

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

	NOTA	Setiembre-2014	Diciembre-2013	Setiembre-2013
<b>Disponibilidades</b>	<b>4, 11.1</b>	<b>1,801,169,305</b>	<b>2,193,459,629</b>	<b>1,324,197,227</b>
Efectivo (111)		961,149,724	1,121,027,554	922,473,253
Banco Central (112)		456,332,473	249,617,905	328,047,310
Entidades financieras del país (113)		383,687,109	822,814,170	73,676,664
Entidades financieras del exterior (114)				
Otras disponibilidades (115 + 116)		0	0	0
Productos por cobrar (118)		0	0	0
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5, 11.2</b>	<b>34,755,658,652</b>	<b>43,315,014,920</b>	<b>36,156,935,400</b>
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		1,680,106,389	2,602,623,613	1,991,222,500
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		32,914,738,583	40,288,689,856	33,907,576,015
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)		160,813,680	423,701,451	258,136,885
(Estimación por deterioro) (129)				
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>6,11.3</b>	<b>96,136,605,343</b>	<b>82,578,954,455</b>	<b>77,532,810,194</b>
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		73,215,313,001	59,570,736,325	56,501,122,123
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		22,941,849,124	23,047,706,735	20,817,992,654
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		891,585,698	861,234,667	892,042,810
Productos por cobrar (138)		1,013,572,013	1,000,579,492	891,587,331
(Estimación por deterioro) (139)		-1,925,714,492	-1,901,302,762	-1,569,934,724
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11.4</b>	<b>830,585,673</b>	<b>932,655,702</b>	<b>857,006,403</b>
Comisiones por cobrar (142)		0	1,517,448	0
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		26,945,136	27,839,636	15,804,145
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		0	0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		805,506,806	928,486,749	869,574,940
Productos por cobrar (148)		0	0	0
(Estimación por deterioro) (149)		-1,866,269	-25,188,130	-28,372,682
<b>Bienes realizables</b>	<b>11.5</b>	<b>748,520,639</b>	<b>919,188,626</b>	<b>1,026,364,062</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,428,706,933	1,944,274,345	1,866,172,450
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		0	0	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-1,680,186,294	-1,025,085,720	-839,808,388
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>	<b>11.6,18</b>	<b>982,341,699</b>	<b>956,054,420</b>	<b>906,550,570</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>	<b>11.7</b>	<b>3,095,693,609</b>	<b>3,335,076,921</b>	<b>3,051,044,612</b>
<b>Inversiones en propiedades (190)</b>				
<b>Otros activos</b>	<b>11.8</b>	<b>474,193,002</b>	<b>418,477,730</b>	<b>358,365,517</b>
Cargos diferidos (182)		86,845,118	109,189,277	76,263,552
Activos Intangibles (186)		37,369,858	52,950,490	44,324,130
Otros activos (180 -186 - 182)		349,978,026	256,337,964	237,777,835
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>138,824,767,923</b>	<b>134,648,882,403</b>	<b>121,213,273,985</b>

Sigue....

## COOCIQUE R.L.

## BALANCE GENERAL

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

(en colones sin céntimos)

