

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

	NOTA	Marzo-2014	Diciembre-2013	Marzo-2013
Disponibilidades	4, 11.1	1,489,871,438	2,193,459,629	1,675,951,211
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)		103,946,484	822,814,170	400,864,509
Entidades financieras del exterior (114)				
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0	0
Productos por cobrar (118)		0	0	0
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	42,921,680,350	43,315,014,920	32,107,038,724
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1,773,877,963	2,602,623,613	1,668,531,103
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		40,857,947,257	40,288,689,856	30,106,973,541
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		0	0	0
Instrumentos financieros derivados (126)				
Productos por cobrar (128)		289,855,130	423,701,451	331,534,080
(Estimación por deterioro) (129)				
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) (139)		-1,705,274,356	-1,901,302,762	-1,599,625,227
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	973,462,125	932,655,702	673,454,874
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)		53,735,134	27,839,636	10,587,737
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		950,233,529	928,486,749	686,005,358
Productos por cobrar (148)		0	0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-30,506,537	-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	958,977,832	956,054,420	633,285,148
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	3,176,490,713	3,335,076,921	3,046,663,492
Inversiones en propiedades (190)				
Otros activos	11.8	496,925,432	418,477,730	321,785,622
Cargos diferidos (182)		100,453,147	109,189,277	87,638,682
Activos Intangibles (186)		44,982,305	52,950,490	46,664,690
Otros activos (180 -186 - 182)		351,489,980	256,337,964	187,482,250
TOTAL DE ACTIVOS		135,500,721,620	134,648,882,403	114,092,967,400

Sigue....

COOCIQUE R.L.

BALANCE GENERAL

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

(en colones sin céntimos)

Viene....	NOTA	Marzo-2014	Diciembre-2013	Marzo-2013
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
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)				
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	30,024,250,099	30,709,196,989	25,798,368,908
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		18,749,827,384	19,374,764,898	16,027,663,338
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		10,994,383,474	11,025,645,842	9,512,332,694
Cargos financieros por pagar (238)		280,039,241	308,786,249	258,372,876
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	1,787,654,012	1,989,387,221	1,675,144,200
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)		591,598,534	569,509,874	502,429,176
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,196,055,477	1,419,877,347	1,172,715,023
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
Otros pasivos		330,914,320	152,835,022	138,449,828
Ingresos diferidos (251)		328,679,823	152,143,937	138,449,828
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		115,348,339,600	114,735,221,884	96,571,038,597
PATRIMONIO				
Capital social	11.13.17	16,471,571,654	15,972,357,478	14,277,873,096
Capital pagado (311)	11.13.17	15,340,613,955	15,036,526,162	13,342,041,780
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

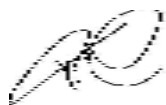
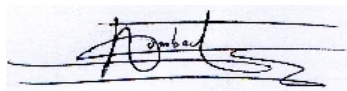
Sigue....

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

Viene...

	NOTA	Marzo-2014	Diciembre-2013	Marzo-2013
Ajustes al patrimonio	11.13	1,960,562,755	2,000,217,734	1,603,470,730
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,625,976,927	1,625,976,927	1,418,255,329
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		25,089,321	35,142,329	69,844,366
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (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 instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		0	0	0
Superavit por revaluación de otros activos (331.06)		0	0	0
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		0	0	0
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		0	0	0
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		302,992,638	302,992,638	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	17,521,928,804
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		135,500,721,620	134,648,882,403	114,092,967,400
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	1,176,692,139	1,070,244,115	1,055,178,053
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)		0	0	0
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)		0	0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)		0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	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. Berry Calderón F. MBA
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOSPor el periodo terminado el 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 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	606,644,667	579,791,268
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	-	20,610,110
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)		74,199,061	161,069,137
Total de Ingresos Financieros		4,112,458,766	3,904,422,441
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	1,704,319,449	1,547,893,913
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	733,544,000	739,672,559
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)	11.16	51,204,690	-
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)		266,393	561,263
Total de Gastos Financieros		2,548,913,585	2,295,524,759
Por estimación de deterioro de activos (420)		936,368,790	529,623,456
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		1,180,321,941	99,387,871
RESULTADO FINANCIERO		1,807,498,332	1,178,662,098
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	247,286,433	302,750,912
Por bienes realizables (532)		65,358,258	109,583,827
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		4,286,509	20,240,513
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)		30,941,325	34,443,256
Total Otros Ingresos de Operación		347,872,525	467,018,507

Sigue....

