al patrimonio	11.13	1,960,985,664	2,000,217,734	1,824,871,439
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
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (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 instrumentos 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 obligaciones 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
Reservas patrimoniales (340)	11.13	1,476,376,136	1,580,711,839	1,467,810,978
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0	0
Resultado del período (360)	20	296,538,076	360,373,468	334,322,748
Intereses minoritarios (370)		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		20,319,623,646	19,913,660,519	17,874,860,158
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		136,512,089,457	134,648,882,403	117,888,368,145
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1,045,404,150	1,070,244,115	1,043,823,371
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)		0	0	0
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)		0	0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	253,697,553,359	241,194,692,369	226,002,301,140
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. Berry Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

COOIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOSPor el periodo terminado el 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013
(en colones sin céntimos)

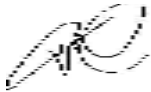
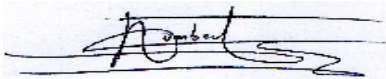
	NOTA	Abr a Jun-14	jun-14	Abr a Jun-13	jun-13
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades (511)		482,114	991,221	267,882	1,036,465
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	582,336,572	1,188,981,239	604,065,767	1,183,857,035
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	3,633,228,390	7,064,334,320	3,150,502,501	6,292,685,844
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)		-	-	-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	222,070,414	853,658,777	9,153,381	29,763,491
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)		76,152,646	150,351,707	189,752,717	350,821,854
Total de Ingresos Financieros		4,514,270,136	9,258,317,264	3,953,742,248	7,858,164,689
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	1,713,739,248	3,418,058,697	1,632,818,121	3,180,712,034
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-	-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	688,666,113	1,422,210,113	665,659,582	1,405,332,141
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		-	-	-	-
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		3,238,713	6,167,278	-	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	11.16	252,865,583	935,658,635	-	-
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)		57,717,931	114,368,419	3,587,124	10,983,948
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)		279,717	546,110	522,187	1,083,450
Total de Gastos Financieros		2,716,507,306	5,897,009,253	2,302,587,015	4,598,111,774
Por estimación de deterioro de activos (420)		480,299,146	1,416,667,936	513,232,765	1,042,856,221
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		324,371,919	1,504,693,860	322,761,559	422,149,430
RESULTADO FINANCIERO		1,641,835,603	3,449,333,935	1,460,684,025	2,639,346,123
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios (531)	11.17	286,341,576	533,628,010	249,967,160	552,718,072
Por bienes realizables (532)		16,684,332	82,042,590	68,461,757	178,045,584
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		9,064,818	13,351,326	6,015,879	26,256,392
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)		26,276,509	57,217,834	23,394,702	57,837,958
Total Otros Ingresos de Operación		338,367,235	686,239,760	347,839,499	814,858,006

Sigue....

COOIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOSPor el periodo terminado el 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Abr a Jun-14	jun-14	Abr a Jun-13	jun-13
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431)		46,674,330	99,298,603	22,824,001	48,732,884
Por bienes realizables (432)		327,837,797	660,731,172	114,456,795	195,004,438
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		-	15,418	5,950,973	15,008,767
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)		9,571,756	9,943,773	725,030	3,019,085
Por provisiones (435)		(77,645,044)	20,409,900	79,683,798	157,282,208
Por amortización de activos intangibles		-	-	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (437)		-	-	-	-
Impuestos, patentes y contribuciones obligatorias		-	-	-	-
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		-	-	-	-
Por otros gastos operativos (439)		126,856,322	306,080,571	134,710,005	281,715,101
Total Otros Gastos de Operación		433,295,160	1,096,479,437	358,350,602	700,762,483
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,546,907,677	3,039,094,258	1,450,172,922	2,753,441,646
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal (441)	11.20	1,053,090,906	1,918,906,175	811,643,680	1,589,088,870
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	406,673,025	809,677,013	420,826,116	814,276,600
Total Gastos Administrativos		1,459,763,932	2,728,583,188	1,232,469,796	2,403,365,470
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		87,143,746	310,511,070	217,703,126	350,076,176
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	3,921,468	13,972,994	9,796,641	15,753,428
Impuesto sobre la renta (451)		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	83,222,277	296,538,076	207,906,485	334,322,748
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios					
Resultados del período atribuidos a la controladora					

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados


Lic. Bery Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los periodos de un año terminados el 30 de Junio del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes			Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio			
Saldos al 30 de Junio de 2013		€ 14,247,854,993	0	1,824,871,438	1,467,810,978	334,322,748	17,874,860,157
Transferencias a resultados del año							
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 participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(360,373,468)	(360,373,468)
Resultado acumulado		0	0	0	0	555,077,793	555,077,793
Resultado periodo anterior		0	0	0	0	0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	232,488,998	(232,488,998)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	3,267,286,901	0	0	0	0	3,267,286,901
Capital Donado		193,774,166	0	0	(193,774,166)	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,123,192,289)	0	0	0	0	(1,123,192,289)
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
Saldos al 30 de Junio de 2014	17	€ 16,585,723,770	0	1,960,985,664	1,476,376,135	296,538,075	20,319,623,646

Sigue...