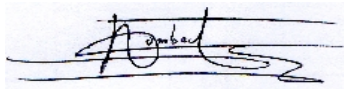
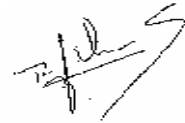
Viene....	NOTA	Setiembre-2014	Diciembre-2013	Setiembre-2013
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>87,384,551,962</b>	<b>81,728,473,902</b>	<b>74,185,892,245</b>
A la vista (211 + 212)	<b>11.9</b>	16,940,020,054	17,511,694,724	13,762,695,964
A Plazo (213 + 218)	<b>11.10</b>	69,026,921,779	62,712,341,541	59,069,489,050
Otras obligaciones con el público (214 + 215)				
Cargos financieros por pagar (219)		1,417,610,130	1,504,437,637	1,353,707,231
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>				
A la vista (221)		0	0	0
A plazo (222)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (228)		0	0	0
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11.11</b>	<b>27,796,173,910</b>	<b>30,709,196,989</b>	<b>26,646,149,780</b>
A la vista (231)		0	0	0
A plazo (232)		18,872,251,211	19,374,764,898	16,650,029,508
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		8,671,297,885	11,025,645,842	9,746,765,520
Cargos financieros por pagar (238)		252,624,814	308,786,249	249,354,752
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11.12</b>	<b>1,666,509,915</b>	<b>1,989,387,221</b>	<b>1,805,422,166</b>
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido (246)		0	0	0
Cargos financieros por pagar		0	0	0
Provisiones (243)		616,620,092	569,509,874	552,543,019
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,049,889,822	1,419,877,347	1,252,879,146
Cargos financieros por pagar (248)		0	0	0
<b>Otros pasivos</b>		<b>624,150,933</b>	<b>152,835,022</b>	<b>162,207,330</b>
Ingresos diferidos (251)		622,270,613	152,143,937	161,645,986
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		1,528,339	0	0
Otros pasivos (253 + 254)		351,982	691,085	561,344
<b>Obligaciones subordinadas</b>		<b>100,000,004</b>	<b>155,328,750</b>	<b>0</b>
Obligaciones subordinadas (261)		100,000,000	150,000,000	0
Cargos financieros por pagar (268)		4	5,328,750	0
<b>Obligaciones convertibles en capital</b>				
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (278)		0	0	0
<b>Obligaciones preferentes</b>				
Obligaciones preferentes a plazo (281)		0	0	0
Cargos financieros por pagar (288)		0	0	0
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>117,571,386,724</b>	<b>114,735,221,884</b>	<b>102,799,671,521</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital social</b>	<b>11.13.17</b>	<b>17,054,370,998</b>	<b>15,972,357,478</b>	<b>14,765,176,930</b>
Capital pagado (311)	<b>11.13.17</b>	16,118,539,682	15,036,526,162	13,829,345,614
Capital donado (312)	<b>11.13.17</b>	935,831,316	935,831,316	935,831,316
Capital suscrito no integrado (313)		0	0	0
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	0	0
(Acciones en Tesorería) (315)		0	0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		0	0	0
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Sigue....

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

Viene...	NOTA	Setiembre-2014	Diciembre-2013	Setiembre-2013
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>11.13</b>	<b>1,966,671,306</b>	<b>2,000,217,734</b>	<b>1,811,521,646</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	1,625,976,927	1,625,976,927	1,418,255,329
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		50,648,929	35,142,329	61,408,232
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		-17,903,847	36,105,840	32,836,492
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)		307,949,298	302,992,638	299,021,593
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0	0
<b>Reservas patrimoniales (340)</b>	<b>11.13</b>	<b>1,635,616,192</b>	<b>1,580,711,839</b>	<b>1,402,364,436</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del período (360)</b>	<b>20</b>	<b>596,722,703</b>	<b>360,373,468</b>	<b>434,539,450</b>
<b>Intereses minoritarios (370)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>21,253,381,199</b>	<b>19,913,660,519</b>	<b>18,413,602,462</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>138,824,767,923</b>	<b>134,648,882,403</b>	<b>121,213,273,980</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)</b>	<b>21</b>	<b>1,098,141,035</b>	<b>1,070,244,115</b>	<b>1,013,347,406</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11.22</b>	<b>265,718,277,787</b>	<b>241,194,692,369</b>	<b>224,471,507,293</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		265,718,277,787	241,194,692,369	224,471,507,293
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)				
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)				
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)				

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados


Lic. Berry Calderón F. MBA  
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

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

	NOTA	Jul a Set-14	sep-14	Jul a Set-13	sep-13
<b>Ingresos Financieros</b>					
Por disponibilidades (511)		425,995	1,417,217	303,477	1,339,942
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	534,559,445	1,723,540,684	556,714,153	1,740,571,188
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	3,954,214,720	11,018,549,041	3,220,736,599	9,513,422,443
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)		-	-	-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	96,499,026	950,157,802	103,470,728	255,157,675
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)		160,924,555	311,276,262	180,998,341	531,820,195
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>4,746,623,741</b>	<b>14,004,941,005</b>	<b>4,062,223,298</b>	<b>12,042,311,443</b>
<b>Gastos Financieros</b>					
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	1,755,093,960	5,173,152,657	1,613,696,072	4,794,408,106
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-	-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	700,027,332	2,122,237,446	668,491,930	2,073,824,071
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		-	-	-	-
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		3,824,335	9,991,613	-	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)	11.16	78,209,303	1,013,867,938	98,801,010	220,724,466
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)		27,401,332	141,769,752	53,375,560	64,359,508
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)		290,265	836,375	7,805,226	8,888,676
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>2,564,846,526</b>	<b>8,461,855,779</b>	<b>2,442,169,597</b>	<b>7,162,204,827</b>
Por estimación de deterioro de activos (420)		655,112,209	2,071,780,145	385,945,822	1,428,802,043
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		296,330,065	1,801,023,925	248,982,096	671,131,526
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>1,822,995,071</b>	<b>5,272,329,006</b>	<b>1,483,089,976</b>	<b>4,122,436,099</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios (531)	11.17	253,004,727	786,632,737	349,652,674	902,370,746
Por bienes realizables (532)		69,039,442	151,082,031	30,118,064	208,163,648
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		10,000,171	23,351,497	8,716,001	34,972,393
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)		22,136,259	79,354,093	97,577,785	155,415,743
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>354,180,598</b>	<b>1,040,420,359</b>	<b>486,064,524</b>	<b>1,300,922,530</b>