COOCIQUE R.L.
ESTADO DE RESULTADOS

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

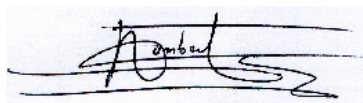
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	2014	2013
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		52,624,273	25,908,883
Por bienes realizables (432)		332,893,376	80,547,643
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		15,418	9,057,794
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	2,294,055
Por provisiones (435)		98,054,944	77,598,410
Por amortización de activos intangibles			
Por cambio y arbitraje de divisas (437)			
Impuestos, patentes y contribuciones obligatorias			
Por otros gastos con partes relacionadas (438)			
Por otros gastos operativos (439)		179,224,249	147,005,096
Total Otros Gastos de Operación		663,184,276	342,411,881
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		1,492,186,581	1,303,268,724
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.20	865,815,268	777,445,190
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	403,003,988	393,450,484
Total Gastos Administrativos		1,268,819,257	1,170,895,674
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		223,367,324	132,373,050
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 Gutiérrez
Contador General



Lic Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

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

Descripción	Notas	Aportes patrimoniales		Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	no capitalizados				
Saldos al 31 de Marzo de 2013		€ 14,277,873,096	0	1,603,470,730	1,514,168,716	126,416,263	17,521,928,805
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 participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	0	0	0	0	(360,373,468)	(360,373,468)
Resultado acumulado		0	0	0	0	679,762,002	679,762,002
Resultado periodo anterior		0	0	0	0	0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	232,488,998	(232,488,998)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	3,132,519,515	0	0	0	0	3,132,519,515
Capital Donado		195,126,382	0	0	(195,126,382)	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,133,947,339)	0	0	0	0	(1,133,947,339)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(44,599,519)	0	(44,599,519)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	207,721,598	0	0	207,721,598
Saldos al 31 de Marzo de 2014	17	€ 16,471,571,653	0	1,960,562,755	1,506,931,813	213,315,799	20,152,382,020

Sigue...

...viene

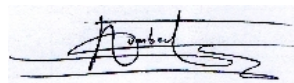
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los períodos de un año terminados el 31 de Marzo del 2014 y 2013
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos al 31 de Marzo de 2012	€	11,864,878,888	0	1,605,177,795	1,339,915,268	231,872,107	15,041,844,058
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
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes		0	0	0	0	(525,182,332)	(525,182,332)
Resultado acumulado		0	0	0	0	758,539,207	758,539,207
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	338,812,719	(338,812,719)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	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	(646,800,128)	0	0	0	0	(646,800,128)
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)
Saldos al 31 de Marzo de 2013	17 €	14,277,873,096	0	1,603,470,730	1,514,168,716	126,416,263	17,521,928,805

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

Cuadro D
(1 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Marzo
(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			
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		333,265,393	82,841,698
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		51,204,690	(20,610,110)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		-196,028,406	337,509,708
Perdida por estimacion por deteriro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		5,318,407	(4,541,823)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		22,088,660	3,820,153
Depreciaciones y amortizaciones		174,934,169	142,418,568
Utilidad neta de subsidiarias		(4,271,091)	(11,182,719)
		599,827,621	656,671,738
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		244,718,092	36,191,712
Otros activos		(185,238,775)	(106,552,513)
Otras cuentas por cobrar		(46,124,830)	(14,130,384)
		(2,223,754,070)	(1,899,818,539)
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		-323,932,703	(12,942,979)
Productos por pagar		(169,571,499)	(73,650,140)
Otros pasivos		178,079,298	(5,172,362)
		767,985,843	491,944,755
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		(855,940,606)	(751,202,046)

sigue...


...viene

**Cuadro D
(2 de 2)**

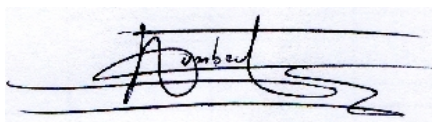
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los períodos de un año terminados el 31 de Marzo
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		(1,159,495,491)	(897,448,199)
Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		90,071,096	(22,874,390)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		1,347,679	11,256
Otras actividades de inversión			
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		<u>(1,068,076,716)</u>	<u>(920,311,333)</u>
Flujo de efectivo actividades financieras			
Uso de reservas		(73,780,026)	(35,844,358)
Otras obligaciones financieras nuevas		2,256,447	846,138,349
Pago de obligaciones		(1,035,459,112)	(797,131,196)
Aportes de capital recibidos en efectivo		840,214,415	567,574,883
Liquidación de capital		(446,397,008)	(364,356,781)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		<u>(713,165,284)</u>	<u>216,380,897</u>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		(2,637,182,606)	(1,455,132,482)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		11,515,439,086	9,391,878,715
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 €	<u>8,878,256,479</u>	<u>7,936,746,234</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