...viene

2 de 2

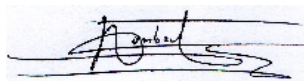
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los periodos de un año terminados el 30 de Junio del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas						Total
		Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	
Saldos al 30 de Junio de 2012	€	12,538,362,861	0	1,533,298,897	1,317,594,548	322,445,420	15,711,701,726
Transferencias a resultados del año							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	673,393,455	0	0	673,393,455
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes		0	0	0	0	(525,182,332)	(525,182,332)
Resultado acumulado		0	0	0	0	875,872,379	875,872,379
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	338,812,719	(338,812,719)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,809,504,017	0	0	(59,225,454)	0	2,750,278,563
Capitalización de excedentes	17	0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,100,011,885)	0	0	0	0	(1,100,011,885)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(129,370,835)	0	(129,370,835)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(381,820,914)	0	0	(381,820,914)
Saldos al 30 de Junio de 2013	17 €	14,247,854,993	0	1,824,871,438	1,467,810,978	334,322,748	17,874,860,157

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cuadro D
(1 de 2)

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

	Notas	2014	2013
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	296,538,076	334,322,748
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		670,674,945	198,023,523
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		81,999,858	(29,763,491)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		(132,874,018)	332,030,625
Perdida por estimacion por deteriro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		(18,950,012)	30,862,222
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		24,884,537	23,438,957
Depreciaciones y amortizaciones		167,230,590	286,645,502
Utilidad neta de subsidiarias		(13,335,908)	(11,247,625)
		1,076,168,068	1,164,312,461
Variación en los activos, (aumento) o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(7,698,645,052)	(4,035,754,244)
Bienes realizables		(639,611,244)	(131,551,487)
Productos por cobrar		19,137,972	57,011,262
Otros activos		(83,515,353)	(196,431,875)
Otras cuentas por cobrar		91,125,163	62,432,711
		(8,311,508,513)	(4,244,293,633)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		3,743,847,760	2,666,800,962
Otras cuentas por pagar y provisiones		(588,032,500)	45,547,883
Productos por pagar		(176,430,288)	37,116,838
Otros pasivos		421,759,934	6,513,436
		3,401,144,906	2,755,979,119
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		(3,834,195,539)	(324,002,053)

sigue...

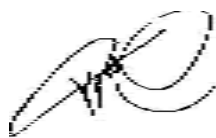
...viene

**Cuadro D
(2 de 2)**

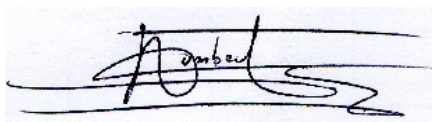
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 30 de Junio
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		7,102,474,541	2,589,829,894
Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		64,461,581	(108,321,770)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		1,348,591	(8,989,152)
Otras actividades de inversión			
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		<u>7,168,284,713</u>	<u>2,472,518,972</u>
Flujo de efectivo actividades financieras			
Uso de reservas		(104,335,703)	(82,202,095)
Otras obligaciones financieras nuevas		2,466,914,752	2,867,968,784
Pago de obligaciones		(5,285,535,677)	(1,664,718,912)
Aportes de capital recibidos en efectivo		1,543,662,070	1,137,610,298
Liquidación de capital		(1,035,692,547)	(964,410,300)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		<u>(2,414,987,104)</u>	<u>1,294,247,775</u>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		919,102,070	3,442,764,694
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		11,515,439,086	9,391,878,715
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 €	<u>12,434,541,156</u>	<u>12,834,643,410</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

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

Estados financieros

al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013

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

Estados financieros

al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013

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

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros

al 30 de Junio 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, R.L.) está domiciliada en el Cantón de San Carlos, la Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965 en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

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

COOCIQUE, R.L. tiene veinticinco sucursales o agencias, dos oficinas periféricas, doce cajeros automáticos y su página es www.coocique.fi.cr

Al 30 de Junio del 2014 tiene 326 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

1- 9 de octubre del 2006

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

Conceptos	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

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

2.13. Impuesto sobre la renta

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

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15. Arrendamientos

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

2.16. Costos por intereses

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

2.17. Valuación de activos intangibles

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

2.18. Acumulación de vacaciones

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

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

2.19. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.20. Reserva legal

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

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

2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe al 30 de Junio del 2014 y 2013 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

Al 30 de Junio del 2014 se compone así la subsidiaria:

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

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

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

Al 30 de Junio del 2013 las subsidiarias se componen así:

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

2.25. Deterioro en el valor de los activos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Efectivo y Valores en Transito	996,358,247	1,121,027,554	967,069,471
Depósitos en bancos	576,194,089	1,072,432,075	376,075,931
Inversiones	10,861,988,819	9,321,979,367	11,491,498,008
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>12,434,541,156</u>	<u>11,515,438,998</u>	<u>12,834,643,410</u>

Nota 5. Inversiones en valores

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Inversiones en que el emisor es del país	37,806,761,650	42,891,313,469	33,498,590,149
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	372,326,023	423,701,451	354,252,279
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0	0
TOTAL	38,179,087,673	43,315,014,920	33,852,842,428

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

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Todos los préstamos al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 son originados por COOCIQUE, R.L.

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	Junio 2014		Diciembre 2013		Junio 2013	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	91,000,708,070	173,328,130	83,313,697,483	165,980,242	77,334,763,439	166,698,142
Producto	1,030,802,377	2,014,570	999,165,301	1,414,191	869,504,680	1,341,456
TOTAL	92,031,510,447	175,342,700	84,312,862,784	167,394,433	78,204,268,120	168,039,597

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	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>1,901,302,762</u>	<u>1,594,146,144</u>

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	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
Fideicomisos	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>

6.5.2 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	91,174,036,200	83,479,677,726	77,501,461,581

6.5.3 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
Mas de 180 dias	123,404,833	170,551,784	86,602,189
Cobro Judicial	939,025,245	861,234,667	881,565,797
Total de la Cartera	91,174,036,200	83,479,677,726	77,501,461,581

6.5.4 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.

6.5.5 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.