Sigue....

COOCIQUE R.L.  
ESTADO DE RESULTADOS

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

(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Jul a Set-14	sep-14	Jul a Set-13	sep-13
<b>Otros Gastos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios (431)		(10,469,037)	88,829,566	25,752,511	74,485,395
Por bienes realizables (432)		324,276,092	985,007,264	263,823,948	458,828,386
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		61,881	77,299	(0)	15,008,767
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-	-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-	-	-
Por bienes diversos (434)		7,831,649	17,775,422	1,721,670	4,740,755
Por provisiones (435)		39,773,319	60,183,219	86,810,106	244,092,314
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)		140,161,284	446,241,855	172,148,205	453,863,306
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>501,635,187</b>	<b>1,598,114,624</b>	<b>550,256,440</b>	<b>1,251,018,925</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1,675,540,482</b>	<b>4,714,634,741</b>	<b>1,418,898,060</b>	<b>4,172,339,704</b>
<b>Gastos Administrativos</b>		-	-	-	-
Por gastos de personal (441)	11.20	942,204,224	2,861,110,399	895,953,530	2,485,042,400
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	419,006,805	1,228,683,819	418,005,573	1,232,282,173
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>1,361,211,030</b>	<b>4,089,794,218</b>	<b>1,313,959,103</b>	<b>3,717,324,573</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>314,329,453</b>	<b>624,840,523</b>	<b>104,938,957</b>	<b>455,015,131</b>
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	14,144,825	28,117,820	4,722,253	20,475,681
Impuesto sobre la renta (451)		-	-	-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	20	<b>300,184,627</b>	<b>596,722,703</b>	<b>100,216,702</b>	<b>434,539,450</b>
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios					
Resultados del período atribuidos a la controladora					

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados


Lic. Bery Calderón F. MBA  
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

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

**Estado de cambios en el patrimonio neto**  
por los períodos de un año terminados el 30 de Setiembre del 2014 y 2013  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Aportes			Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
		Capital social	patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio			
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2013</b>		€ <b>14,765,176,929</b>	<b>0</b>	<b>1,811,521,646</b>	<b>1,402,364,436</b>	<b>434,539,450</b>	<b>18,413,602,464</b>
<b>Transferencias a resultados del año</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(52,571,939)	0	0	(52,571,939)
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	755,045,719	755,045,719
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	3,445,219,244	0	0	0	0	3,445,219,244
Capital Donado		0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,156,025,176)	0	0	0	0	(1,156,025,176)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	762,757	0	762,757
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	207,721,599	0	0	207,721,599
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2014</b>	17	€ <b>17,054,370,998</b>	<b>0</b>	<b>1,966,671,306</b>	<b>1,635,616,191</b>	<b>596,722,703</b>	<b>21,253,381,198</b>

Sigue...

...viene

2 de 2

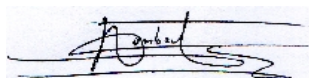
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de cambios en el patrimonio neto**  
por los períodos de un año terminados el 30 de Setiembre del 2014 y 2013  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2012</b>		€ 13,094,089,733	0	1,224,904,878	1,276,486,806	957,302,417	16,552,783,837
<b>Transferencias a resultados del año</b>							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	586,616,768	0	0	586,616,768
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	723,052,993	723,052,993
Resultado periodo anterior		0	0	0	0	(381,820,909)	(381,820,909)
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	338,812,719	(338,812,719)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,753,709,449	0	0	(59,225,454)	0	2,694,483,995
Capitalización de excedentes	17	0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,082,622,253)	0	0	0	0	(1,082,622,253)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(153,709,635)	0	(153,709,635)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	0	0	0	0
<b>Saldos al 30 de Setiembre de 2013</b>	17	€ 14,765,176,929	0	1,811,521,646	1,402,364,436	434,539,450	18,413,602,464

