

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

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

(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-14	dic-13	mar-13
Disponibilidades	4, 11.1	1,539,960,483	2,227,621,002	1,678,472,072
Efectivo (111)		1,029,677,711	1,121,027,554	969,482,957
Banco Central (112)		356,247,243	249,617,905	305,603,745
Entidades financieras del país (113)		154,035,529	856,975,543	403,385,370
Entidades financieras del exterior (114)		0	0	0
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0	0
Productos por cobrar (118)		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	42,949,178,582	43,367,798,658	32,174,335,941
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1,781,294,390	2,609,972,812	1,675,587,665
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		40,877,947,257	40,334,006,340	30,166,973,541
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0	0
Instrumentos financieros derivados (126)		0	0	0
Productos por cobrar (128)		289,936,935	423,819,507	331,774,735
(Estimación por deterioro de instrumentos financieros) (129)		0	0	0
Cartera de Créditos	6, 11.3	84,507,939,058	82,578,954,455	74,512,960,993
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		63,773,517,006	59,570,736,325	51,628,865,940
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		20,673,149,507	23,047,706,735	23,019,404,436
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		876,839,179	861,234,667	549,931,959
Productos por cobrar (138)		889,707,721	1,000,579,492	914,383,885
(Estimación por deterioro de la cartera de credito) (139)		-1,705,274,356	-1,901,302,762	-1,599,625,227
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	945,995,323	936,650,793	684,447,811
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)		15,445,975	20,057,714	7,701,172
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		962,183,052	940,263,760	699,884,860
Productos por cobrar (148)		0	0	0
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)		-31,633,705	-25,188,130	-23,138,221
Bienes realizables	11.5	975,374,674	919,188,626	1,121,827,336
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,165,923,512	1,944,274,345	1,749,277,806
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-1,190,548,839	-1,025,085,720	-627,450,470
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6, 18	132,397,319	133,693,285	81,165,996
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	4,988,734,242	5,154,322,857	4,892,988,115
Inversiones en propiedades (190)				
Otros activos	11.8	535,368,119	460,333,767	366,733,066
Cargos diferidos (182)		100,453,147	109,189,277	87,638,682
Activos Intangibles (186)		57,669,003	66,996,477	64,788,544
Otros activos (180 -186 - 182)		377,245,969	284,148,014	214,305,840
TOTAL DE ACTIVOS		136,574,947,799	135,778,563,443	115,512,931,331

Sigue....

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

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

(en colones sin céntimos)

Viene....

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	NOTA	mar-14	dic-13	mar-13
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	10	83,080,521,169	81,728,473,902	68,959,075,661
A la vista (211 + 212)	11.9	16,616,611,419	17,511,694,724	14,520,466,375
A Plazo (213 + 218)	11.10	65,094,967,854	62,712,341,541	53,239,272,671
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (219)		1,368,941,896	1,504,437,637	1,199,336,615
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	31,107,738,613	31,836,589,216	26,967,386,635
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		19,827,200,359	20,494,997,549	17,189,593,555
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		10,994,383,474	11,025,645,842	9,512,332,694
Cargos financieros por pagar (238)		286,154,779	315,945,826	265,460,386
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,778,126,729	1,991,601,034	1,674,242,110
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)		594,917,547	572,019,396	506,590,541
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,183,209,182	1,419,581,639	1,167,651,569
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
Otros pasivos		331,179,268	152,910,022	138,479,828
Ingresos diferidos (251)		328,944,771	152,218,937	138,479,828
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		1,718,983	0	0
Otros pasivos (253 + 254)		515,514	691,085	0
Obligaciones subordinadas		125,000,000	155,328,750	
Obligaciones subordinadas (261)		125,000,000	150,000,000	0
Cargos financieros por pagar (268)		0	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		116,422,565,779	115,864,902,924	97,739,184,234
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	11.13, 17	16,471,571,654	15,972,357,478	14,277,857,128
Capital pagado (311)	11.13, 17	15,340,613,955	15,036,526,162	13,342,025,812
Capital donado (312)	11.13, 17	1,130,957,698	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

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

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

(en colones sin céntimos)

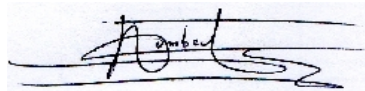
Viene...

	NOTA	mar-14	dic-13	mar-13
Ajustes al patrimonio	11.13	1,960,562,755	2,000,217,734	1,855,304,993
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,625,976,927	1,625,976,927	1,670,089,592
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		25,089,321	35,142,329	69,844,366
Ajuste por valuación de Inv en respaldo de cap mín de funcionamiento y reserva de liq (331.03)		6,503,869	36,105,840	71,807,974
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		0	0	0
Ajuste por valuación de inst financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		0	0	0
Superavit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0	0
Ajuste por valoración de oblig de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		302,992,638	302,992,638	43,563,061
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0	0
Reservas patrimoniales (340)	11.13	1,506,931,813	1,580,711,839	1,514,168,715
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0	0
Resultado del período (360)	20	213,315,799	360,373,468	126,416,263
Intereses minoritarios (370)		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		20,152,382,020	19,913,660,519	17,773,747,099
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		136,574,947,799	135,778,563,443	115,512,931,331
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1,176,692,139	1,070,244,115	1,055,178,053
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	16	32,103,314,232	32,390,778,676	38,103,201,812
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	16	12,633,216	11,141,544	41,824,095
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	16	32,090,681,016	32,379,637,132	38,061,377,717
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	247,919,307,625	241,194,692,369	228,188,164,560
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		247,919,307,625	241,194,692,369	228,188,164,560
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)				
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)				
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)				

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

CUADRO B
1 de 2

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

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

	NOTA	2014	2013
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		509,108	768,583
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	607,337,954	580,088,485
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	3,431,105,931	3,142,183,343
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	-	21,830,778
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)		74,233,277	161,153,365
Total de Ingresos Financieros		4,113,186,269	3,906,024,554
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	1,704,319,449	1,547,815,562
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	761,357,690	772,137,191
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		2,928,565	
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		55,959,363	-
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)		56,650,488	7,396,824
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)		276,393	561,263
Total de Gastos Financieros		2,581,491,948	2,327,911,040
Por estimación de deterioro de activos (420)		937,495,958	529,623,456
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		1,180,321,941	99,387,871
RESULTADO FINANCIERO		1,774,520,304	1,147,877,929
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	259,341,390	316,094,004
Por bienes realizables (532)		65,358,258	109,583,827
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		51,713	15,892,949
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-
Por otros ingresos operativos (539)		31,689,326	35,244,118
Total Otros Ingresos de Operación		356,440,687	476,814,898

Sigue....

CUADRO B
2 de 2

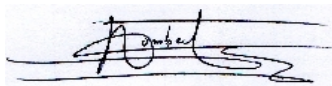
**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
Por el periodo terminado el 31 de Marzo del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2014	2013
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		52,624,273	25,913,383
Por bienes realizables (432)		332,893,376	80,547,643
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		-	-
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)		372,017	14,040,611
Por provisiones (435)		99,338,700	78,577,472
Por otros gastos operativos (439)		178,504,252	146,695,673
Total Otros Gastos de Operación		663,732,617	345,774,782
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,467,228,375	1,278,918,045
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.20	875,978,679	788,454,080
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	367,882,370	358,090,916
Total Gastos Administrativos		1,243,861,049	1,146,544,996
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		223,367,325	132,373,049
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	10,051,526	5,956,787
Impuesto sobre la renta (451)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	213,315,799	126,416,263
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios			
Resultados del período atribuidos a la controladora			

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

CUADRO C
1 de 2

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

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

Descripción	Notas					Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
Saldo al 31 de Marzo de 2013		€ 14,277,857,128	0	1,855,304,991	1,514,168,716	126,416,260	17,773,747,098
Transferencias a resultados del año:							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	149,370,427	0	0	149,370,427
Ajuste por valoración de participaciones en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(360,373,468)	(360,373,468)
Resultado Acumulado		0	0	0	0	679,762,002	679,762,002
Resultado periodo anterior		0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	232,488,999	(232,488,999)	0
Traslados a fondos estatutarios año 2005		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	3,132,519,515	0	0	0	0	3,132,519,515
Capital Donado		195,126,382	0	0	(195,126,382)	0	0
Liquidaciones de capital	17	195,126,382	0	0	0	0	195,126,382
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(44,599,519)	0	(44,599,519)
Superávit por revaluación de inmuebles			0	(44,112,663)	0	0	(44,112,663)
Saldo al 31 de Marzo de 2014	17	€ 17,800,629,407	0	1,960,562,755	1,506,931,813	213,315,799	21,481,439,774

Sigue...