6.5.6 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
TOTALES	91,174,036,200	20,565

Rangos al 31 de Diciembre del 2013		
Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢866.029.016.00	83,479,677,726	19,976
De ¢866.029.016.01 a ¢1.732.058.032	0	0
De ¢1.732.058.032.01 a ¢2.598.087.048	0	0
TOTALES	83,479,677,726	19,976

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
TOTALES	77,501,461,581	18,157

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 30 de Junio del 2014

Concepto	Subsidiaria Fiacococique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	2,533,946	241,260
Inversiones capital	68,047,424	767,597,906
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	11,831,885	0
Patrimonio	0	0
Ingreso financiero	5,185	0
Gastos Administrativos	0	102,454,702

B) Al 31 de Diciembre del 2013

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

C) Al 30 de Junio del 2013

Concepto	Subsidiaria Fiacococique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	2,433,139	0
Inversiones capital	62,761,726	746,746,489
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	1,528,529	0
Patrimonio	15,968	0
Ingreso financiero	0	20,185
Gastos Administrativos	0	102,781,443
Gastos financieros	78,195	4,298

B) 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	235,079,045
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, R.L. 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
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	5,000,000	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Títulos valores	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
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	96,000,000	91,000,000	91,000,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	20,026,540,845	19,366,355,192	17,286,186,169	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Activos	5,971,205,092	6,321,031,386	5,377,134,388
Pasivos	6,174,643,964	6,987,524,835	5,591,440,602
Posición neta en monedas extranjeras	-203,438,872	-666,493,448	-214,306,214

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

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

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

Junio 2014	Saldo	Clientes
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
TOTAL	84,359,770,508	296,454

Diciembre 2013	Saldo	Clientes
Ahorro vista	14,434,018,658	239,046
Depósitos a plazo	60,208,805,287	7,586
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	2,503,536,254	36,434
Pacto Retrocompra	3,074,806,929	1,959
TOTAL	80,221,167,128	285,025

Junio 2013	Saldo	Clientes
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
TOTAL	69,842,118,880	253,074

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

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
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	173,785,940	822,814,170	40,816,059
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0	0
TOTAL	1,572,552,336	2,193,459,629	1,343,145,402

Está en excell

(29 a 38)

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 es:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Saldo Inicial	406,616,108	-53,298,119	-266,777,347
Rendimientos no realizables incluidos en cuenta de patrimonio	200,771,458 0	808,408,170 0	1,020,822,877 0
Rendimientos Liquidados	-272,378,829	-380,869,245	-347,429,423
Saldo Final	<u>335,008,737</u>	<u>374,240,807</u>	<u>406,616,108</u>

11.3 Cartera de crédito

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
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	-1,768,428,744	-1,901,302,762	-1,594,146,144
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:

Jun-14			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
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
TOTAL	91,174,036,200	1,032,816,947	92,206,853,147

Dic-13			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	68,685,159,956	457,447,458	69,142,607,414
A2	2,345,011,937	32,561,311	2,377,573,248
B1	4,642,257,242	127,611,999	4,769,869,241
B2	1,370,940,596	43,231,764	1,414,172,360
C1	1,209,769,289	49,984,790	1,259,754,079
C2	706,851,746	33,587,389	740,439,135
D	619,679,803	38,005,474	657,685,277
E	3,900,007,156	218,149,308	4,118,156,464
TOTAL	83,479,677,726	1,000,579,492	84,480,257,217

Jun-13			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
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
TOTAL	77,501,461,581	870,846,136	78,372,307,717

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Productos por cobrar	0		0
Comisiones por cobrar	0	1,517,448	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	38,023,359	27,839,636	19,582,131
Otras cuentas por cobrar	828,695,310	928,486,749	600,447,869
Estimación de incobrables	-6,238,119	-25,188,130	-58,542,266
TOTAL	860,480,551	932,655,702	561,487,735

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

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

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Saldo Inicial	58,542,266	27,680,043	41,174,512
Aumento contra gastos	49,270,227	29,940,780	46,312,615
Traslado de cuentas por pagar	-101,574,375	-32,432,693	-28,944,861
Saldo Final de la Estimación	<u>6,238,119</u>	<u>25,188,130</u>	<u>58,542,266</u>

11.5 Bienes realizables

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
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 para bienes realizables al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 es el siguiente:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Saldo Inicial	660,792,641	675,619,042	185,024,495
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 de la Estimación	<u>1,491,705,394</u>	<u>1,025,085,720</u>	<u>660,792,641</u>

11.6 Participación en otras empresas.

Al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 se detalla 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	972,219,202	968,815,006	902,685,686
Partici en Emp no Finan Ext	645,096	594,708	591,636
Estimación por Inversiones Permanent.	-16,600,698	-26,600,698	-5,489,895
TOTAL	968,041,737	956,054,419	897,808,993

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

Jun-14	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	189,320,644	1,264,956,549	1,454,277,192
Edificio	855,745,989	664,637,876	1,520,383,865
Equipo y mobiliario	1,363,579,162	0	1,363,579,162
Equipo de computación	851,721,569	0	851,721,569
Vehículos	2,093,500	0	2,093,500
Depreciación acumulada	-1,663,308,076	-399,328,183	-2,062,636,259
TOTAL	1,599,152,788	1,530,266,241	3,129,419,029

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

Jun-13	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	292,738,553	1,172,673,799	1,465,412,351
Edificio	621,832,771	664,637,876	1,286,470,647
Equipo y mobiliario	1,272,596,706	0	1,272,596,706
Equipo de computación	782,790,340	0	782,790,340
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,358,205,724	-377,622,550	-1,735,828,275
TOTAL	1,612,841,146	1,459,689,124	3,072,530,270