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

**Cuadro D**  
**(1 de 2)**

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

	Notas	2014	2013
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período	¢	596,722,703	434,539,450
<b>Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos</b>			
<b>Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b>		1,002,782,686	463,569,142
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		63,710,136	(34,433,209)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		24,411,730	307,819,206
<b>Perdida por estimacion por deteriro de inversiones</b>			
Pérdidas por otras estimaciones		(23,321,861)	692,639
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		47,110,218	53,933,996
Depreciaciones y amortizaciones		277,552,268	441,157,391
Utilidad neta de subsidiarias		(23,274,198)	(19,963,626)
		<b>1,965,693,681</b>	<b>1,647,314,989</b>
<b>Variación en los activos, (aumento) o disminución</b>			
Créditos y avances de efectivo		(13,574,090,906)	(4,745,341,619)
Bienes realizables		(814,339,278)	(365,641,376)
Productos por cobrar		249,895,250	132,385,461
Otros activos		(138,242,650)	(321,001,443)
Otras cuentas por cobrar		125,391,891	(202,916,374)
		<b>(14,151,385,692)</b>	<b>(5,502,515,351)</b>
<b>Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		5,369,246,105	5,651,341,595
Otras cuentas por pagar y provisiones		(476,648,217)	63,861,768
Productos por pagar		(148,317,688)	71,702,354
Otros pasivos		471,315,911	18,585,141
		<b>5,215,596,112</b>	<b>5,805,490,858</b>
<b>Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación</b>		<b>(6,970,095,899)</b>	<b>1,950,290,496</b>

sigue...



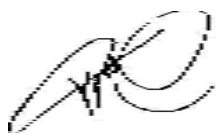
...viene

**Cuadro D**  
**(2 de 2)**

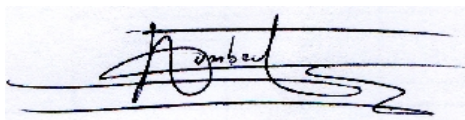
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)  
**Estado de flujos de efectivo**  
por los períodos de un año terminados el 30 de Setiembre  
(en colones sin céntimos)

	Notas	2014	2013
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</b>			
Aumento en depósitos y valores		2,375,630,150	(5,377,714,096)
<b>Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)</b>			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		26,583,000	(150,571,999)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		0	
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		1,943,578	(9,014,728)
Otras actividades de inversión		0	
<b>Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión</b>		<b><u>2,404,156,729</u></b>	<b><u>(5,537,300,823)</u></b>
<b>Flujo de efectivo actividades financieras</b>			
Uso de reservas		54,904,353	(147,648,637)
Otras obligaciones financieras nuevas		3,152,952,383	3,502,898,721
Pago de obligaciones		(6,390,509,474)	(2,603,428,798)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2,085,789,329	1,695,589,381
Liquidación de capital		(1,109,172,579)	(1,005,067,445)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
<b>Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras</b>		<b><u>(2,206,035,989)</u></b>	<b><u>1,442,343,222</u></b>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		(6,771,975,159)	(2,144,667,103)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		11,515,439,086	9,391,878,715
Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Setiembre	4 €	<b><u>4,743,463,927</u></b>	<b><u>7,247,211,611</u></b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros



Lic. Berny Calderón F. MBA  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General



Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

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

**Estados financieros**

al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013

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

Estados financieros

al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013

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

**Índice de contenido**

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

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

**Notas a los estados financieros**

al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 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 veintitrés sucursales o agencias, una oficina periférica, doce cajeros automáticos y su página es [www.coocique.fi.cr](http://www.coocique.fi.cr)

Al 30 de Setiembre del 2014 tiene 323 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:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**2.3. Ingresos y gastos por intereses**

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

## **2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo**

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

## **2.9. Transacciones en monedas extranjeras**

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

Al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ¢534.02, ¢495.59 y ¢493.51 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:

<b>Conceptos</b>	<b>Valuación</b>	<b>Criterio</b>
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:

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

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

No Aplica

## **2.24. Estados financieros individuales**

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

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

	<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ 81,446,209	1,902,521,818
Pasivo	11,775,800	1,131,342,034
Patrimonio	69,670,409	771,179,784
Total pasivo y patrimonio	¢ 81,446,209	1,902,521,818