CUADRO C
2 de 2

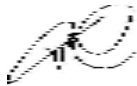
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

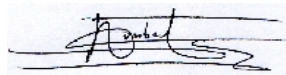
Por el año terminado al 31 de Marzo del 2014 y 2013
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas					Resultados acumulados del período	TOTAL
		Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales		
Saldo al 31 de Marzo de 2012		¢ 11,864,851,455	0	1,857,012,054	1,339,915,271	231,872,106	15,293,650,886
Transferencias a resultados del año:							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	380,113,849	0	0	380,113,849
Aj. por valoración de particip en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes		0	0	0	0	(525,182,332)	(525,182,332)
Resultado Acumulado		0	0	0	0	758,539,207	758,539,207
Resultado periodos Anteriores	11.13	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	338,812,719	(338,812,719)	0
Aportes de capital	17	3,059,794,336	0	0	(59,225,454)	0	3,000,568,882
Capitalización de excedentes	17	0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(646,788,663)	0	0	0	0	(646,788,663)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(105,333,817)	0	(105,333,817)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(381,820,914)	0	0	(381,820,914)
Saldo al 31 de Marzo de 2013		¢ 14,277,857,128	0	1,855,304,991	1,514,168,716	126,416,260	17,773,747,098

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Otriz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

por el año terminado al 31 de Marzo del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultados del período	¢	213,315,799	126,416,263
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:			
(Ganancia) o pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo			
		333,265,393	82,841,698
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas		51,204,690	(20,610,110)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		(196,028,406)	337,509,708
Perdida por estimacion por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		6,445,575	(4,541,823)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		22,898,151	4,255,714
Depreciaciones y amortizaciones		184,456,651	151,683,053
Ingreso por recuperación activos financieros		0	0
Utilidad neta de subsidiarias		(51,713)	(15,892,949)
		615,506,139	661,661,554
Variación en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(1,848,029,133)	(1,732,503,447)
Bienes realizables		(389,079,424)	(82,823,907)
Productos por cobrar		244,754,343	37,226,680
Otros activos		(181,825,425)	(105,653,838)
Otras cuentas por cobrar		3,214,860	(15,884,661)
		(2,170,964,779)	(1,899,639,173)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		1,083,410,748	583,710,236
Otras cuentas por pagar y provisiones		(355,488,254)	(32,920,826)
Productos por pagar		(170,615,538)	(75,130,979)
Otros pasivos		178,269,247	(5,271,327)
		735,576,203	470,387,104
Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:		(819,882,438)	(767,590,515)

sigue...

...viene

Cuadro D
(2 de 2)

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

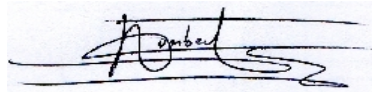
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
por el año terminado al 31 de Marzo del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Aumento en depósitos y valores		(1,134,178,876)	(915,009,602)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		87,551,021	(24,471,260)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		0	52,486,556
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		827,928,192	552,159,841
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión		(218,699,663)	(334,834,465)
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Uso de reservas		(80,010,897)	(41,175,488)
Otras obligaciones financieras nuevas		9,593,121	849,614,583
Pago de obligaciones		(1,085,655,460)	(811,143,017)
Pago de excedentes		0	0
Aportes de capital recibidos en efectivo		19,864,773	20,770,893
Liquidación de capital		(446,397,008)	(364,356,781)
Ajustes en el patrimonio		0	0
Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento		(1,582,605,472)	(346,289,810)
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		(2,621,187,572)	(1,448,714,790)
Efectivo y equivalente al inicio del año		11,556,949,659	9,395,038,445
Efectivo y equivalentes al final	4 ¢	8,935,761,953	7,946,323,657

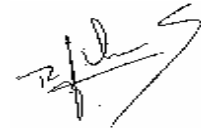
Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros G.
Auditor Interno

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

Estados financieros consolidados

al 31 de Marzo del 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013

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

Estados financieros consolidados

al 31 de Marzo del 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013

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

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

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

Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 329 empleados.

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

A) Base de preparación

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

Alcances de la consolidación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fiacocique, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

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

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

Mar-14

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ 80,308,701	1,882,728,320
Pasivo	13,028,342	1,123,428,166
Patrimonio	67,280,359	759,300,154
Total pasivo y patrimonio	¢ 80,308,701	1,882,728,320

Dic-13

	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

Mar-13

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ 77,569,761	1,910,367,085
Pasivo	14,965,706	1,169,017,727
Patrimonio	62,604,056	741,349,358
Total pasivo y patrimonio	¢ 77,569,761	1,910,367,085

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

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

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

1- 9 de octubre del 2006

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

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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 mayor riesgo).

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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 con disposiciones de la SUGEF.

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

2.8. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de Marzo del 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ¢538.34, ¢495.59 y ¢492.69 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

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

2.13. Impuesto sobre la renta

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

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

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15. Arrendamientos

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

2.16. Costos por intereses

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

2.17. Valuación de activos intangibles

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

2.18. Acumulación de vacaciones

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

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

2.19. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.20. Reserva legal

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

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

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

2.22. Participación sobre los excedentes

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

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. Deterioro en el valor de los activos

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

2.25. Impuestos diferidos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Efectivo y Valores en Transito	1,029,677,711	1,121,027,554	969,482,957
Depósitos en bancos	510,282,772	1,106,593,448	708,989,115
Inversiones	7,395,801,469	9,329,328,567	6,267,851,584
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>8,935,761,953</u>	<u>11,556,949,569</u>	<u>7,946,323,657</u>

Nota 5. Inversiones en valores

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Inversiones en que el emisor es del país	42,659,241,647	42,943,979,151	31,842,561,205
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	289,936,935	423,819,507	331,774,735
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0	0
TOTAL	<u>42,949,178,582</u>	<u>43,367,798,658</u>	<u>32,174,335,941</u>

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

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

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

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo al inicio del año anterior	1,599,625,224	1,262,115,519	1,126,387,395
Estimacion carga a Resultados	-193,042,582	1,831,058,278	527,738,272
Estimacion cargada por cred insolutos	298,691,712	-1,191,871,034	-54,500,443
Implementación normativa 1-05	0	0	0
Saldo al Final del año examinado	<u>1,705,274,356</u>	<u>1,901,302,762</u>	<u>1,599,625,224</u>

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013, ¢ 160.610.914, ¢167.539.594 y ¢ 83.958.644 respectivamente.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Pagaré	42,621,832,698	41,079,889,350	39,472,831,633
Fiduciaria	14,326,384,657	13,800,911,791	12,238,037,820
Hipotecaria	20,331,884,273	20,176,639,210	15,160,842,802
Prendaria	275,902,634	277,456,259	81,116,655
Documentos	4,608,052,865	4,999,659,853	5,421,726,234
Aportaciones	3,090,856,164	3,082,317,066	2,745,922,749
Fideicomiso	68,592,400	62,804,197	77,724,442
Total de la Cartera	<u>85,323,505,692</u>	<u>83,479,677,726</u>	<u>75,198,202,335</u>

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Agricultura y Silvicultura	1,173,014,342	1,259,618,654	1,768,897,704
Ganadería, caza y pesca	7,870,267,814	8,013,138,430	8,609,018,060
Industria, Manufactura y extracción	541,791,351	589,369,574	169,480,451
Comercio	16,574,810,258	16,038,101,910	15,817,025,269
Servicios	5,309,861,935	5,404,521,284	44,892
Transporte y Comunicaciones	1,105,633,717	1,187,254,645	1,599,178,289
Consumo ó crédito personal	36,518,257,679	33,276,048,240	31,466,011,152
Vivienda	16,229,868,596	17,711,624,988	15,768,546,517
Total de la Cartera	<u>85,323,505,692</u>	<u>83,479,677,725</u>	<u>75,198,202,335</u>

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Al Día	63,773,517,006	59,570,736,325	51,628,865,940
De 1 a 30 días	13,200,950,375	14,901,281,963	14,541,625,373
De 31 a 60 días	5,435,003,169	5,389,252,812	5,987,187,752
De 61 a 90 días	1,531,557,773	1,710,129,565	1,789,941,813
De 91 a 120 días	305,693,149	720,173,474	229,460,048
De 121 a 180 días	125,717,807	156,317,136	305,476,790
Más de 180 días	74,227,234	170,551,784	165,712,660
Cobro Judicial	876,839,179	861,234,667	549,931,959
Total de la Cartera	<u>85,323,505,692</u>	<u>83,479,677,725</u>	<u>75,198,202,335</u>

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013 existen 276, 348 y 227 préstamos por un total ¢819.086.420, ¢1.014.216.354 y ¢548.430.788 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013 COOCIQUE, R.L. tiene 130, 143 y 91 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢876.839.179, ¢861.234.667 y ¢549.931.959 respectivamente, con porcentaje del 1.03%, 1.03% y 0.73% respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.4.6 Concentración en o por grupo de interés económico

deudores individuales

Rangos al 31 de Marzo del 2014

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢898.925.173.00	85,323,505,692	19,960
De ¢898.925.173.01 a ¢1.797.850.347	0	0
De ¢1.797.850.347.01 a ¢2.696.775.520	0	0
TOTALES	85,323,505,692	19,960

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 31 de Marzo del 2013

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢789.602.091.00	75,198,202,335	18,114
De ¢789.602.091.01 a ¢1.579.204.181	0	0
De ¢1.579.204.181.01 a ¢2.368.806.273	0	0
TOTALES	75,198,202,335	18,114

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

No aplica; se eliminaron en la consolidación.