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

Estados financieros

al 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013

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

Estados financieros

al 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013

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

Índice de contenido

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

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

Notas a los estados financieros

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

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

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

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

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

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

Al 31 de Marzo del 2014 tiene 325 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

1- 9 de octubre del 2006

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

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

2.13. Impuesto sobre la renta

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

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15. Arrendamientos

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

2.16. Costos por intereses

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

2.17. Valuación de activos intangibles

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

2.18. Acumulación de vacaciones

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

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

2.19. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.20. Reserva legal

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

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

2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

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

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

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

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

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

Al 31 de Marzo del 2013 las subsidiarias se componen así:

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

2.25. Deterioro en el valor de los activos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Efectivo y Valores en Tránsito	1,029,677,711	1,121,027,554	969,482,957
Depósitos en bancos	460,193,727	1,072,432,075	706,468,254
Inversiones	7,388,385,040	9,321,979,367	6,260,795,022
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>8,878,256,479</u>	<u>11,515,438,998</u>	<u>7,936,746,234</u>

Nota 5. Inversiones en valores

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Inversiones en que el emisor es del país	42,631,825,220	42,891,313,469	31,775,504,643
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	289,855,130	423,701,451	331,534,080
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0	0
TOTAL	<u>42,921,680,350</u>	<u>43,315,014,920</u>	<u>32,107,038,723</u>

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

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

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

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	Marzo 2014		Diciembre 2013		Marzo 2013	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	85,156,028,059	167,477,633	83,313,697,483	165,980,242	75,089,883,413	108,318,921
Producto	888,064,810	1,642,911	999,165,301	1,414,191	912,971,648	1,412,237
TOTAL	<u>86,044,092,869</u>	<u>169,120,545</u>	<u>84,312,862,784</u>	<u>167,394,433</u>	<u>76,002,855,061</u>	<u>109,731,158</u>

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de Marzo 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	1,599,625,226	1,262,115,519	1,126,387,397
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
Saldo al Final del año examinado	1,705,274,356	1,901,302,763	1,599,625,226

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	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
Fideicomisos	68,592,400	62,804,197	77,724,442
Total de la Cartera	85,323,505,692	83,479,677,726	75,198,202,335

6.5.2 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, Manofactura 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	85,323,505,692	83,479,677,726	75,198,202,335

6.5.3 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
Mas 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	85,323,505,692	83,479,677,726	75,198,202,335

6.5.4 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.

6.5.5 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 ¢ 876.839179, ¢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.

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:

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 se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 31 de Marzo del 2014

Concepto	Subsidiaria Fiacoocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	2,784,538	35,504,620
Inversiones capital	67,280,359	759,300,154
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	22,231,900	0
Patrimonio	0	0
Ingreso financiero	3,540	0
Gastos Administrativos	0	50,957,938

B) Al 31 de Diciembre del 2013

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

C) Al 31 de Marzo del 2013

Concepto	Subsidiaria Fiacoocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	2,886,565	0
Inversiones capital	62,604,056	489,515,096
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	12,951,230	0
Patrimonio	15,968	0
Ingreso financiero	0	20,185
Gastos Administrativos	0	51,399,208
Gastos financieros	78,195	4,298

B) 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	235,079,045
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, R.L. 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
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	2,000,000	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Títulos valores	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
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	91,000,000	91,000,000	91,500,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	TOTALES	20,765,357,778	19,366,355,192	17,656,104,578	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Activos	7,426,018,939	6,321,031,386	5,195,150,551
Pasivos	7,782,522,931	6,987,524,835	5,542,654,983
Posición neta en monedas extranjeras	-356,503,992	-666,493,448	-347,504,432

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

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

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

Marzo 2014	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

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

Marzo 2013	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

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

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	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	103,946,484	822,814,170	400,864,509
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0	0
TOTAL	1,489,871,438	2,193,459,629	1,675,951,211

Está en excell

(29 a 38)

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo Inicial	185,215,400	-53,298,119	-194,898,449
Rendimientos no realizables incluidos en cuenta de patrimonio	474,276,130	808,408,170	737,962,411
	0	0	0
Rendimientos Liquidados	-324,905,702	-380,869,245	-357,848,563
Saldo Final	<u>334,585,828</u>	<u>374,240,807</u>	<u>185,215,400</u>

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Marzo 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	83,479,677,726	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	75,198,202,335	914,383,885	76,112,586,220