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

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

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

	<b>Fiacocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	¢ 81,508,388	1,894,623,799
Pasivo	16,742,530	1,141,165,441
Patrimonio	64,765,857	753,458,358
Total pasivo y patrimonio	¢ 81,508,388	1,894,623,799

## 2.25. Deterioro en el valor de los activos

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



## 2.26. Uso de estimaciones

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

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

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

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

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

#### Estimación por deterioro de bienes realizables

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

### Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Efectivo y Valores en Transito	961,149,724	1,121,027,554	922,473,253
Depósitos en bancos	840,019,582	1,072,432,075	401,723,974
Inversiones	2,942,294,621	9,321,979,367	5,923,014,384
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>4,743,463,927</u>	<u>11,515,438,998</u>	<u>7,247,211,611</u>

**Nota 5. Inversiones en valores**

Las inversiones al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 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:

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Inversiones en que el emisor es del país	34,594,844,972	42,891,313,469	35,898,798,515
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	160,813,680	423,701,451	258,136,885
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<u>34,755,658,652</u>	<u>43,315,014,920</u>	<u>36,156,935,400</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 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013 son originados por COOCIQUE, R.L.

**6.2 Clasificación de la cartera por moneda**

	Setiembre 2014		Diciembre 2013		Setiembre 2013	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	96,866,684,982	182,062,840	83,313,697,483	165,980,242	78,044,433,095	166,724,492
Producto	1,011,614,349	1,957,664	999,165,301	1,414,191	889,499,947	2,087,384
<b>TOTAL</b>	<u>97,878,299,331</u>	<u>184,020,504</u>	<u>84,312,862,784</u>	<u>167,394,433</u>	<u>78,933,933,042</u>	<u>168,811,876</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 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Saldo al inicio del año anterior	1,569,934,724	1,262,115,519	1,327,306,246
Gasto por estimacion de cartera	2,461,594,178	1,831,058,278	1,387,693,620
Ingreso por dism. En estimacion cartera	-1,837,185,393	-794,508,531	0
Estimacion de fusion Coopeorotina	269,400,164	269,400,164	0
Estimacion Incob Cred Contingentes	-1,528,339	0	0
Dism. de Estimacion por ejecución de garantías	-39,581,000	0	0
Estimacion cargada por cred insolutos	-496,919,842	-666,762,668	-1,145,065,142
Saldo al Final del año examinado	1,925,714,492	1,901,302,762	1,569,934,724

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

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013, ¢ 176.606.868, ¢167.539.594 y ¢146.182.910 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:

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Pagaré	52,615,399,004	41,079,889,350	40,904,810,688
Fiduciaria	16,409,054,336	13,800,911,791	12,918,880,166
Hipotecaria	21,806,796,498	20,176,639,210	16,183,312,962
Prendaria	290,264,577	277,456,259	283,527,935
Documentos	2,597,522,377	4,999,659,853	4,891,480,904
Aportaciones	3,276,509,767	3,082,317,066	2,965,937,698
Fideicomisos	53,201,263	62,804,197	63,207,235
Total de la Cartera	97,048,747,822	83,479,677,726	78,211,157,587

#### 6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Agricultura y Silvicultura	1,231,822,481	1,259,618,654	1,127,363,620
Ganaderia, caza y pesca	7,967,588,856	8,013,138,430	8,271,655,865
Industria, Manufactura y extracción	462,829,461	589,369,574	222,367,206
Comercio	17,801,772,055	16,038,101,910	15,882,516,022
Servicios	5,902,884,376	5,404,521,284	5,125,546,263
Transporte y Comunicaciones	926,823,095	1,187,254,645	1,322,869,746
Consumo ó crédito personal	46,587,973,176	33,276,048,240	30,867,679,106
Vivienda	16,167,054,323	17,711,624,988	15,391,159,759
Total de la Cartera	97,048,747,822	83,479,677,726	78,211,157,587

### 6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Al Día	73,215,313,001	59,570,736,325	56,501,122,123
De 1 a 30 días	15,929,543,738	14,901,281,963	15,075,147,690
De 31 a 60 días	4,357,884,186	5,389,252,812	3,721,266,523
De 61 a 90 días	1,951,057,104	1,710,129,565	1,338,696,695
De 91 a 120 días	484,701,573	720,173,474	429,230,723
De 121 a 180 días	152,397,039	156,317,136	163,670,153
Mas de 180 días	66,265,483	170,551,784	89,980,870
Cobro Judicial	891,585,698	861,234,667	892,042,810
Total de la Cartera	97,048,747,822	83,479,677,726	78,211,157,587