A) Junta Directiva y administración:

1) Al 31 de Marzo del 2014

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	73,247,437	165,886,081	239,133,518
B) Administración	21,389,828	21,204,355	42,594,183

2) Al 31 de Diciembre del 2013

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

3) Al 31 de Marzo del 2013

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	58,227,416	82,421,251	140,648,668
B) Administración	27,660,527	21,106,725	48,767,252

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	Mar-14	Dic-13	Mar-13	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	16,238,079,891	14,886,329,926	12,961,662,507	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	100,200,000	100,200,000	100,000,000	C.C.S.S.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	650,000,000	650,000,000	650,000,000	B.C.A.C
	Garantía cobro				
Títulos valores	marchamos	2,000,000	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Cartera de crédito	Servicio SINPE	81,709,804	81,709,804	81,700,000	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	84,519,380	77,807,630	77,352,330	ATH Costa Rica
Títulos valores	BN Servicios	4,930,300	4,930,300		0 Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	101,610,693	104,107,122	169,937,837	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	502,378,281	481,972,613	477,429,394	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	398,929,430	376,297,797	534,522,511	Credito Banhvi Largo Plazo
	Garantía de cobro				
Títulos valores	servicios públicos	91,000,000	91,000,000	91,500,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	<u>20,765,357,778</u>	<u>19,366,355,192</u>	<u>17,656,104,578</u>	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Activos	7,427,097,234	6,324,196,769	5,195,663,934
Pasivos	7,806,857,668	7,043,308,184	5,609,068,472
Posición neta en monedas extranjeras	<u>-379,760,434</u>	<u>-719,111,415</u>	<u>-413,404,538</u>

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

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

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

Mar-14	Saldo	Clientes
Ahorro vista	13,293,828,362	243,308
Depósitos a plazo	61,721,915,612	7,786
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	3,373,052,242	38,135
Pacto Retrocompra	3,319,330,517	2,096
TOTAL	81,708,126,734	291,325

Dic-13	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

Mar-13	Saldo	Clientes
Ahorro vista	12,371,605,953	206,521
Depósitos a plazo	50,508,305,215	7,010
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	2,730,967,456	33,165
Pacto Retrocompra	2,146,282,815	1,718
TOTAL	67,757,161,439	248,414

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:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Efectivo	1,029,677,711	1,121,027,554	969,482,957
Depósitos en el BCCR	356,247,243	249,617,905	305,603,745
Cuentas corrientes en el país	154,035,529	856,975,543	403,385,370
TOTAL	1,539,960,483	2,227,621,002	1,678,472,072

11.2 Inversiones en valores y depósitos

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

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

ESTA EN EXCEL NOTA DE INVERSIONES

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo al Inicio	185,215,401	-53,298,120	-194,898,447
Rendimientos no realizados incluidos en una cuenta de patrimonio	474,276,130	808,408,170	737,962,411
Rendimientos liquidados	-324,905,702	-380,869,245	-357,848,563
Saldo al final	<u>334,585,828</u>	<u>374,240,805</u>	<u>185,215,401</u>

11.3 Cartera de crédito

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Créditos Vigentes	42,936,330,592	37,738,297,129	51,628,865,940
Créditos restringido vigentes	20,837,186,414	21,832,439,196	0
Créditos Vencidos	15,626,047,211	17,097,134,078	23,019,404,436
Créditos restringido vencido	5,047,102,296	5,950,572,656	0
Créditos en cobro judicial	875,360,772	861,234,667	549,931,959
Créditos restringido en cobro judicial	1,478,407	0	0
Cta Product por Cobrar Cartera C.	889,707,721	1,000,579,492	914,383,885
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,705,274,356	-1,901,302,762	-1,599,625,227
TOTAL	<u>84,507,939,058</u>	<u>82,578,954,455</u>	<u>74,512,960,993</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013 ascienden a ¢889.707.721, ¢1.000.579.492 y ¢914.383.885 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

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

Mar-14			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	70,495,882,895	416,598,074	70,912,480,968
A2	2,665,395,888	32,940,280	2,698,336,167
B1	4,336,112,359	108,499,771	4,444,612,131
B2	1,694,400,299	49,268,117	1,743,668,416
C1	1,123,052,957	41,893,099	1,164,946,056
C2	697,874,965	30,548,175	728,423,140
D	190,355,976	11,893,009	202,248,985
E	4,120,430,353	198,067,197	4,318,497,550
TOTAL	85,323,505,692	889,707,721	86,213,213,413

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	83,479,677,725	1,000,579,492	84,480,257,217

Mar-13			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	61,624,363,067	417,299,356	62,041,662,423
A2	1,149,755,986	16,333,761	1,166,089,747
B1	6,186,417,627	169,486,635	6,355,904,262
B2	890,609,125	30,396,147	921,005,272
C1	1,964,652,492	73,116,491	2,037,768,983
C2	537,745,609	25,329,135	563,074,744
D	299,764,876	18,346,240	318,111,116
E	2,544,893,552	164,076,121	2,708,969,673
TOTAL	75,198,202,334	914,383,886	76,112,586,220

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Productos por cobrar	0	0	0
Comisiones por cobrar	0	1,517,448	0
Otras cuentas por cobrar diversas	962,183,052	940,263,761	699,884,860
Otras cuentas por cobrar relacionadas	15,445,975	20,057,714	7,701,172
Estimación de incobrables	-31,633,705	-25,188,130	-23,138,221
TOTAL	945,995,323	936,650,793	684,447,811

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

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

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo Inicial	23,138,221	27,680,043	37,945,051
Aumento contra gastos	35,361,171	29,940,780	13,013,738
Traslado de cuentas por pagar	-26,865,687	-32,432,693	-27,820,568
Cuentas dadas de baja	0	0	0
Saldo Final de la Estimación	<u>31,633,705</u>	<u>25,188,130</u>	<u>23,138,221</u>

11.5 Bienes realizables

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Bienes para la venta	0	0	0
Recuperados por dación de pago	1,631,521,148	1,598,486,722	1,414,151,723
Recuperados en remate judicial	534,402,364	345,787,623	335,126,083
Otros bienes realizables	0	0	0
Estimación por deterioro	-1,190,548,839	-1,025,085,720	-627,450,470
TOTAL	<u>975,374,674</u>	<u>919,188,625</u>	<u>1,121,827,336</u>

El movimiento de la estimación de bienes realizables es:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo Inicial	627,450,470	675,619,042	0
Estimación del período	0	0	0
Más, aumento contra gastos	750,844,513	584,766,582	844,463,912
Menos, Activos dados de baja	-187,746,145	-235,299,904	-217,013,442
Saldo Final del periodo	<u>1,190,548,839</u>	<u>1,025,085,720</u>	<u>627,450,470</u>

11.6 Participaciones en otras empresas

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Participaciones en entid. finan.del país	11,778,137	13,245,403	19,220
Partic en empresas no Finan Pais	136,573,872	146,453,872	80,555,548
Partici en Emp no Finan Ext	646,008	594,708	591,228
Estimación por Inversiones Permanent.	-16,600,698	-26,600,698	0
TOTAL	132,397,319	133,693,285	81,165,996

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

Mar-14	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	820,518,094	1,473,709,200	2,294,227,293
Edificio	1,753,031,059	709,479,985	2,462,511,044
Equipo y mobiliario	1,397,749,086	0	1,397,749,086
Equipo de computación	877,068,337	0	877,068,337
Vehículos	79,454,538	0	79,454,538
Depreciación acumulada	-1,724,462,481	-397,813,573	-2,122,276,054
TOTAL	3,203,358,631	1,785,375,612	4,988,734,242