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de Marzo 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
Comisiones por cobrar	0	1,517,448	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	53,735,134	27,839,636	10,587,737
Otras cuentas por cobrar	950,233,529	928,486,749	686,005,358
Estimación de incobrables	-30,506,537	-25,188,130	-23,138,221
TOTAL	973,462,125	932,655,702	673,454,874

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

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

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo Inicial	23,138,221	27,680,043	37,945,051
Aumento contra gastos	34,234,003	29,940,780	13,013,738
Traslado de cuentas por pagar	-26,865,687	-32,432,693	-27,820,568
Saldo Final de la Estimación	<u>30,506,537</u>	<u>25,188,130</u>	<u>23,138,221</u>

11.5 Bienes realizables

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

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo Inicial	627,450,470	675,619,042	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 de la Estimación	<u>1,190,548,839</u>	<u>1,025,085,720</u>	<u>627,450,470</u>

11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013 se detalla 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	963,154,384	968,815,006	632,674,700
Partici en Emp no Finan Ext	646,008	594,708	591,228
Estimación por Inversiones Permanent.	-16,600,698	-26,600,698	0
TOTAL	<u>958,977,832</u>	<u>956,054,419</u>	<u>633,285,148</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

Mar-14	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	189,320,644	1,264,956,549	1,454,277,192
Edificio	855,745,989	664,637,876	1,520,383,865
Equipo y mobiliario	1,391,653,826	0	1,391,653,826
Equipo de computación	830,785,903	0	830,785,903
Vehículos	2,093,500	0	2,093,500
Depreciación acumulada	-1,628,813,418	-393,890,156	-2,022,703,574
TOTAL	<u>1,640,786,444</u>	<u>1,535,704,269</u>	<u>3,176,490,713</u>
Dic-13	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,904,553	1,264,956,549	1,557,861,101
Edificio	713,157,296	807,226,570	1,520,383,866
Equipo y mobiliario	1,395,786,263	0	1,395,786,263
Equipo de computación	826,722,730	0	826,722,730
Vehículos	2,093,500	0	2,093,500
Depreciación acumulada	-1,508,006,133	-459,764,406	-1,967,770,540
TOTAL	<u>1,722,658,209</u>	<u>1,612,418,712</u>	<u>3,335,076,921</u>
Mar-13	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,738,553	1,172,673,799	1,465,412,351
Edificio	621,832,771	664,637,876	1,286,470,647
Equipo y mobiliario	1,226,038,722	0	1,226,038,722
Equipo de computación	760,386,766	0	760,386,766
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,320,502,495	-372,230,999	-1,692,733,495
TOTAL	<u>1,581,582,817</u>	<u>1,465,080,675</u>	<u>3,046,663,492</u>

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

ESTA EN EXCEL

(página 41)

11.8 Otros activos

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Gastos Pagados por anticipado	181,757,254	195,850,735	134,978,674
Cargos Diferidos	100,453,147	109,189,277	87,638,682
Bienes diversos	148,441,891	39,196,394	32,652,773
Activos intangibles	256,491,265	252,071,031	196,503,190
Amortización	-211,508,960	-199,120,542	-149,838,500
Activos restringidos	21,290,835	21,290,835	19,850,803
TOTAL	496,925,432	418,477,730	321,785,623

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo Inicial	149,838,500	133,959,092	92,253,159
Salidas por exclusiones	0		0
Aumento contra gastos	61,670,461	65,161,449	57,585,342
Saldo Final del Período	211,508,961	199,120,542	149,838,500

11.9 Captaciones a la vista

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

	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 Obligaciones con Entidades

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

Obligaciones con Entidades

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Cuentas por pagar diversas	1,196,055,477	1,419,877,347	1,172,715,023
Provisiones (1)	591,598,534	569,509,874	502,429,176
Cargos financieros por pagar	0		0
TOTAL	1,787,654,012	1,989,387,221	1,675,144,200

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo Inicial	502,429,177	498,609,023	464,302,569
Liquidaciones	-71,453,936	-82,011,910	-81,631,461
Auxilio de Cesantía	160,623,294	152,912,761	119,758,069
Saldo Final del Período	591,598,534	569,509,874	502,429,177