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

Al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013 existen 260, 348 y 306 préstamos por un total ¢763.620.736, ¢1.014.216.354 y ¢900.981.414 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

### 6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013 COOCIQUE, R.L. tiene 114, 143 y 120 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢891.585.698, ¢861.234.667 y ¢892.042.810 respectivamente, con porcentaje del 0.92%, 1.03% y 1.14% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

#### Rangos al 30 de Setiembre del 2014

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢934.499.359	97,048,747,822	21,442
De ¢934.499.359.01 a ¢1.868.998.719	0	0
De ¢1.868.998.719.01 a ¢2.803.498.077	0	0
TOTALES	97,048,747,822	21,442

#### Rangos al 31 de Diciembre del 2013

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

#### Rangos al 30 de Setiembre del 2013

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢808.377.068.00	78,211,157,587	18,457
De ¢808.377.068.01 a ¢1.616.754.136	0	0
De ¢1.616.754.136.01 a ¢2.425.131.204	0	0
TOTALES	78,211,157,587	18,457

## Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

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

#### A) Al 30 de Setiembre del 2014

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	2,011,049	405,956
Inversiones capital	69,670,409	771,179,784
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	4,857,495	0
Patrimonio	0	0
Ingreso financiero	5,185	0
Gastos Administrativos	0	155,201,397

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

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

#### C) Al 30 de Setiembre del 2013

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	2,504,076	0
Inversiones capital	64,765,857	753,458,358
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	12,222,749	0
Patrimonio	15,968	0
Ingreso financiero	3,490	20,185
Gastos Administrativos	0	154,187,402
Gastos financieros	78,195	4,298

### B) Junta directiva y administración:

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

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	62,418,843	186,656,270	249,075,113
B) Administración	27,711,580	25,898,896	53,610,476

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

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	69,356,280	165,722,765	235,079,045
B) Administración	24,127,125	21,660,004	45,787,129

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

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	68,196,354	144,571,883	212,768,237
B) Administración	25,126,456	19,880,835	45,007,291

**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	Sep-14	Dic-13	Sep-13	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	15,798,418,898	14,886,329,926	13,078,557,791	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	100,200,000	100,200,000	100,200,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía de crédito	650,000,000	0	0	B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	0	650,000,000	650,000,000	B.C.A.C
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	5,000,000	2,000,000	2,000,000	Coopegrecia R.L.
Títulos valores	Servicio SINPE	100,000,000	81,709,804	81,709,804	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	3,450,000,000	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	83,841,140	77,807,630	77,481,070	ATH Costa Rica
Títulos valores	BN Servicios	5,342,800	4,930,300	4,930,300	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	101,610,693	104,107,122	109,098,536	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	502,378,281	481,972,613	494,364,876	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	398,929,430	376,297,797	381,497,313	Credito Banhvi Largo Plazo
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	92,084,000	91,000,000	91,000,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	<b>TOTALES</b>	<b>21,647,805,241</b>	<b>19,366,355,192</b>	<b>17,580,839,689</b>	

**Nota 9. Posición en monedas extranjeras**

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Activos	6,119,325,704	6,321,031,386	5,588,907,725
Pasivos	6,342,537,151	6,987,524,835	5,745,404,565
Posición neta en monedas extranjeras	-223,211,447	-666,493,448	-156,496,840

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:

	<b>Setiembre 2014</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista		12,545,825,490	251,659
Depósitos a plazo		64,518,852,540	7,848
Depósitos de otros bancos o cooperativas		0	0
Otras Oligaciones con el público (1)		4,508,069,238	39,554
Pacto Retrocompra		4,390,270,336	2,240
<b>TOTAL</b>		<b>85,963,017,605</b>	<b>301,301</b>

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

	<b>Setiembre 2013</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista		11,422,737,132	213,895
Depósitos a plazo		55,517,497,817	7,186
Depósitos de otros bancos o cooperativas		0	0
Otras Oligaciones con el público (1)		3,551,991,233	35,107
Pacto Retrocompra		2,337,649,397	1,781
<b>TOTAL</b>		<b>72,829,875,579</b>	<b>257,969</b>

(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:

	<b>Sep-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Sep-13</b>
Efectivo	961,149,724	1,121,027,554	922,473,253
Depósitos en el BCCR	456,332,473	249,617,905	328,047,310
Cuentas Corrientes en el país	383,687,109	822,814,170	73,676,664
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1,801,169,305</b>	<b>2,193,459,629</b>	<b>1,324,197,227</b>