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

Mar-13	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	923,936,003	1,381,426,450	2,305,362,453
Edificio	1,519,117,840	709,479,985	2,228,597,825
Equipo y mobiliario	1,232,170,832	0	1,232,170,832
Equipo de computación	803,547,964	0	803,547,964
Vehículos	78,449,538	0	78,449,538
Depreciación acumulada	-1,379,899,455	-375,241,041	-1,755,140,496
TOTAL	3,177,322,722	1,715,665,394	4,892,988,115

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

CUADRO DE BIENES EN USO

11.8 Otros activos

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Gastos Pagados por anticipado	206,164,422	222,311,964	161,564,668
Cargos Diferidos	100,453,147	109,189,277	87,638,682
Bienes diversos	149,790,712	40,545,215	32,890,368
Activos intangibles	283,677,047	279,256,813	223,688,971
Amortización	-226,008,044	-212,260,336	-158,900,427
Activos restringidos	21,290,835	21,290,835	19,850,803
TOTAL	535,368,119	460,333,768	366,733,065

El movimiento de la amortización durante el año es:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo Inicial	158,900,427	141,661,730	95,877,930
Salidas por exclusiones	0	0	0
Aumento contra gastos	67,107,617	70,598,606	63,022,498
Saldo Final del Período	226,008,044	212,260,335	158,900,427

11.9 Captaciones a la vista

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Depósitos de ahorro a la vista	12,784,794,761	13,371,316,273	11,225,337,635
Depósitos a plazo vencidos	509,033,601	1,062,702,385	1,146,268,318
Pactos de retrocompra y otros	3,322,783,057	3,077,676,066	2,148,860,422
TOTAL	16,616,611,419	17,511,694,724	14,520,466,375

11.10 Captaciones a plazo

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Depósitos a plazo	61,721,915,612	60,208,805,287	50,508,305,215
Ahorro navideño	445,403,622	0	407,287,672
Ahorro futuro	2,927,648,620	2,503,536,254	2,323,679,784
TOTAL	65,094,967,854	62,712,341,541	53,239,272,671

11.11 Otras obligaciones financieras

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

11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Cuentas por pagar diversas	1,183,209,182	1,419,581,639	1,167,651,569
Provisiones (1)	594,917,547	572,019,396	506,590,541
Cargos financieros por pagar	0	0	0
TOTAL	1,778,126,729	1,991,601,035	1,674,242,110

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo Inicial	506,590,539	502,334,827	467,623,879
Liquidaciones	-74,346,255	-84,904,229	-81,631,461
Auxilio de Cesantía	162,673,261	154,588,797	120,598,121
Saldo Final del Período	594,917,547	572,019,395	506,590,539

11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	15,340,613,955	15,036,526,162	13,342,025,812
Capital donado	1,130,957,698	935,831,316	935,831,316
TOTAL capital	16,471,571,653	15,972,357,478	14,277,857,128
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reservas de Responsabilidad Social	73,545,586	89,296,210	122,408,681
Reservas de bienestar social	109,642,176	161,471,287	182,207,740
Reservas de Educación	44,455,026	50,655,317	54,422,948
Subtotal	227,642,788	301,422,814	359,039,369
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Empresarial	0	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0	0
Reserva Legal	1,279,289,025	1,279,289,025	1,155,129,347
Total reservas patrimoniales	1,506,931,813	1,580,711,838	1,514,168,715
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación	1,625,976,927	1,625,976,927	1,670,089,592
Ganancia no realizada	334,585,828	374,240,807	185,215,401
	1,960,562,755	2,000,217,734	1,855,304,993

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Ingresos por Inv. En valores negociables	10,598,770	60,078,877	14,479,458
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	596,045,187	2,269,784,424	565,525,972
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient.	693,996	1,995,590	83,056
TOTAL	<u>607,337,954</u>	<u>2,331,858,891</u>	<u>580,088,486</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Ingresos por cartera de sobregiros	0	0	0
Ingresos por cartera de prod. y consumo	1,932,575,918	8,826,755,771	2,428,184,060
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	613,449,301	2,600,085,612	667,594,355
Ingresos Cartera Restingida	835,553,173	1,134,981,384	0
Ingresos por cartera de tarjetas	49,527,539	195,969,934	46,404,928
TOTAL	<u>3,431,105,931</u>	<u>12,757,792,701</u>	<u>3,142,183,343</u>

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Por disponibilidades	95,468,241	89,437,900	19,525,906
Por inversiones en valores	518,933,844	78,516,764	1,747,227
Por cartera de crédito	7,388,721	856,621	0
Obligaciones en el publico	1,481,565	79,881,453	53,283,033
Dif. Cambiario. Otras CXC	9,474	0	0
Por Otras Obligaciones Financieras	1,978,517	79,386,557	49,949,278
Por otras Cuentas P x P	6,392,884	2,742,251	256,808
SUBTOTAL	<u>631,653,246</u>	<u>330,821,546</u>	<u>124,762,252</u>
Gastos por Dif. Cambiario	-687,612,609	-277,587,677	-102,931,473
TOTAL	<u>-55,959,364</u>	<u>53,233,869</u>	<u>21,830,779</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Comisiones por giros y transferencias	7,683,900	34,120,550	9,065,200
Comisiones por fideicomisos	12,054,957	47,112,240	13,342,145
Comisiones por cobranzas	59,781,869	218,567,707	54,190,423
Comisiones tarjeta de crédito	63,823,477	228,471,236	55,718,540
Comisión por Servicios Adm.	0	0	0
Otras Comisiones	115,997,187	752,677,814	183,777,697
TOTAL	<u>259,341,390</u>	<u>1,280,949,547</u>	<u>316,094,004</u>

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Gastos por captaciones a la vista	79,435,846	247,472,478	61,743,489
Gastos por captaciones a plazo	1,624,883,603	6,212,502,426	1,486,072,073
TOTAL	<u>1,704,319,449</u>	<u>6,459,974,904</u>	<u>1,547,815,562</u>

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	507,799,623	1,909,280,073	502,621,416
Gastos por otras obligaciones	253,558,067	983,976,099	269,515,774
TOTAL	<u>761,357,690</u>	<u>2,893,256,172</u>	<u>772,137,190</u>

11.20 Gastos de personal

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Sueldos y salarios	633,268,690	2,273,089,442	554,966,928
Remuneración a Directores	18,607,476	68,586,425	15,293,111
Aguinaldo	53,842,984	196,555,315	47,414,847
Vacaciones	2,895,986	163,192,082	11,460,989
Preaviso y Cesantía	0	0	0
Cargas sociales	143,273,246	520,029,561	125,659,426
Comisión a vendedores	0	66,693,741	10,677,553
Otros	24,090,297	127,571,215	22,981,226
TOTAL	875,978,679	3,415,717,781	788,454,080

11.21 Otros gastos de administración

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Servicios Externos	31,966,672	149,744,068	38,635,436
Movilidad y Comunicación	44,836,994	165,848,310	38,079,478
Infraestructura	215,363,038	831,246,055	195,690,334
Generales	75,720,871	363,041,579	85,685,667
Impuestos y Patentes	0	0	0
TOTAL	367,887,575	1,509,880,012	358,090,916

11.22 Cuentas de orden

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

A) Otras cuentas de orden deudoras:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Otras cuentas de registro	16,743,316,279	16,277,330,912	16,367,493,745
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	8,153,204,884	7,834,825,693	7,010,975,771
Garantías en poder de la Entidad.	217,089,127,349	211,090,291,034	202,830,176,347
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	0
Productos en suspenso	160,610,914	167,539,594	83,958,644
Documentos de respaldo	20,323,250	20,323,250	0
Créditos Castigados	2,467,602,408	2,519,259,344	1,895,560,052
Otros Activos castigados	0	0	0
TOTAL cuentas de orden	247,919,307,625	241,194,692,369	228,188,164,559
B) Activos, pasivos y patrimonio de fideicomisos	32,103,314,232	32,390,778,676	38,103,201,812

11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Superavit revaluacion terreno	1,139,764,947	1,139,764,947	1,256,465,608
Superavit revaluacion edificio	486,211,980	486,211,980	413,623,983
TOTAL	<u>1,625,976,927</u>	<u>1,625,976,927</u>	<u>1,670,089,591</u>