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

ESTA EN EXCEL

(página 44)

11.8 Otros activos

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Gastos Pagados por anticipado	197,685,343	195,850,735	124,409,649
Cargos Diferidos	125,418,812	109,189,277	81,951,117
Bienes diversos	77,932,136	39,196,394	55,267,095
Activos intangibles	269,457,308	252,071,031	209,428,087
Amortización	-224,619,357	-199,120,542	-163,512,484
Activos restringidos	20,140,788	21,290,835	18,750,158
TOTAL	466,015,031	418,477,730	326,293,622

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Saldo Inicial	163,512,485	133,959,092	104,260,949
Salidas por exclusiones	0		0
Aumento contra gastos	61,106,873	65,161,449	59,251,536
Saldo Final del Período	224,619,357	199,120,542	163,512,485

11.9 Captaciones a la vista

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
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
TOTAL	17,001,007,552	17,511,694,724	14,010,990,452

11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 las captaciones a plazo se componen de:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
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
TOTAL	67,363,670,533	62,712,341,541	55,833,742,937

11.11 Obligaciones con Entidades

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

Obligaciones con Entidades

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 se incluyen:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Cuentas por pagar diversas	936,028,751	1,419,877,347	1,231,973,803
Provisiones (1)	594,394,411	569,509,874	522,047,980
Cargos financieros por pagar	0		0
TOTAL	1,530,423,162	1,989,387,221	1,754,021,783

(1) El movimiento durante el año terminado el 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 es el siguiente:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Saldo Inicial	522,047,980	498,609,023	475,656,657
Liquidaciones	-96,136,674	-82,011,910	-79,361,945
Auxilio de Cesantía	168,483,105	152,912,761	125,753,267
Saldo Final del Período	594,394,411	569,509,874	522,047,980

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	15,456,118,288	15,036,526,162	13,312,023,677
Capital donado	1,129,605,482	935,831,316	935,831,316
TOTAL capital	16,585,723,770	15,972,357,478	14,247,854,993
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
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
Reserva de Responsabilidad Social	70,975,519	89,296,210	106,227,727
Subtotal	197,087,110	301,422,814	312,681,631
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Empresarial	0		0
Reserva para compra de lotes	0		0
Reserva Legal	1,279,289,025	1,279,289,025	1,155,129,347
Total reservas patrimoniales	1,476,376,136	1,580,711,839	1,467,810,977
<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
TOTAL	1,960,985,664	2,000,217,734	1,824,871,438

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Ingresos por Inv. En valores negociables	15,585,866	59,530,345	24,098,988
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	1,173,123,576	2,268,490,582	1,159,758,047
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	271,797	932,657	0
TOTAL	1,188,981,239	2,328,953,584	1,183,857,035

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados el 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 incluyen:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
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
TOTAL	7,064,334,320	12,757,792,701	6,292,685,844

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados el 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 son los siguientes:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Por disponibilidades	134,800,152	89,401,985	36,137,492
Por inversiones en valores	597,679,752	78,516,764	8,329,416
Por cartera de crédito	9,676,554	856,621	57,604
Por Obligaciones con el Público	57,275,012	79,905,128	55,182,898
Dif. Cambiario. Otras CXC	13,743	0	0
Por Otras Obligaciones Financieras	46,525,985	77,578,658	50,530,784
Por otras Cuentas P x P	7,687,578	2,742,251	1,448,753
SUBTOTAL	853,658,777	329,001,407	151,686,947
Gastos por Dif. Cambiario	-935,658,635	-276,639,382	-121,923,456
TOTAL	-81,999,858	52,362,024	29,763,491

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados el 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 se componen:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Comisiones por giros y transferencias	15,789,650	34,120,550	18,332,850
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	752,676,218	316,655,362
TOTAL	533,628,010	1,233,835,711	552,718,072

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Gastos por captaciones a la vista	162,492,487	247,488,345	121,773,708
Gastos por captaciones a plazo	3,255,566,210	6,212,564,910	3,058,938,326
TOTAL	3,418,058,697	6,460,053,255	3,180,712,034

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados el 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Gastos por obligaciones con ent. Financier:	954,540,502	1,789,735,340	895,276,459
Gastos por otras obligaciones	467,669,612	983,976,099	510,055,682
TOTAL	1,422,210,113	2,773,711,439	1,405,332,141

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Sueldos y salarios	1,243,768,270	2,249,000,347	1,100,785,649
Remuneración a Directores	32,504,198	59,911,759	28,591,468
Aguinaldo	107,242,598	194,557,297	94,872,622
Vacaciones	8,244,556	162,902,155	27,177,976
Cargas sociales	285,285,937	514,711,907	251,284,141
Comisión a vendedores	0	66,693,741	29,491,572
Otros	241,860,616	126,428,340	56,885,443
TOTAL	1,918,906,175	3,374,205,545	1,589,088,870

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Servicios Externos	55,323,913	147,169,920	69,370,399
Movilidad y Comunicación	93,631,085	172,555,808	81,347,740
Infraestructura	502,535,731	971,350,814	481,919,503
Generales	158,186,284	356,143,095	181,638,958
Impuestos y Patentes	0	0	0
TOTAL	809,677,013	1,647,219,637	814,276,600

11.22 Cuentas de orden

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

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
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 recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	0
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	223,990,111,595	211,090,291,034	200,843,785,967
Créditos Castigados	2,592,061,703	2,519,259,344	2,057,427,333
Productos en suspenso	183,903,213	167,539,594	113,042,482
Documentos de respaldo	20,323,250	20,323,250	0
Otros Activos castigados	0	0	0
TOTAL cuentas de orden	253,697,553,359	241,194,692,368	226,002,301,140