Está en excell

(30 a 38)



Está en excell

(29 a 38)

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Saldo Inicial	393,266,317	-53,298,119	-193,350,451
Rendimientos no realizables incluídos en cuenta de patrimonio	175,990,620 0	808,408,170 0	992,942,599 0
Rendimientos Liquidados	-228,562,559	-380,869,245	-406,325,831
Saldo Final	<u>340,694,379</u>	<u>374,240,807</u>	<u>393,266,317</u>

### 11.3 Cartera de crédito

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Créditos Vigentes	51,105,235,584	37,738,297,129	36,681,971,773
Créditos restringido vigentes	22,110,077,417	21,832,439,196	0
Créditos Vencidos	18,091,135,382	17,097,134,078	15,319,605,925
Créditos restringido vencido	4,850,713,742	5,950,572,656	0
Créditos en cobro judicial	891,585,698	861,234,667	892,042,810
Créditos restringido en cobro judicial	0	0	25,317,537,079
Cta Product por Cobrar Cartera C.	1,013,572,013	1,000,579,492	891,587,331
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-1,925,714,492	-1,901,302,762	-1,569,934,724
TOTAL	<u>96,136,605,343</u>	<u>82,578,954,455</u>	<u>77,532,810,194</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013 ascienden a ¢1.013.572.013, ¢1.000.579.492 y ¢891.587.331 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

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

<b>Sep-14</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	82,187,478,880	495,352,965	82,682,831,845
A2	3,245,530,573	47,627,175	3,293,157,748
B1	3,580,516,585	105,964,969	3,686,481,554
B2	1,099,180,720	36,919,373	1,136,100,093
C1	1,046,091,615	40,663,773	1,086,755,388
C2	772,006,280	37,176,029	809,182,309
D	532,641,857	33,653,781	566,295,638
E	4,585,301,311	216,213,948	4,801,515,259
<b>TOTAL</b>	<b>97,048,747,822</b>	<b>1,013,572,013</b>	<b>98,062,319,835</b>

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

<b>Sep-13</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	66,379,454,780	446,664,226	66,826,119,006
A2	2,183,343,639	31,407,089	2,214,750,728
B1	3,843,258,730	107,092,033	3,950,350,763
B2	823,999,135	28,996,512	852,995,647
C1	1,016,689,562	43,030,814	1,059,720,376
C2	465,689,520	21,346,169	487,035,689
D	399,351,279	25,492,809	424,844,088
E	3,099,370,943	187,557,679	3,286,928,622
<b>TOTAL</b>	<b>78,211,157,587</b>	<b>891,587,331</b>	<b>79,102,744,918</b>

#### 11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	<b>Sep-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Sep-13</b>
Productos por cobrar	0		0
Comisiones por cobrar	0	1,517,448	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	26,945,136	27,839,636	15,804,145
Otras cuentas por cobrar	805,506,806	928,486,749	869,574,940
Estimación de incobrables	-1,866,269	-25,188,130	-28,372,682
<b>TOTAL</b>	<b>830,585,673</b>	<b>932,655,702</b>	<b>857,006,403</b>

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

	<b>Sep-14</b>	<b>Dic-13</b>	<b>Sep-13</b>
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
<b>Saldo Final de la Estimación</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Saldo Inicial	28,372,683	27,680,043	42,723,587
Aumento contra gastos	46,798,295	29,940,780	13,880,273
Traslado de cuentas por pagar	-73,304,708	-32,432,693	-28,231,177
Saldo Final de la Estimación	1,866,269	25,188,130	28,372,683

### 11.5 Bienes realizables

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Recuperados por dación de pago	1,783,397,510	1,598,486,722	1,563,878,058
Recuperados en remate judicial	645,309,423	345,787,623	302,294,392
Otros bienes realizables	0	0	0
Estimación por deterioro	-1,680,186,294	-1,025,085,720	-839,808,388
TOTAL	748,520,639	919,188,625	1,026,364,062

El movimiento de la estimación para bienes realizables al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013 es el siguiente:

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Saldo Inicial	839,808,388	675,619,042	187,914,650
Más, aumento contra gastos	1,038,706,219	584,766,582	921,953,120
Menos, Activos dados de baja	-198,328,313	-235,299,904	-270,059,382
Saldo Final de la Estimación	1,680,186,294	1,025,085,720	839,808,388