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	15,340,613,955	15,036,526,162	13,342,041,780
Capital donado	1,130,957,698	935,831,316	935,831,316
TOTAL capital	16,471,571,654	15,972,357,478	14,277,873,096
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
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
Reserva de Responsabilidad Social	73,545,586	89,296,210	122,408,681
Subtotal	227,642,788	301,422,814	359,039,369
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Empresarial	0		0
Reserva para compra de lotes	0		0
Reserva Legal	1,279,289,025	1,279,289,025	1,155,129,347
Total reservas patrimoniales	1,506,931,813	1,580,711,839	1,514,168,715
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación	1,625,976,927	1,625,976,927	1,418,255,329
Ganancia no realizada	334,585,828	374,240,807	185,215,401
	1,960,562,755	2,000,217,734	1,603,470,730

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En los años terminados el 31 de Marzo 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	10,531,542	59,530,345	14,323,229
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	595,841,328	2,268,490,582	565,468,038
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	271,797	932,657	0
TOTAL	606,644,667	2,328,953,584	579,791,267

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados el 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013 incluyen:

	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	3,431,105,931	12,757,792,701	3,142,183,343

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados el 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013 son los siguientes:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Por disponibilidades	95,414,194	89,401,985	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
Por Obligaciones con el Público	1,481,565	79,905,128	53,303,218
Dif. Cambiario. Otras CXC	9,474	0	0
Por Otras Obligaciones Financieras	1,967,681	77,578,658	48,700,349
Por otras Cuentas P x P	6,392,884	2,742,251	256,808
SUBTOTAL	631,588,362	329,001,407	123,533,508
Gastos por Dif. Cambiario	-682,793,052	-276,639,382	-102,923,398
TOTAL	-51,204,690	52,362,024	20,610,111

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados el 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013 se componen:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Comisiones por giros y transferencias	7,683,900	34,120,550	9,065,200
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	752,676,218	183,776,749
TOTAL	247,286,433	1,233,835,711	302,750,912

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Gastos por captaciones a la vista	79,435,846	247,488,345	61,759,355
Gastos por captaciones a plazo	1,624,883,603	6,212,564,910	1,486,134,557
TOTAL	1,704,319,449	6,460,053,255	1,547,893,912

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados el 31 de Marzo 2014, Diciembre 2013 y Marzo 2013 gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Gastos por obligaciones con ent. Financier	479,985,933	1,789,735,340	470,156,785
Gastos por otras obligaciones	253,558,067	983,976,099	269,515,774
TOTAL	733,544,000	2,773,711,439	739,672,559

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Sueldos y salarios	627,575,233	2,249,000,347	548,339,015
Remuneración a Directores	16,252,099	59,911,759	13,298,357
Aguinaldo	53,368,719	194,557,297	46,871,346
Vacaciones	2,675,506	162,902,155	11,422,144
Cargas sociales	142,011,007	514,711,907	124,212,916
Comisión a vendedores	0	66,693,741	10,677,553
Otros	23,932,705	126,428,340	22,623,860
TOTAL	865,815,268	3,374,205,545	777,445,190

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Servicios Externos	31,824,828	147,169,920	38,121,183
Movilidad y Comunicación	47,445,933	172,555,808	40,035,389
Infraestructura	249,590,059	971,350,814	231,255,394
Generales	74,143,169	356,143,095	84,038,517
Impuestos y Patentes	0	0	0
TOTAL	403,003,988	1,647,219,637	393,450,483

11.22 Cuentas de orden

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

	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 recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	0
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	217,089,127,349	211,090,291,034	202,830,176,347
Créditos Castigados	2,467,602,408	2,519,259,344	1,895,560,052
Productos en suspenso	160,610,914	167,539,594	83,958,644
Documentos de respaldo	20,323,250	20,323,250	0
Otros Activos castigados	0	0	0
TOTAL cuentas de orden	247,919,307,625	241,194,692,368	228,188,164,560

11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

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

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Esta en excell

(47ª48)

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 Riesgo de liquidez

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

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

14.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo de tasas de interés

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

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

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

b. Riesgo cambiario

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

Riesgo por tasa de interés

(50 a 53)

EN EXCEL

EN EXCEL

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

Nota 17. Capital social

Al 31 de Marzo 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	13,342,041,780
Capital donado	1,130,957,698	935,831,316	935,831,316
	<u>16,471,571,654</u>	<u>15,972,357,478</u>	<u>14,277,873,096</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Saldo al inicio	14,277,873,096	13,591,369,149	11,864,878,888
Capitalización de excedentes	0	381,820,913	0
Aportes de Capital	3,132,519,515	3,051,093,678	2,677,973,423
Capital donado	195,126,382	0	381,820,913
Liquidaciones de capital	-1,133,947,339	-1,051,926,262	-646,800,128
Saldo Final	<u>16,471,571,654</u>	<u>15,972,357,478</u>	<u>14,277,873,096</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