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

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

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1. Riesgo de liquidez

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

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

14.2. Riesgo de mercado

a.- Riesgo de tasas de interés

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

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

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

b.- Riesgo cambiario

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

Esta en excel

Esta en excel

ESTA EN EXCEL

ESTA EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

FIACOOCIQUE S.A.			
Balance de Situación de Fideicomisos			
(en colones costarricenses)			
	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Activos			
Disponibilidades	262,618	262,618	4,438,997
Inversiones Temporales	12,458,467,219	12,914,227,669	13,240,659,782
Cartera crédito	147,902,551	139,946,507	192,910,305
Otras cuentas por cobrar	396,147,034	240,217,891	206,258,452
Bienes realizables	0	0	0
Inversiones permanentes	68,933	68,933	154,005
Propiedad Mob. Equipo en uso	19,093,365,672	19,088,109,697	24,448,293,923
Otros Activos	7,100,204	7,945,360	10,486,348
Total activos	32,103,314,232	32,390,778,675	38,103,201,812
Pasivo			
Otras Obligaciones financieras	0	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	12,633,216	11,141,544	41,824,095
Otros Pasivos	0	0	0
Total pasivos	12,633,216	11,141,544	41,824,095
Patrimonio			
Capital social	32,121,633,859	32,525,119,025	38,206,953,258
Ajustes al patrimonio	0	0	0
Resultado ejercicio anterior	-39,381,470	-130,850,519	-141,881,227
Resultado del ejercicio	8,428,626	-14,631,374	-3,694,315
Total del patrimonio	32,090,681,016	32,379,637,132	38,061,377,717
Total pasivo y patrimonio	32,103,314,232	32,390,778,675	38,103,201,812

Nota 17. Capital social

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Capital pagado	15,340,613,955	15,036,526,162	13,342,025,812
Capital donado	1,130,957,698	935,831,316	935,831,316
	16,471,571,654	15,972,357,478	14,277,857,128

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo al inicio	14,277,857,128	13,591,339,716	11,864,851,453
Capitalización de excedentes	0	0	0
Aportes de Capital	3,132,519,515	3,051,093,678	2,677,973,423
Capital Donado	195,126,382	381,820,913	381,820,913
Liquidaciones de capital	-1,133,931,372	-1,051,896,829	-646,788,661
Saldo Final	<u>16,471,571,654</u>	<u>15,972,357,478</u>	<u>14,277,857,128</u>

Nota 18. Participaciones en otras empresas

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

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

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Resultado del período 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 integración	-6,207,984	-6,207,984	-9,047,069
Resultado del período después 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 educación	-31,039,920	-31,039,920	-45,235,343
Utilidad después de reservas de ley	360,373,468	360,373,468	525,182,332
Resultado por distribuir ¢	360,373,468	360,373,468	525,182,332

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Línea Cred.Pend. De Desmb	23,354,267	32,263,346	36,625,540
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,153,337,872	1,037,980,769	1,018,552,512
TOTAL	1,176,692,139	1,070,244,115	1,055,178,052

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 enero a marzo del 2014 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 1.674.696.707 para 208 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.

22.4 Se finalizó el mejoramiento en la página transaccional y la apertura de la aplicación para teléfono celular, que les permite realizar transacciones.

22.5 Se continua el fortaleciendo para la estrategia de ventas de la organización, con más ferias y actividades.

22.6 Se realizo la asamblea ordinaria en el mes de Marzo, con éxito y con acuerdos de distribución de excedentes.

22.7 El consejo de administración aprobó el cierre de la caja en Dos Pinos, así como la sucursal de Pavón, debido al poco crecimiento y potencial de dichas oficinas. Esto forma parte del proceso de eficiencia emprendido.

22.8 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.

22.9 En este primer trimestre del año 2014, no se firmo ningún contrato de fideicomiso para esta compañía.

22.10 Al mes de Marzo del 2014 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢32.090.681.016.

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

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

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

Nota 23. Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA).

Descripción	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Utilidad / Activo Total Promedio	0.16%	0.49%	0.11%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Utilidad / Patrimonio	1.05%	3.24%	0.70%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Pasivo / Patrimonio	577.71%	581.06%	549.91%

iv. Margen financiero.

Descripción	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Ingresos Financieros – Gastos Financieros /	1.20 %	5.69%	1.48%

Activo productivo de Intermediación

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

Descripción	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	92.98%	92.29%	92.04%

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica.

mar-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	4.85% ¢	742,333,555
	BPDC	Fondo inversión	5.15%	377,857,955
	Mutual	Fondo inversión	5.08%	290,244,656
	BCR	Fondo inversión	5.49%	7,056,562
	Total inversiones para negociación en colones			1,417,492,727
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	BCAC	CDP	4.74%	40,000,000
	BCR	CDP	5.98%	20,000,000
	GOBIERNO	TP	7.80%	338,936,520
	GOBIERNO	TPTBA	9.91%	959,242,490
	BANHVI	CDP-CI	8.81%	2,150,000,000
	BCR	CDP-CI	7.78%	2,050,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	9.02%	2,362,500,000
	BCCR	Bem 0	7.45%	3,106,800,710
	BCCR	BEMV	10.50%	516,358,480
	BCCR	DEPA	3.04%	1,300,000,000
	BCCR	BEM	7.24%	8,823,614,832
	BPDC	CDP-CI	9.37%	2,150,000,000
	BCAC	CDP-CI	9.81%	1,100,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			24,917,453,032
3) Mantenedos hasta su vencimiento:	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
4) Producto por Cobrar:				284,660,042
				0
				0
	Subtotal colones		¢	26,619,605,801
				sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:****Fondos de inversión:**

MUTUAL	Fondo inversión \$	2.51%	258,094,937
Total inversiones para negociación en dólares			258,094,937

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

Gobierno	TP\$	4.28%	1,707,485,142
ICE	BIC1\$	7.04%	108,300,160
ICE	BIC2\$	5.25%	35,854,465
ICE	BIC3\$	6.61%	183,796,773
BPDC	CDP-CI	2.50%	492,690,000
BCAC	CDP-CI	1.84%	492,690,000
Total disponibles para la venta en dólares			3,020,816,540

3) Mantenedos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares	0
---------------------------------------------------------	----------

4) Producto por cobrar:

47,114,693

**Subtotal en
dólares**

3,326,026,170

Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)

¢ **29,945,631,971**

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	6.60%	<u>750,000,000</u>
	Total disponibles para la venta			<u>750,000,000</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal		¢	<u>750,000,000</u>

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4.27%	880,082,170
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5.50%	248,355,175
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	<u>350,266,624</u>
	Total disponibles para la venta en dolares			<u>1,478,703,969</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones		¢	<u>0</u>
	Subtotal en dolares			<u>1,478,703,969</u>

Total colones y dólares sector privado**¢ 2,228,703,969****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 32,174,335,941**

11.2 Inversiones y valores en depósitos

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

mar-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	3.00% ¢	648,000,000
	BCR	Fondo inversión	3.27%	20,907,068
	BCR	Fondo inversión	3.27%	7,416,427
	Total inversiones para negociación en colones			676,323,495
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	GOBIERNO	TP0	5.51%	843,580,980
	GOBIERNO	TPTBA	8.83%	959,434,570
	BANHVI	CDP-CI	6.27%	3,450,000,000
	BCR	CDP	5.89%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	6.51%	2,200,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	5.03%	2,451,681,830
	BCCR	Bem 0	5.55%	9,696,183,054
	BCCR	BEMV	6.59%	715,717,256
	BCCR	DEPA	2.62%	1,300,000,000
	BCCR	BEM	8.94%	7,705,700,929
	BPDC	CDP-CI	6.29%	3,150,000,000
	BCAC	CDP-CI	5.17%	1,820,316,484
	Total disponibles para la venta en colones			34,312,615,103
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 34,988,938,598
				sigue...