11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

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

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Esta en excell

(52ª54)

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 Riesgo de liquidez

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

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

14.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

b. Riesgo cambiario

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

Riesgo por tasa de interés

(56 a 61)

EN EXCEL

EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

Nota 17. Capital social

Al 30 de Junio 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	13,312,023,677
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>14,247,854,993</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Saldo al inicio	14,247,854,993	13,591,369,149	12,538,362,859
Capitalización de excedentes	0	381,820,913	0
Aportes de Capital	3,267,286,901	3,051,093,678	2,809,504,017
Capital donado	193,774,166	0	0
Liquidaciones de capital	-1,123,192,289	-1,051,926,262	-1,100,011,883
Saldo Final	<u>16,585,723,771</u>	<u>15,972,357,478</u>	<u>14,247,854,993</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

1. Control total:

Junio 2014	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	81,220,194	1,915,743,430
Total de pasivos	<u>-13,172,770</u>	<u>-1,148,145,524</u>
Total del patrimonio neto	<u>68,047,424</u>	<u>767,597,906</u>
Resultado operativo bruto	21,512,659	43,467,586
Resultado operativo neto	<u>2,033,221</u>	<u>11,250,974</u>
Resultado neto del periodo	<u>2,033,221</u>	<u>11,250,974</u>

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

Junio 2013	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	76,562,618	1,902,711,952
Total de pasivos	-13,800,893	-1,155,965,463
Total del patrimoni neto	62,761,725	746,746,489
Resultado operativo bruto	24,181,952	28,872,633
Resultado operativo neto	1,702,555	-857,984
Resultado neto del periodo	1,702,555	-857,984

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

Junio 2014:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢2.033.221	¢11.250.974
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢2.033.221	¢11.250.974
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
Diciembre 2013:		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢4.955.032	¢8.742.459
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢4.955.032	¢8.742.459
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Junio 2013:

Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢1.702.555	¢-857.984
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢1.702.555	¢-857.984
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE, R.L. no presenta al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
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
Resultado del periodo despues de participaciones	592,862,466	592,862,466	863,995,051
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
Utilidad despues de reservas de ley	360,373,468	360,373,468	525,182,333
Resultado por distribuir	360,373,468	360,373,468	525,182,333

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

Al 30 de Junio 2014, Diciembre 2013 y Junio 2013 las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	Jun-14	Dic-13	Jun-13
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	0	0	0
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	1,017,461,162	1,037,980,769	1,030,600,957
Créditos pendiente de Desembolsar	27,942,988	32,263,346	13,222,414
TOTAL	1,045,404,150	1,070,244,115	1,043,823,371

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.

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.
- El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 e noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” mediante el cual se define una nueva forma de calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrable, derogando los acuerdo SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publico el 09 de Junio y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.
- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.
- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.

- NIIF 8 Segmentos de operación

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

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica

jun-13

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	4.12% ¢	564,000,000
	BPDC	Fondo inversión	0.00%	0
	Mutual	Fondo inversión	3.90%	554,512,728
	Total inversiones para negociación en colones			<u>1,118,512,728</u>
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	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	C.D.P-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
	Total disponibles para la venta en colones			<u>27,514,044,384</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ <u><u>28,632,557,112</u></u>
				sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

SAMA	Fondo inversión \$	1.63%	47,577,395
BCR	Fondo inversión \$	0.00%	0
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.48%	465,016,957
Total inversiones para negociación en dólares			<u>512,594,352</u>

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

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
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,361,536,324</u>

3) Mantenedos hasta su vencimiento:**Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares****0****Subtotal en dólares****2,874,130,676****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 31,506,687,788**

sigue...

...vienen

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

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

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				0
2) Disponible para la venta:				0
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	
Total disponibles para la venta en dolares			<u>1,991,902,361</u>	
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				0
Total mantenidos hasta su vencimiento en colones				0
Subtotal en dolares				<u>1,991,902,361</u>

Total colones y dólares sector privado**1,991,902,361****Productos pro cobrar****354,252,279****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****33,852,842,428**

dic-13

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	2.96% ¢	611,000,000
	MUTUAL	Fondo inversión	3.27%	471,287,790
	BCR	Fondo inversión	4.10%	82,378,551
	Total inversiones para negociación en colones			<u>1,164,666,340</u>
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP0	5.34%	483,055,000
	GOBIERNO	TPTBA	8.81%	964,070,260
	BANHVI	CDP-CI	7.35%	3,450,000,000
	BCR	CDP-CI	6.53%	2,950,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	4.03%	3,504,420,263
	BCCR	Bem 0	5.13%	9,605,622,277
	BCCR	BEMV	6.55%	719,260,108
	BCCR	DEPA	2.10%	1,350,000,000
	BCCR	BEM	8.92%	7,090,177,855
	BPDC	CDP-CI	7.29%	2,846,000,000
	BCAC	CDP-CI	6.31%	1,950,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			<u>34,912,605,763</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				0
				0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal colones			<u>¢ 36,077,272,103</u>
				sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

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

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

Gobierno	TP\$	4.39%	1,530,709,431
ICE	BIC1\$	7.04%	104,751,867
ICE	BIC2\$	5.25%	36,363,188
ICE	BIC3\$	6.61%	180,308,032
BPDC	CDP-CI	3.01%	515,455,626
BNCR	CDP-CI	1.84%	4,955,900
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,372,544,043</u>

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

sigue...