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

1. Control total:

Marzo 2014	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	80,308,701	1,882,728,320
Total de pasivos	<u>-13,028,342</u>	<u>-1,123,428,166</u>
Total del patrimonio neto	<u>67,280,359</u>	<u>759,300,154</u>
Resultado operativo bruto	9,980,326	18,738,783
Resultado operativo neto	<u>1,266,156</u>	<u>2,953,222</u>
Resultado neto del periodo	<u>1,266,156</u>	<u>2,953,222</u>

Diciembre 2013	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	82,534,432	1,888,512,707
Total de pasivos	-16,520,230	-1,132,165,775
Total del patrimoni neto	<u>66,014,202</u>	<u>756,346,932</u>
Resultado operativo bruto	45,983,072	75,093,767
Resultado operativo neto	<u>5,505,591</u>	<u>12,489,227</u>
Resultado neto del periodo	<u>4,955,032</u>	<u>8,742,459</u>
Marzo 2013	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	77,569,761	1,910,367,085
Total de pasivos	-14,965,706	-1,169,017,727
Total del patrimoni neto	<u>62,604,055</u>	<u>741,349,358</u>
Resultado operativo bruto	12,764,935	8,073,365
Resultado operativo neto	<u>1,544,885</u>	<u>-6,255,115</u>
Resultado neto del periodo	<u>1,544,885</u>	<u>-6,255,115</u>

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

Marzo 2014:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢1.266.156	¢2.953.222
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢1.266.156	¢2.953.222
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Diciembre 2013:

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

Marzo 2013:

Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢1.544.885	¢-6.255.115
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢1.544.885	¢-6.255.115
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

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	525,182,333
Resultado por distribuir	¢ 360,373,468	360,373,468	525,182,333

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

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

	Mar-14	Dic-13	Mar-13
Línea de crédito por sobregiro cuenta corri	0	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	0	0	0
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	1,153,337,872	1,037,980,769	1,018,552,512
Créditos pendient de Desembolsar	23,354,267	32,263,346	36,625,540
TOTAL	1,176,692,139	1,070,244,115	1,055,178,053

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.

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

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

acuerdo SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publicó el 09 de Marzo y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.

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

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

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica

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
	Total inversiones para negociación en colones			<u>1,410,436,165</u>
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	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			<u>24,857,453,032</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ <u><u>26,267,889,197</u></u>
				sigue...

...viene

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

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

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			<u>3,020,816,540</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

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

Subtotal en dólares3,278,911,477**Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)**¢ 29,546,800,674

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

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%	350,266,624
	Total disponibles para la venta en dolares			1,478,703,969
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			1,478,703,969

Total colones y dólares sector privado

¢ 2,228,703,969

Productos pro cobrar

¢ 331,534,079

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

¢ 32,107,038,723

11.2 Inversiones y valores en depósitos

30

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Marzo 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
	Total inversiones para negociación en colones			668,907,068
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-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			34,292,615,103
3) Mantenedos hasta su vencimiento:	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 34,961,522,171
				sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

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

3,945,393,376

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

¢ **38,906,915,547**

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			1,000,000,000
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 1,000,000,000

B-2) Dólares:

	-	-	-	0
1) Para negociación:				
	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4.14%	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			2,724,909,672
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			2,724,909,672

Total colones y dólares sector privado**¢ 3,724,909,672****Productos por cobrar****¢ 289,855,130****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 42,921,680,350**

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) Mar-2014

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 31 Marzo 2013	292,738,553	1,172,673,798	621,832,772	664,637,876	1,088,500	1,986,425,487	4,739,396,986
Adiciones	166,000	92,282,750	233,913,218	0	1,005,000	329,531,693	656,898,661
Retiros	(103,583,909)	0	0	0	0	(93,517,452)	(197,101,361)
Al 31 Marzo 2014	189,320,644	1,264,956,549	855,745,989	664,637,876	2,093,500	2,222,439,729	5,199,194,286
B) Depreciación acumulada:							0
Al 31 Marzo 2013	0	0	125,557,256	372,230,999	616,817	1,194,328,422	1,692,733,494
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	87,533,406	0	0	87,533,406
Gasto del año	0	0	106,609,789	6,425,574	318,225	276,350,404	389,703,993
Retiros	0	0	0	(72,299,824)	0	(74,967,495)	(147,267,319)
Al 31 de Marzo 2014	0	0	232,167,045	393,890,156	935,042	1,395,711,331	2,022,703,574
Saldo en libros al 31/03/2014	189,320,644	1,264,956,549	623,578,944	270,747,720	1,158,458	826,728,398	3,176,490,713