...viene

A-2) Dólares:				
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión \$	1.39%	186,579,285
	MUTUAL	Fondo inversión \$	1.76%	918,391,610
	Total inversiones para negociación en dólares			<u>1,104,970,895</u>
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	Gobierno	TP\$	4.39%	1,658,968,269
	ICE	BIC1\$	7.04%	113,682,334
	ICE	BIC2\$	5.25%	39,258,342
	ICE	BIC3\$	6.61%	194,075,338
	BCAC	CDP-CI	1.75%	269,170,000
	BPDC	BB14\$	3.25%	21,544,797
	BPDC	CDP-CI	3.00%	538,340,000
	BNCR	CDP-CI	1.84%	5,383,400
	Total disponibles para la venta en dólares			<u>2,840,422,481</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares			<u>0</u>
		Subtotal en dólares		<u>3,945,393,376</u>
Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				¢ <u>38,934,331,974</u>
				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	4.50%	1,000,000,000
	Total disponibles para la venta			<u>1,000,000,000</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal			¢ <u>1,000,000,000</u>

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4.14%	1,532,328,300
	MUTUAL ALAJUELA	CPH\$	3.40%	538,765,289
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5.50%	271,920,917
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	381,895,166
	Total disponibles para la venta en dolares			<u>2,724,909,672</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			<u>2,724,909,672</u>

Total colones y dólares sector privado**¢ 3,724,909,672****Productos por cobrar****¢ 289,936,935****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 42,949,178,582**

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

A) Marzo 2014	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:							
Al 31 Marzo 2013	923,936,003	1,381,426,449	1,519,117,841	709,479,985	78,449,538	2,035,718,796	6,648,128,612
Adiciones	166,000	92,282,750	233,913,218	0	1,005,000	333,027,941	660,394,909
Retiros	(103,583,909)	0	0	0	0	(93,929,315)	(197,513,224)
Al 31 Marzo 2014	820,518,094	1,473,709,199	1,753,031,059	709,479,985	79,454,538	2,274,817,422	7,111,010,297
B) Depreciación acumulada:	0	0	150,695,948	375,241,041	15,725,318	1,213,478,186	1,755,140,493
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	88,218,438	0	0	88,218,438
Gasto del año	0	0	124,555,875	6,653,918	8,054,328	287,305,507	426,569,628
Retiros	0	0	0	(72,299,824)	0	(75,352,685)	(147,652,509)
Al 31 Marzo 2014	0	0	275,251,823	397,813,573	23,779,646	1,425,431,008	2,122,276,050
Saldo en libros al 31/03/2014	820,518,094	1,473,709,199	1,477,779,236	311,666,412	55,674,892	849,386,414	4,988,734,242
B) Diciembre 2013	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2012	947,822,643	1,381,426,449	1,547,597,910	709,479,985	78,449,537	2,029,551,653	6,694,328,177
Adiciones	166,000	92,282,750	91,632,925	142,588,694	1,005,000	330,584,147	658,259,516
Retiros	(23,886,639)	0	(28,788,470)	0	0	(87,769,192)	(140,444,301)
Al 31 Diciembre 2013	924,102,004	1,473,709,199	1,610,442,365	852,068,679	79,454,537	2,272,366,608	7,212,143,392
B) Depreciación acumulada:	0	0	141,103,692	369,574,670	13,764,078	1,178,191,191	1,702,633,631
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	52,931,470	93,884,810	8,037,578	278,423,848	433,277,706
Retiros	0	0	(188,553)	0	0	(77,902,253)	(78,090,806)
Al 31 Diciembre 2013	0	0	193,846,609	463,459,480	21,801,656	1,378,712,786	2,057,820,531
Saldo en libros al 31/12/2013	924,102,004	1,473,709,199	1,416,595,756	388,609,199	57,652,881	893,653,822	5,154,322,857
C) Marzo 2013							
A) Costo:							
Al 31 Marzo 2012	455,571,154	1,582,864,546	1,083,563,915	976,599,052	78,449,537	1,855,117,356	6,032,165,560
Adiciones	572,422,599	0	753,952,461	0	0	283,526,858	1,609,901,918
Retiros	(104,057,750)	(201,438,097)	(318,398,534)	(267,119,067)	0	(102,925,418)	(993,938,866)
Al 31 Marzo 2013	923,936,003	1,381,426,449	1,519,117,842	709,479,985	78,449,537	2,035,718,796	6,648,128,612
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Marzo 2012	0	0	155,760,373	437,494,997	7,880,365	1,084,131,335	1,685,267,070
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	20,594,320	0	0	20,594,320
Gasto del año	0	0	41,060,273	5,666,371	7,844,953	220,621,682	275,193,279
Retiros	0	0	(46,124,698)	(88,514,647)	0	(91,274,831)	(225,914,176)
Al 31 Marzo 2013	0	0	150,695,948	375,241,041	15,725,318	1,213,478,186	1,755,140,493
Saldo en libros al 31/03/2013	923,936,003	1,381,426,449	1,368,421,894	334,238,944	62,724,219	822,240,610	4,892,988,115

Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 1,098,983	0	0	0	0	0	0	1,098,983
Inversiones MN	5,849,557	2,500,000	658,200	12,575,351	13,107,948	1,520,834	0	36,211,891
Cartera crédito MN	778,947	792,185	753,683	2,090,172	2,644,655	56,891,750	22,092,700	86,044,093
Total recuperación activos	7,727,488	3,292,185	1,411,883	14,665,523	15,752,603	58,412,584	22,092,700	123,354,967
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-21,778,171	-5,943,219	-5,648,539	-17,452,969	-26,625,817	-1,001,974	0	-78,450,689
Obligaciones con entidades financieras MN	-432,520	-287,825	-921,946	-847,989	-1,793,500	-22,099,823	0	-26,383,604
Cargos por pagar MN	-1,578,684	0	0	0	0	0	0	-1,578,684
Total vencimiento de pasivos MN	(23,789,375)	(6,231,045)	(6,570,485)	(18,300,958)	(28,419,317)	(23,101,797)	0	(106,412,977)
Diferencia MN	€ (16,061,887)	(2,938,859)	(5,158,602)	(3,635,435)	(12,666,714)	35,310,787	22,092,700	16,941,989

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 440,977	0	0	0	0	0	0	440,977
Inversiones ME	1,546,326	269,170	0	1,628,538	905,375	2,387,879	0	6,737,288
Cartera crédito ME	2,947	1,947	15,333	10,106	4,576	50,680	83,532	169,121
Total recuperación activos	1,990,248	271,116	15,333	1,638,644	909,950	2,438,559	83,532	7,347,385
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-1,766,743	-242,013	-324,929	-521,671	-398,295	-7,240	0	-3,260,890
Obligaciones con entidades financieras ME	-39,495	-553,527	-149,772	-79,207	-393,938	-3,222,041	0	-4,437,979
Cargos por pagar ME	-76,413	0	0	0	0	0	0	-76,413
Total vencimiento de pasivos ME	(1,882,651)	(795,540)	(474,700)	(600,877)	(792,233)	(3,229,281)	0	(7,775,282)
Diferencia ME	€ 107,598	(524,424)	(459,368)	1,037,767	117,718	(790,721)	83,532	(427,896)
Diferencia MN Y ME	(15,954,289)	(3,463,281)	(5,617,970)	(2,597,669)	(12,548,997)	34,520,067	22,176,231	16,514,095

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

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

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

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

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

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	¢ 1,437,944	0	0	0	0	0	0	1,437,944
Inversiones MN	5,180,153	301,000	2,038,500	8,827,974	6,558,801	4,463,178	0	27,369,606
Cartera crédito MN	583,589	551,318	602,641	1,821,740	2,220,086	46,001,598	24,221,882	76,002,855
Total recuperación activos	7,201,686	852,318	2,641,141	10,649,714	8,778,887	50,464,776	24,221,882	104,810,405
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-18,599,394	-4,745,240	-5,417,289	-13,953,597	-19,875,313	-2,268,755	-160,573	-65,020,161
Obligaciones con entidades financieras MN	-310,823	-281,688	-308,881	-765,448	-1,492,266	-20,724,006	0	-23,883,112
Cargos por pagar MN	-1,420,459	0	0	0	0	0	0	-1,420,459
Total vencimiento de pasivos MN	(20,330,676)	(5,026,928)	(5,726,170)	(14,719,045)	(21,367,579)	(22,992,761)	(160,573)	(90,323,732)
Diferencia MN	¢ (13,128,990)	(4,174,610)	(3,085,029)	(4,069,331)	(12,588,692)	27,472,015	24,061,309	14,486,672

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 240,527	0	0	0	0	0	0	240,527
Inversiones ME	1,107,939	183,731	0	739,035	522,291	2,251,734	0	4,804,730
Cartera crédito ME	1,050	961	4,189	21,505	2,749	38,480	40,797	109,731
Total recuperación activos	1,349,516	184,692	4,189	760,540	525,040	2,290,214	40,797	5,154,988
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-1,690,662	-244,705	-111,766	-380,336	-254,226	-32,256	-25,627	-2,739,578
Obligaciones con entidades financieras ME	-43,409	-9,607	-9,607	-60,230	-576,555	-2,119,407	0	-2,818,815
Cargos por pagar ME	-44,337	0	0	0	0	0	0	-44,337
Total vencimiento de pasivos ME	(1,778,408)	(254,312)	(121,373)	(440,566)	(830,781)	(2,151,663)	(25,627)	(5,602,730)
Diferencia ME	¢ (428,892)	(69,620)	(117,184)	319,974	(305,741)	138,551	15,170	(447,739)
Diferencia MN Y ME	(13,557,883)	(4,244,230)	(3,202,213)	(3,749,357)	(12,894,433)	27,610,566	24,076,479	14,038,933