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

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

B-2) Dólares:

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

Total colones y dólares sector privado

¢ 3,003,540,050

Productos por cobrar

¢ 423,701,451

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

¢ 43,315,014,920

11.2 Inversiones y valores en depósitos

31

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
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(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
	Total inversiones para negociación en colones			<u>1,207,399,701</u>
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP0	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
	BCAC	CDP-CI	6.49%	820,316,484
	Total disponibles para la venta en colones			<u>31,403,508,048</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ <u>32,610,907,750</u>

sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

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

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
Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,564,224,727</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

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

Subtotal en dólares**2,825,505,113****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 35,436,412,863**

sigue...

...vienen

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

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

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	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
	Total disponibles para la venta en dolares			2,370,348,795
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			2,370,348,795

Total colones y dólares sector privado**¢ 2,370,348,795****Productos por cobrar****¢ 372,326,023****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 38,179,087,673**

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:

A) Jun-2014

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 30 Junio 2013	292,738,553	1,172,673,798	621,832,771	664,637,876	1,088,500	2,055,387,045	4,808,358,543
Adiciones	166,000	92,282,750	233,913,218	0	1,005,000	267,049,749	594,416,717
Retiros	(103,583,909)	0	0	0	0	(107,136,064)	(210,719,973)
<i>Al 30 Junio 2014</i>	<u>189,320,644</u>	<u>1,264,956,549</u>	<u>855,745,988</u>	<u>664,637,876</u>	<u>2,093,500</u>	<u>2,215,300,731</u>	<u>5,192,055,287</u>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 30 Junio 2013	0	0	130,515,189	377,622,549	644,029	1,227,046,506	1,735,828,273
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	82,141,855	0	0	82,141,855
Gasto del año	0	0	107,598,143	11,863,601	343,350	279,792,784	399,597,877
Retiros	0	0	0	(72,299,824)	0	(82,631,924)	(154,931,748)
<i>Al 30 de Junio 2014</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>238,113,332</u>	<u>399,328,182</u>	<u>987,379</u>	<u>1,424,207,365</u>	<u>2,062,636,258</u>
Saldo en libros al 30/06/2014	<u>189,320,644</u>	<u>1,264,956,549</u>	<u>617,632,656</u>	<u>265,309,694</u>	<u>1,106,121</u>	<u>791,093,365</u>	<u>3,129,419,029</u>

B) Dic-2013

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

C) Jun-2013

A) Costo:							
Al 30 Junio 2012	315,169,211	1,374,111,895	825,547,254	931,756,943	1,088,500	1,956,535,781	5,404,209,584
Adiciones	0	0	39,407,525	0	0	203,545,181	242,952,706
Retiros	(22,430,658)	(201,438,097)	(243,122,008)	(267,119,067)	0	(104,693,917)	(838,803,747)
<i>Al 30 Junio 2013</i>	<u>292,738,553</u>	<u>1,172,673,798</u>	<u>621,832,771</u>	<u>664,637,876</u>	<u>1,088,500</u>	<u>2,055,387,045</u>	<u>4,808,358,543</u>
B) Depreciación acumulada:							
Al 30 Junio 2012	0	0	150,296,022	442,653,167	535,179	1,113,676,871	1,707,161,239
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	11,892,281	0	0	11,892,281
Gasto del año	0	0	23,771,280	10,829,578	108,850	207,332,319	242,042,027
Retiros	0	0	(43,552,113)	(87,752,477)	0	(93,962,684)	(225,267,274)
<i>Al 30 Junio 2013</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>130,515,189</u>	<u>377,622,549</u>	<u>644,029</u>	<u>1,227,046,506</u>	<u>1,735,828,273</u>
Saldo en libros al 30/06/2013	<u>292,738,553</u>	<u>1,172,673,798</u>	<u>491,317,582</u>	<u>287,015,327</u>	<u>444,471</u>	<u>828,340,539</u>	<u>3,072,530,270</u>

jun-14

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 1,095,788	0	0	0	0	0	0	1,095,788
Inversiones MN	10,549,885	2,594,513	2,443,472	7,825,626	8,245,483	1,278,809	0	32,937,786
Cartera crédito MN	711,887	647,462	604,110	2,723,186	2,583,319	60,782,059	23,979,488	92,031,510
Total recuperación activos	12,357,560	3,241,975	3,047,581	10,548,812	10,828,801	62,060,868	23,979,488	126,065,085
Recuperación pasivos en MN:								
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	-736,439	-339,813	-274,143	-992,819	-1,980,961	-20,931,802	0	-25,255,975
Cargos por pagar MN	-1,603,127	0	0	0	0	0	0	-1,603,127
Total vencimiento de pasivos MN	-25,266,862	-6,726,524	-6,612,109	-19,885,371	-27,231,502	-22,084,042	0	-107,806,411
Diferencia MN	€ -12,909,303	-3,484,550	-3,564,528	-9,336,559	-16,402,701	39,976,825	23,979,488	18,258,673

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 476,764						0	476,764
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
Total recuperación activos	790,567	281,455	1,350,307	6,103	1,292,935	2,076,005	96,036	5,893,408
Recuperación pasivos en ME:								
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	-283,955	-503,884	-15,165	-45,497	-359,783	-1,491,386	0	-2,699,672
Cargos por pagar ME	-35,757	0						-35,757
Total vencimiento de pasivos ME	-2,028,676	-837,113	-296,456	-639,805	-850,924	-1,499,825	0	-6,152,798
Diferencia ME	€ -1,238,109	-555,658	1,053,851	-633,702	442,012	576,181	96,036	-259,389
Diferencia MN Y ME	-14,147,411	-4,040,208	-2,510,677	-9,970,261	-15,960,690	40,553,006	24,075,524	17,999,284

Sigue..