B) Dic-2013

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

C) Mar-2013

A) Costo:							
Al 31 Marzo 2012	211,585,302	1,374,111,895	825,547,256	931,756,943	1,088,500	1,810,274,324	5,154,364,220
Adiciones	103,583,909	0	39,407,525	0	0	269,721,028	412,712,462
Retiros	(22,430,658)	(201,438,097)	(243,122,008)	(267,119,067)	0	(93,569,865)	(827,679,695)
Al 31 Marzo 2013	292,738,553	1,172,673,798	621,832,772	664,637,876	1,088,500	1,986,425,487	4,739,396,987
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Marzo 2012	0	0	143,724,271	435,398,331	507,967	1,073,564,771	1,653,195,340
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	19,909,288	0	0	19,909,288
Gasto del año	0	0	27,769,130	5,438,027	108,850	205,198,867	238,514,874
Retiros	0	0	(45,936,145)	(88,514,647)	0	(84,435,216)	(218,886,008)
Al 31 Marzo 2013	0	0	125,557,256	372,230,999	616,817	1,194,328,422	1,692,733,493
Saldo en libros al 31/03/2013	292,738,553	1,172,673,798	496,275,516	292,406,877	471,683	792,097,065	3,046,663,492

mar-14

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 1,049,972	0	0	0	0	0	0	1,049,972
Inversiones MN	5,842,059	2,500,000	638,200	12,575,351	13,107,948	1,520,834	0	36,184,393
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	7,670,979	3,292,185	1,391,883	14,665,523	15,752,603	58,412,584	22,092,700	123,278,458
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	-265,594	-276,950	-911,071	-815,363	-1,728,247	-21,333,313	0	-25,330,539
Cargos por pagar MN	-1,572,595	0	0	0	0	0	0	-1,572,595
Total vencimiento de pasivos MN	-23,616,360	-6,220,170	-6,559,610	-18,268,332	-28,354,064	-22,335,287	0	-105,353,823
Diferencia MN	€ -15,945,381	-2,927,984	-5,167,727	-3,602,809	-12,601,461	36,077,297	22,092,700	17,924,634

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 439,899						0	439,899
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	1,989,171	271,117	15,333	1,638,644	909,950	2,438,559	83,532	7,346,307
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	-15,187	-553,527	-149,772	-79,207	-393,938	-3,222,041	0	-4,413,671
Cargos por pagar ME	-76,386	0						-76,386
Total vencimiento de pasivos ME	-1,858,316	-795,540	-474,700	-600,878	-792,233	-3,229,281	0	-7,750,947
Diferencia ME	€ 130,856	-524,423	-459,368	1,037,766	117,719	-790,721	83,532	-404,639
Diferencia MN Y ME	-15,814,526	-3,452,407	-5,627,094	-2,565,043	-12,483,744	35,286,576	22,176,232	17,519,994

Sigue..

...vienen

dic-13

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

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

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

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

Sigue..

...vienen

mar-13

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 1,435,937	0	0	0	0	0	0	1,435,937
Inversiones MN	5,152,856	261,000	2,038,500	8,827,974	6,558,801	4,463,178	0	27,302,310
Cartera crédito MN	583,589	551,318	602,641	1,821,740	2,220,086	46,001,598	24,221,882	76,002,854
Total recuperación activos	7,172,382	812,318	2,641,141	10,649,714	8,778,887	50,464,776	24,221,882	104,741,101
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	-241,420	-269,017	-296,210	-727,435	-1,416,240	-19,837,011	0	-22,787,334
Cargos por pagar MN	-1,413,633	0	0	0	0	0	0	-1,413,633
Total vencimiento de pasivos MN	-20,254,447	-5,014,257	-5,713,499	-14,681,032	-21,291,553	-22,105,766	-160,573	-89,221,129
Diferencia MN	€ -13,082,065	-4,201,939	-3,072,358	-4,031,318	-12,512,666	28,359,010	24,061,309	15,519,973