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

57

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

1) Marzo 2014

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 9,278,332	2,914,752	6,137,792	17,191,510	392,583	432,134	36,347,103
Cartera de crédito MN	85,848,100	0	0	0	0	0	85,848,100
Total recuperación de activos MN	95,126,432	2,914,752	6,137,792	17,191,510	392,583	432,134	122,195,203
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(10,777,048)	(12,086,871)	(18,206,117)	(26,275,365)	(779,825)	(111,834)	(68,237,060)
Obligaciones con entidades financieras MN	(26,658,902)	0	0	0	0	0	(26,658,902)
Total vencimiento de pasivos MN	(37,435,950)	(12,086,871)	(18,206,117)	(26,275,365)	(779,825)	(111,834)	(94,895,962)
Diferencia MN	57,690,482	(9,172,119)	(12,068,325)	(9,083,855)	(387,242)	320,300	27,299,241
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,001,008	2,935,141	7,817,690	18,174,381	2,147,183	1,299,950	128,375,353
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(42,256,018)	(12,651,729)	(18,640,588)	(26,655,949)	(779,825)	(111,834)	(101,095,944)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 53,744,990	(9,716,588)	(10,822,898)	(8,481,568)	1,367,358	1,188,116	27,279,410

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	¢ 705,955	20,389	1,679,898	982,871	1,754,600	867,816	6,011,529
Cartera de crédito ME	168,621	0	0	0	0	0	168,621
Total recuperación de activos ME	874,576	20,389	1,679,898	982,871	1,754,600	867,816	6,180,150
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(378,515)	(564,859)	(434,471)	(380,584)	-	-	(1,758,429)
Obligaciones con entidades financieras ME	(4,441,553)	0	0	0	0	0	(4,441,553)
Total vencimiento de pasivos ME	(4,820,068)	(564,859)	(434,471)	(380,584)	0	0	(6,199,982)
Diferencia ME	(3,945,492)	(544,470)	1,245,427	602,287	1,754,600	867,816	(19,832)
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	96,001,008	2,935,141	7,817,690	18,174,381	2,147,183	1,299,950	128,375,353
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(42,256,018)	(12,651,729)	(18,640,588)	(26,655,949)	(779,825)	(111,834)	(101,095,944)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 53,744,990	(9,716,588)	(10,822,898)	(8,481,568)	1,367,358	1,188,116	27,279,410

2) Diciembre 2013

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

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

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

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

3) Marzo 2013

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 5,435,126	9,464,551	1,915,409	6,612,278	3,187,184	0	26,614,548
Cartera de crédito MN	75,748,755	5	5				75,748,765
Total recuperación de activos MN	81,183,881	9,464,556	1,915,414	6,612,278	3,187,184	0	102,363,313
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(9,662,740)	(10,677,254)	(14,665,836)	(20,179,687)	(1,741,466)	(258,948)	(57,185,931)
Obligaciones con entidades financieras MN	(24,012,876)	0	0	0	0	0	(24,012,876)
Total vencimiento de pasivos MN	(33,675,616)	(10,677,254)	(14,665,836)	(20,179,687)	(1,741,466)	(258,948)	(81,198,807)
Diferencia MN	47,508,265	(1,212,698)	(12,750,422)	(13,567,409)	1,445,718	(258,948)	21,164,506
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	82,341,091	9,473,611	2,674,987	7,205,628	3,538,001	2,205,724	107,439,042
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(36,951,773)	(11,031,360)	(15,006,354)	(20,417,974)	(1,741,466)	(258,948)	(85,407,875)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 45,389,318	(1,557,749)	(12,331,367)	(13,212,346)	1,796,535	1,946,776	22,031,167

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1,048,013	9,055	759,573	593,350	350,817	2,205,724	4,966,532
Cartera de crédito ME	109,197	0	0	0	0	0	109,197
Total recuperación de activos ME	1,157,210	9,055	759,573	593,350	350,817	2,205,724	5,075,729
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(455,409)	(354,106)	(340,518)	(238,287)	-	-	(1,388,320)
Obligaciones con entidades financieras ME	(2,820,748)	0	0	0	0	0	(2,820,748)
Total vencimiento de pasivos ME	(3,276,157)	(354,106)	(340,518)	(238,287)	0	0	(4,209,068)
Diferencia ME	(2,118,947)	(345,051)	419,055	355,063	350,817	2,205,724	866,661
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	82,341,091	9,473,611	2,674,987	7,205,628	3,538,001	2,205,724	107,439,042
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(36,951,773)	(11,031,360)	(15,006,354)	(20,417,974)	(1,741,466)	(258,948)	(85,407,875)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	45,389,318	(1,557,749)	(12,331,367)	(13,212,346)	1,796,535	1,946,776	22,031,167

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

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

Descripción	Debito	Crédito
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	4,347,564	
Capital pagado	504,855,134	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	46,659,086	
Reserva legal	5,331,130	
Participaciones en el capital de otras empresas del país		552,135,120
Gastos por perdida de capital		9,057,794
-----//-----		
Ingresos financieros por disponibilidades colones	6,666	
Ingresos financieros por dif camb disponibilidades	24,328	
Ingresos financieros por inversiones	71,686	
Gastos financieros por obligaciones con el público		102,679
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	15,837,795	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		2,886,565
Cuentas y comisiones por cobrar		12,951,230
-----//-----		
Otros ingresos con partes relacionadas	2,841,247	
Ingresos Alquileres	48,557,961	
Gastos de Asamblea		1,500,000
Infraestructura		43,698,610
Movilidad y Comunicación		6,200,598
-----//-----		
Sumas iguales	<u>628,532,596</u>	<u>628,532,596</u>
	0	

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

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

Descripción	Debito	Crédito
Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	4,234,796	
Capital pagado	504,839,166	
Superavit Reval Terreno	208,752,651	
Superavit Reval Edificio	43,081,611	
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	59,456,836	
Reserva legal	6,230,871	
Participaciones en el capital de otras empresas del país		826,580,513
Gastos por perdida de capital		15,418
-----//-----		
Ingresos financieros por dif camb disponibilidades	3,540	
Gastos financieros por obligaciones con el público		3,540
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	60,521,059	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		38,289,159
Cuentas y comisiones por cobrar		22,231,900
-----//-----		
Otros ingresos con partes relacionadas	3,279,294	
Ingresos Alquileres	47,678,645	
Gastos de Asamblea		1,500,000
Infraestructura		43,068,765
Movilidad y Comunicación		6,389,174
-----//-----		
Cuentas por pagar diversas	1,709,270	
Cuentas y comisiones por cobrar		1,709,270
	<u>939,787,738</u>	<u>939,787,738</u>