...vienen

dic-13

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₡ 1,979,579	0	0	0	0	0	0	1,979,579
Inversiones MN	7,762,388	4,145,750	4,712,237	4,788,200	14,589,257	1,459,315	0	37,457,147
Cartera crédito MN	703,071	629,786	739,829	2,168,369	2,551,050	52,900,860	24,619,898	84,312,863
Total recuperación activos	10,445,038	4,775,536	5,452,066	6,956,569	17,140,307	54,360,175	24,619,898	123,749,589
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-23,752,721	-6,480,709	-6,333,527	-15,379,478	-24,427,124	-1,046,832	0	-77,420,392
Obligaciones con entidades financieras MN	-282,829	-351,129	-341,542	-1,451,861	-1,794,679	-22,072,971	0	-26,295,011
Cargos por pagar MN	-1,740,767	0	0	0	0	0	0	-1,740,767
Total vencimiento de pasivos MN	-25,776,317	-6,831,838	-6,675,069	-16,831,339	-26,221,803	-23,119,803	0	-105,456,170
Diferencia MN	₡ -15,331,279	-2,056,302	-1,223,003	-9,874,770	-9,081,496	31,240,372	24,619,898	18,293,419

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	₡ 213,881						0	213,881
Inversiones ME	1,559,591	247,795	0	344,673	1,499,492	2,206,317	0	5,857,868
Cartera crédito ME	3,022	8,487	1,033	13,641	5,964	110,289	24,958	167,394
Total recuperación activos	1,776,494	256,282	1,033	358,314	1,505,456	2,316,606	24,958	6,239,143
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-1,747,829	-215,451	-130,254	-347,535	-362,339	-236	0	-2,803,644
Obligaciones con entidades financieras ME	-44,955	-13,981	-13,981	-661,430	-362,655	-3,008,398	0	-4,105,400
Cargos por pagar ME	-72,457	0						-72,457
Total vencimiento de pasivos ME	-1,865,241	-229,432	-144,235	-1,008,965	-724,994	-3,008,634	0	-6,981,500
Diferencia ME	₡ -88,747	26,850	-143,202	-650,651	780,463	-692,028	24,958	-742,357
Diferencia MN Y ME	-15,420,026	-2,029,452	-1,366,205	-10,525,421	-8,301,034	30,548,344	24,644,856	17,551,061

Sigue..

...vienen

jun-13

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	¢ 1,059,069	0	0	0	0	0	0	1,059,069
Inversiones MN	10,957,086	1,300,000	2,903,000	4,866,505	6,204,941	2,733,460	0	28,964,992
Cartera crédito MN	655,681	590,768	562,455	2,294,442	2,402,813	50,450,125	21,247,984	78,204,268
Total recuperación activos	12,671,836	1,890,768	3,465,455	7,160,947	8,607,754	53,183,585	21,247,984	108,228,329
Recuperación pasivos en MN:								
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	-251,196	-285,564	-284,441	-1,330,664	-1,556,003	-20,256,732	0	-23,964,600
Cargos por pagar MN	-1,492,939	0	0	0	0	0	0	-1,492,939
Total vencimiento de pasivos MN	-20,305,458	-5,854,818	-5,468,947	-15,635,586	-23,198,839	-22,056,517	0	-92,520,167
Diferencia MN	¢ -7,633,622	-3,964,050	-2,003,492	-8,474,639	-14,591,085	31,127,068	21,247,984	15,708,164

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 284,076						0	284,076
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
Total recuperación activos	822,264	260,579	988,382	285,085	574,840	2,378,446	30,371	5,339,967
Recuperación pasivos en ME:								
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	-39,055	-7,639	-7,639	-515,947	-323,162	-1,838,100	0	-2,731,542
Cargos por pagar ME	-75,537	0						-75,537
Total vencimiento de pasivos ME	-1,852,154	-246,016	-105,298	-1,002,155	-509,151	-1,874,412	0	-5,589,185
Diferencia ME	¢ -1,029,890	14,563	883,084	-717,070	65,689	504,034	30,371	-249,219
Diferencia MN Y ME	-8,663,512	-3,949,487	-1,120,408	-9,191,709	-14,525,396	31,631,102	21,278,355	15,458,945

jun-14

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 8,985,068	2,563,064	13,258,793	6,971,242	140,334	415,459	32,333,960
Cartera de crédito MN	91,775,198	0	0	0	0	0	91,775,198
Total recuperación de activos MN	100,760,266	2,563,064	13,258,793	6,971,242	140,334	415,459	124,109,158
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-12,262,810	-13,267,868	-18,370,849	-25,363,580	-995,985	-214,543	-70,475,635
Obligaciones con entidades financieras MN	-25,519,731	0	0	0	0	0	-25,519,731
Total vencimiento de pasivos MN	-37,782,541	-13,267,868	-18,370,849	-25,363,580	-995,985	-214,543	-95,995,366
Diferencia MN	62,977,725	-10,704,804	-5,112,056	-18,392,338	-855,651	200,916	28,113,792
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	101,230,968	3,945,633	13,394,797	8,247,133	1,528,085	1,245,259	129,591,875
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-40,992,696	-13,776,685	-18,945,233	-25,849,295	-998,106	-214,543	-100,776,558
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 60,238,272	(9,831,052)	(5,550,435)	(17,602,162)	529,979	1,030,716	28,815,318