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 240,014						0	240,014
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	109,732
Total recuperación activos	1,349,003	184,692	4,189	760,540	525,040	2,290,214	40,797	5,154,476
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	-8,249	-7,634	-7,634	-54,310	-569,285	-2,105,551	0	-2,752,663
Cargos por pagar ME	-44,076	0						-44,076
Total vencimiento de pasivos ME	-1,742,987	-252,339	-119,400	-434,646	-823,511	-2,137,807	-25,627	-5,536,315
Diferencia ME	€ -393,984	-67,647	-115,211	325,894	-298,471	152,407	15,170	-381,842
Diferencia MN Y ME	-13,476,049	-4,269,586	-3,187,569	-3,705,424	-12,811,137	28,511,417	24,076,479	15,138,132

mar-14

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 9,270,834	2,894,752	6,137,792	17,191,510	392,583	432,134	36,319,605
Cartera de crédito MN	85,848,100	0	0	0	0	0	85,848,100
Total recuperación de activos MN	95,118,934	2,894,752	6,137,792	17,191,510	392,583	432,134	122,167,705
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	-25,598,364	0	0	0	0	0	-25,598,364
Total vencimiento de pasivos MN	-36,375,412	-12,086,871	-18,206,117	-26,275,365	-779,825	-111,834	-93,835,424
Diferencia MN	58,743,522	-9,192,119	-12,068,325	-9,083,855	-387,242	320,300	28,332,281
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	95,993,510	2,915,141	7,817,690	18,174,381	2,147,183	1,299,950	128,347,855
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-41,171,332	-12,651,730	-18,640,588	-26,655,949	-779,825	-111,834	-100,011,258
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	54,822,178	(9,736,589)	(10,822,897)	(8,481,568)	1,367,358	1,188,116	28,336,598

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	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	0	0	-1,758,429
Obligaciones con entidades financieras ME	-4,417,405	0	0	0	0	0	-4,417,405
Total vencimiento de pasivos ME	(4,795,920)	(564,859)	(434,471)	(380,584)	0	0	-6,175,834
Diferencia ME	(3,921,344)	(544,470)	1,245,427	602,287	1,754,600	867,816	4,316
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	95,993,510	2,915,141	7,817,690	18,174,381	2,147,183	1,299,950	128,347,855
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-41,171,332	-12,651,730	-18,640,588	-26,655,949	-779,825	-111,834	-100,011,258
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	54,822,178	(9,736,589)	(10,822,897)	(8,481,568)	1,367,358	1,188,116	28,336,598

dic-13

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

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

sigue...

...vienen

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

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

mar-13

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 5,407,829	9,424,551	1,915,409	6,612,278	3,187,184	0	26,547,251
Cartera de crédito MN	<u>75,748,755</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	75,748,765
Total recuperación de activos MN	<u>81,156,584</u>	<u>9,424,556</u>	<u>1,915,414</u>	<u>6,612,278</u>	<u>3,187,184</u>	<u>0</u>	<u>102,296,016</u>
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	<u>-22,907,846</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	-22,907,846
Total vencimiento de pasivos MN	<u>-32,570,586</u>	<u>-10,677,254</u>	<u>-14,665,836</u>	<u>-20,179,687</u>	<u>-1,741,466</u>	<u>-258,948</u>	<u>-80,093,777</u>
Diferencia MN	<u>48,585,998</u>	<u>-1,252,698</u>	<u>-12,750,422</u>	<u>-13,567,409</u>	<u>1,445,718</u>	<u>-258,948</u>	<u>22,202,240</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	82,313,794	9,433,611	2,674,987	7,205,628	3,538,001	2,205,724	107,371,746
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>-35,780,396</u>	<u>-11,031,360</u>	<u>-15,006,354</u>	<u>-20,417,974</u>	<u>-1,741,466</u>	<u>-258,948</u>	<u>-84,236,498</u>
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ <u>46,533,399</u>	<u>-1,597,749</u>	<u>-12,331,367</u>	<u>-13,212,346</u>	<u>1,796,535</u>	<u>1,946,776</u>	<u>23,135,248</u>

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	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	0	0	-1,388,320
Obligaciones con entidades financieras ME	-2,754,401	0	0	0	0	0	-2,754,401
Total vencimiento de pasivos ME	(3,209,810)	(354,106)	(340,518)	(238,287)	0	0	-4,142,721
Diferencia ME	(2,052,600)	(345,051)	419,055	355,063	350,817	2,205,724	933,008
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	82,313,794	9,433,611	2,674,987	7,205,628	3,538,001	2,205,724	107,371,745
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-35,780,396	-11,031,360	-15,006,354	-20,417,974	-1,741,466	-258,948	-84,236,498
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	46,533,398	(1,597,749)	(12,331,367)	(13,212,346)	1,796,535	1,946,776	23,135,247

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.....

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
Cargos por pagar Entidades F					280,039,241	308,786,249	258,372,876
					<u>30,024,250,099</u>	<u>30,709,196,989</u>	<u>25,798,368,908</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 pertenecian a Coopeorotina la cual por medio de la Fusión pasan para este año 2013 a nombre de Coocique R.L.