Otras Obligaciones Financieras

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/03/2014	Monto al 31/12/2013	Monto al 31/03/2013
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	12.25%	Fidei Garantia	257,690,011	261,041,678	270,014,691
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	8.85%	Fidei Garantia	0	13,636,753	52,911,274
BPDC-OP-06-06-648949-3	2,008	5	8.85%	Fidei Garantia	0	0	18,154,468
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	8.85%	Fidei Garantia	0	0	35,767,292
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	8.00%	Fidei Garantia	9,125,546	22,598,460	61,382,599
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	10.75%	Fidei Garantia	36,549,684	72,170,864	173,285,240
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	10.75%	Fidei Garantia	506,156,827	514,241,580	536,350,284
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	12.25%	Fidei Garantia	45,149,535	66,745,230	127,542,294
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	8.00%	Fidei Garantia	119,060,559	121,582,780	128,680,880
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	8.00%	Fidei Garantia	134,681,827	137,185,599	144,210,074
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	12.25%	Fidei Garantia	103,328,526	104,791,719	108,725,178
BPDC-OP-10032-155-11	2,011	5	2.00%	Fidei Garantia	0	0	4,847,591
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	12.25%	Fidei Garantia	447,745,859	481,690,710	576,518,790
Banco Centroamericano de Integración Económica:							
OP 16210002	2,006	7	14.25%	Pagarés	0	0	11,223,214
OP 591-08	2,008	7	10.25%	Pagarés	58,692,857	68,475,000	97,821,429
OP 67-08	2,008	7	10.30%	Pagarés	40,714,286	50,892,857	81,428,571
OP 638-07	2,007	7	10.30%	Pagarés	42,857,143	57,142,857	100,000,000
OP 16210003	2,006	10	10.25%	Pagarés	38,674,585	42,549,585	54,174,585
OP Mipyme	2,010	10	10.25%	Pagarés	389,272,941	405,492,647	454,151,765
OP Microcrédito	2,005	6	13.50%	Pagarés	0	0	277,778
BCIE OP # 395-10	2,010	10	11.30%	Pagarés	397,058,824	411,764,706	455,882,353
BCIE OP # 455-11	2,011	10	8.60%	Pagarés	41,029,412	42,352,941	45,000,000
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.20%	Pagarés	911,764,706	941,176,471	1,000,000,000
BCIE OP # 159-12	2,012	10	8.55%	Pagarés	58,235,294	60,000,000	60,000,000
BCIE OP # 289-13	2,013	5	11.20%	Pagarés	578,000,000	612,000,000	0
OP Vivienda Dólares	2,003	10	3.76%	Pagarés	0	0	1,231,725
BANHVI 1006504	2,008	15	10.50%	Pagarés	1,586,918,159	1,611,339,317	1,680,887,389
BANHVI OP 21	2,009	10	10.50%	Pagarés	2,031,493,820	2,101,705,486	2,301,658,579
BANHVI OP 300-497	2,002	15	8.00%	Ced. Hip	75,352,816	79,729,262	92,286,505
BANHVI OP 300-499	2,003	15	9.00%	Ced. Hip	439,220,018	455,956,169	503,665,592
BANHVI OP 300-525	2,005	11	9.00%	Ced. Hip	281,138,398	316,006,039	415,747,310
BANHVI OP 22	2,010	8	10.50%	Ced. Hip	1,511,556,036	1,582,988,514	1,786,418,310
BANHVI OP 466	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	1,198,043,278	1,210,098,676	1,244,485,496
BANHVI OP 300-643	2,012	15	8.75%	Ced. Hip	1,241,422,079	1,253,190,213	1,286,439,579
BANHVI OP 300-647	2,013	15	8.75%	Ced. Hip	2,380,455,502	2,400,000,000	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	11.25%	Pagarés	136,266,440	142,141,330	158,713,641
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	11.30%	Pagarés	51,720,669	81,611,091	166,300,259
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	11.25%	Pagarés	98,323,373	116,385,297	167,514,410
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	11.25%	Pagarés	102,790,049	106,332,837	116,318,777
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	11.30%	Pagarés	250,094,905	278,924,330	360,478,489
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	11.30%	Pagarés	193,725,655	199,410,485	215,421,885
BCAC 402-9-32687625	2,012	6	12.25%	Pagarés	260,540,706	272,985,879	308,125,000
BCAC 402-9-32687626	2,012	8	12.25%	Pagarés	124,901,309	128,379,296	138,199,442
BCAC 402-9-32692420	2,013	10	10.75%	Pagarés	343,740,812	349,187,920	0
BCAC 402-9-32692422	2,013	6	10.75%	Pagarés	208,288,711	215,629,537	0
BCAC 402-9-32694195	2,013	6	10.75%	Pagarés	277,009,338	286,329,692	0
BCAC 402-9-32694198	2,013	10	10.75%	Pagarés	122,226,872	124,029,066	0

Sigue.....

....Viene

Banco de Costa Rica 5907297	2,013	5	11.25%	Pagarés	166,008,587	174,382,646	197,440,180
Infocoop 0132-2005-210	2,005	8	12.00%	Pagarés	0	0	72,698,698
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	738,487,320	752,326,180	791,834,318
Infocoop Op 131010218	2,010	8	11.00%	Pagarés	650,170,024	679,140,071	760,394,978
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	892,111,065	901,983,296	930,167,225
Infocoop Op 131210362	2,012	8	11.00%	Pagarés	427,546,733	438,696,988	469,930,755
Infocoop Op 131310490	2,013	6	11.00%	Pagarés	684,852,418	707,273,907	0
Infocoop 0132005214	2,001	20	8.00%	Pagarés	38,923,082	43,112,699	0
Infocoop 0132005215	2,007	10	12.00%	Pagarés	40,714,974	43,657,170	0
Infocoop OP.0130710029	2,005	16	8.00%	Pagarés	153,400,766	157,027,980	0
Infocoop Op 0130710031	2,012	2	12.00%	Pagarés	29,729,038	40,098,263	0
Infocoop Op 0130910168	2,010	4	12.00%	Pagarés	11,987,598	15,890,752	0
Infocoop Op 0131010258	2,009	8	12.00%	Pagarés	110,556,402	119,466,678	0
Infocoop Op 0131110334	2,012	14	12.00%	Pagarés	270,152,931	277,161,277	0
Infocoop Op 0131110335	2,012	16	12.00%	Pagarés	95,991,208	96,501,089	0
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	0	30,215,023	117,652,104
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	20,128,742	49,870,815	135,884,502
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	254,751,853	276,212,509	338,188,372
Credito FINADE	2,013	5	7.25%	Pagarés	239,499,211	252,932,855	291,754,283
Finade BCR-OP # 471	2,013	7	7.25%	Pagarés	60,547,398	62,544,467	0
Finade BCR-OP # 1154	2,013	7	7.25%	Pagarés	10,277,122	10,584,004	0
Finade BCR-OP # 2037	2,013	5	7.25%	Pagarés	2,960,850	3,111,723	0
Finade BCR-OP # 2038	2,013	9	7.25%	Pagarés	40,777,007	41,684,666	0
Finade BCR-OP # 2042	2,013	9	7.25%	Pagarés	7,429,530	7,592,634	0
Finade BCR-OP # 2057	2,013	5	7.25%	Pagarés	2,258,558	2,371,031	0
Finade BCR-OP # 2067	2,013	5	7.25%	Pagarés	9,367,043	9,785,175	0
Finade BCR-OP # 2068	2,013	14	7.25%	Pagarés	30,844,721	31,172,449	0
Finade BCR-OP # 2840	2,013	6	7.75%	Pagarés	8,929,516	9,304,252	0
Finade BCR-OP # 2841	2,013	15	7.75%	Pagarés	29,232,758	29,532,853	0
Coopavegra R.L.	2,010	15	13.50%	Hipotecario	0	20,834,589	0
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	10.75%	Pagarés	196,666,665	196,666,665	294,999,997
Oikocredit 5616-JB	2,012	6	10.05%	Pagarés	697,759,742	736,524,171	852,817,461
Oikocredit Op #2008	2,008	6	10.18%	Pagarés	134,899,200	134,899,200	0
Oikocredit Op #2010	2,010	6	10.25%	Pagarés	150,000,000	150,000,000	0
BICSA Op 50100201	2,013	3	7.00%	Pagarés	213,976,180	220,842,526	287,980,424
BICSA Op 50100202	2,013	4	7.00%	Pagarés	162,145,251	167,632,267	0
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	726,759,000	669,046,500	665,131,500
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	726,759,000	669,046,500	665,131,500
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	161,502,000	148,677,000	147,807,000
DWM Asset management, IIC	2,011	4	10.55%	Contrato	1,494,360,000	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	403,755,000	371,692,500	492,690,000
Symbiotics Finethic Microfinance S.C.A	2,012	3	6.20%	Contrato	403,755,000	371,692,500	492,690,000
Incofin	2,013	3	6.75%	Contrato	1,076,680,000	991,180,000	0
Corp.Intern.Inversiones Ope	2,013	3	5.09%	Contrato	538,340,000	495,590,000	0
BPDC-OP-06-010-650686-5	2,007	15	9.55%	Hipotecaria	108,711,880	110,691,258	116,179,823
BPDC-OP-06-017-657731-3	2,012	10	9.55%	Hipotecaria	852,924,695	861,521,025	884,806,181
BCAC-OP 101003863	2,010	15	13.55%	Hipotecaria	91,428,673	92,460,199	94,791,751
BCAC-OP 32688661	2,012	7	7.50%	Hipotecaria	0	26,153,974	28,788,291
Banco Improsa	2,010	5	9.00%	Fidei Garantia	0	6,942,175	9,086,790
Leasing Financiero Ricoh	2,011	4	10.00%	Contrato	24,307,728	22,464,019	28,277,381
Cargos por pagar Entidades F					286,154,779	315,945,826	265,460,386
					<u>31,107,738,613</u>	<u>31,836,589,216</u>	<u>26,967,386,635</u>

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