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	296,070	1,382,569	136,004	1,275,891	1,387,751	829,800	5,308,085
Cartera de crédito ME	174,632	0	0	0	0	0	174,632
Total recuperación de activos ME	470,702	1,382,569	136,004	1,275,891	1,387,751	829,800	5,482,717
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-509,044	-508,817	-574,384	-485,715	-2,121	0	-2,080,081
Obligaciones con entidades financieras ME	-2,701,111	0	0	0	0	0	-2,701,111
Total vencimiento de pasivos ME	(3,210,155)	(508,817)	(574,384)	(485,715)	(2,121)	0	-4,781,192
Diferencia ME	(2,739,453)	873,752	(438,380)	790,176	1,385,630	829,800	701,525
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	101,230,968	3,945,633	13,394,797	8,247,133	1,528,085	1,245,259	129,591,875
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-40,992,696	-13,776,685	-18,945,233	-25,849,295	-998,106	-214,543	-100,776,558
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	60,238,272	(9,831,052)	(5,550,435)	(17,602,162)	529,979	1,030,716	28,815,318

dic-13

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	12,099,810	8,665,414	1,433,193	14,697,640	13,542	264,242	37,173,841
Cartera de crédito MN	84,047,420	0	0	0	0	0	84,047,420
Total recuperación de activos MN	96,147,230	8,665,414	1,433,193	14,697,640	13,542	264,242	121,221,261
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-11,327,241	-13,497,751	-16,025,796	-24,997,319	-640,272	-165,250	-66,653,629
Obligaciones con entidades financieras MN	-26,438,598	0	0	0	0	0	-26,438,598
Total vencimiento de pasivos MN	-37,765,839	-13,497,751	-16,025,796	-24,997,319	-640,272	-165,250	-93,092,227
Diferencia MN	58,381,391	-4,832,337	-14,592,603	-10,299,679	-626,730	98,992	28,129,034
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,664,807	9,032,308	1,487,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	126,176,230
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-42,394,742	-13,834,972	-16,370,476	-25,299,802	-642,017	-165,250	-98,707,259
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	54,270,065	-4,802,664	-14,882,672	-9,017,920	999,008	903,154	27,468,971

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	350,203	366,894	54,611	1,584,242	1,627,483	804,162	4,787,595
Cartera de crédito ME	167,374	0	0	0	0	0	167,374
Total recuperación de activos ME	517,577	366,894	54,611	1,584,242	1,627,483	804,162	4,954,969
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-521,615	-337,221	-344,680	-302,483	-1,745	0	-1,507,744
Obligaciones con entidades financieras ME	-4,107,288	0	0	0	0	0	-4,107,288
Total vencimiento de pasivos ME	(4,628,903)	(337,221)	(344,680)	(302,483)	(1,745)	0	-5,615,032
Diferencia ME	(4,111,326)	29,673	(290,069)	1,281,759	1,625,738	804,162	(660,063)
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,664,807	9,032,308	1,487,804	16,281,882	1,641,025	1,068,404	126,176,230
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-42,394,742	-13,834,972	-16,370,476	-25,299,802	-642,017	-165,250	-98,707,259
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	54,270,065	(4,802,664)	(14,882,672)	(9,017,920)	999,008	903,154	27,468,971

jun-13

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 12,670,607	3,001,804	6,675,820	4,653,480	1,281,942	0	28,283,653
Cartera de crédito MN	77,996,283	0	0	0	0	0	77,996,283
Total recuperación de activos MN	90,666,890	3,001,804	6,675,820	4,653,480	1,281,942	0	106,279,936
Recuperación de pasivos MN:							
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	-24,086,506	0	0	0	0	0	-24,086,506
Total vencimiento de pasivos MN	-33,868,995	-11,303,283	-14,641,589	-21,814,973	-1,174,348	-244,568	-83,047,756
Diferencia MN	56,797,895	-8,301,479	-7,965,769	-17,161,493	107,594	-244,568	23,232,180
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	91,096,436	3,999,780	6,998,213	5,307,716	1,986,392	1,829,083	111,217,621
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-37,124,553	-11,585,787	-15,130,301	-21,970,935	-1,176,125	-244,568	-87,232,269
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 53,971,884	-7,586,007	-8,132,088	-16,663,219	810,267	1,584,515	23,985,352

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	261,590	997,976	322,393	654,236	704,450	1,829,083	4,769,728
Cartera de crédito ME	167,956	0	0	0	0	0	167,956
Total recuperación de activos ME	429,546	997,976	322,393	654,236	704,450	1,829,083	4,937,684
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-523,487	-282,504	-488,712	-155,962	-1,777	0	-1,452,442
Obligaciones con entidades financieras ME	-2,732,071	0	0	0	0	0	-2,732,071
Total vencimiento de pasivos ME	(3,255,558)	(282,504)	(488,712)	(155,962)	(1,777)	0	-4,184,513
Diferencia ME	(2,826,012)	715,472	(166,319)	498,274	702,673	1,829,083	753,171
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	91,096,436	3,999,780	6,998,213	5,307,716	1,986,392	1,829,083	111,217,620
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-37,124,553	-11,585,787	-15,130,301	-21,970,935	-1,176,125	-244,568	-87,232,269
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	53,971,883	(7,586,007)	(8,132,088)	(16,663,219)	810,267	1,584,515	23,985,351

11.11

Otras Obligaciones Financieras

46

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/06/2014	Monto al 31/12/2013	Monto al 30/06/2013
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
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

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
Cargos por pagar Entidades F					182,041,543	308,786,249	311,919,423
					<u>28,137,688,804</u>	<u>30,709,196,989</u>	<u>27,008,060,144</u>

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