### 11.6 Participación en otras empresas.

Al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 2013 se detalla así:

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Participaciones en entid. finan.del país	12,299,772	13,245,403	46,566
Partic en empresas no Finan Pais	986,001,800	968,815,006	911,401,687
Partici en Emp no Finan Ext	640,824	594,708	592,212
Estimación por Inversiones Permanent.	-16,600,698	-26,600,698	-5,489,895
TOTAL	982,341,699	956,054,419	906,550,570

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

<b>Sep-14</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluado</b>	<b>Total Libros</b>
Terrenos	220,028,194	1,264,956,549	1,484,984,742
Edificio	855,745,989	664,637,876	1,520,383,865
Equipo y mobiliario	1,352,753,340	0	1,352,753,340
Equipo de computación	794,258,260	0	794,258,260
Vehículos	2,093,500	0	2,093,500
Depreciación acumulada	-1,654,013,888	-404,766,211	-2,058,780,099
<b>TOTAL</b>	<b>1,570,865,395</b>	<b>1,524,828,214</b>	<b>3,095,693,609</b>

<b>Dic-13</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluado</b>	<b>Total Libros</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>1,722,658,209</b>	<b>1,612,418,712</b>	<b>3,335,076,921</b>

<b>Sep-13</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluado</b>	<b>Total Libros</b>
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	1,292,431,907	0	1,292,431,907
Equipo de computación	770,879,367	0	770,879,367
Vehículos	1,088,500	0	1,088,500
Depreciación acumulada	-1,382,224,060	-383,014,101	-1,765,238,162
<b>TOTAL</b>	<b>1,596,747,038</b>	<b>1,454,297,573</b>	<b>3,051,044,612</b>

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 43)

### 11.8 Otros activos

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Gastos Pagados por anticipado	204,835,870	195,850,735	149,755,958
Cargos Diferidos	86,845,118	109,189,277	76,263,552
Bienes diversos	125,540,340	39,196,394	67,631,158
Activos intangibles	274,583,991	252,071,031	221,592,093
Amortización	-237,214,133	-199,120,542	-177,267,962
Activos restringidos	19,601,815	21,290,835	20,390,720
<b>TOTAL</b>	<b>474,193,002</b>	<b>418,477,730</b>	<b>358,365,518</b>

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Saldo Inicial	177,267,962	133,959,092	118,448,885
Salidas por exclusiones	0		0
Aumento contra gastos	59,946,171	65,161,449	58,819,077
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>237,214,133</b>	<b>199,120,542</b>	<b>177,267,962</b>

### 11.9 Captaciones a la vista

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Depósitos de ahorro a la vista	11,620,586,821	13,371,316,273	10,960,850,587
Depósitos a plazo vencidos	925,238,668	1,062,702,385	461,886,545
Pactos de retrocompra y otros	4,394,194,564	3,077,676,066	2,339,958,831
<b>TOTAL</b>	<b>16,940,020,054</b>	<b>17,511,694,724</b>	<b>13,762,695,964</b>

### 11.10 Captaciones a plazo

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Depósitos a plazo	64,518,852,540	60,208,805,287	55,517,497,817
Ahorro navideño	925,754,891	0	879,620,531
Ahorro futuro	3,582,314,348	2,503,536,254	2,672,370,702
<b>TOTAL</b>	<b>69,026,921,779</b>	<b>62,712,341,541</b>	<b>59,069,489,050</b>

**11.11 Obligaciones con Entidades**

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



**Obligaciones con Entidades**

## 11.12 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Cuentas por pagar diversas	1,049,889,822	1,419,877,347	1,252,879,146
Provisiones (1)	616,620,092	569,509,874	552,543,019
Cargos financieros por pagar	0		0
<b>TOTAL</b>	<b>1,666,509,915</b>	<b>1,989,387,221</b>	<b>1,805,422,165</b>

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Saldo Inicial	552,543,019	498,609,023	483,139,442
Liquidaciones	-101,640,317	-82,011,910	-73,804,016
Auxilio de Cesantía	165,717,390	152,912,761	143,207,594
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>616,620,092</b>	<b>569,509,874</b>	<b>552,543,019</b>

## 11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	16,118,539,682	15,036,526,162	13,829,345,614
Capital donado	935,831,316	935,831,316	935,831,316
<b>TOTAL capital</b>	<b>17,054,370,998</b>	<b>15,972,357,478</b>	<b>14,765,176,930</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reservas de bienestar social	75,991,966	161,471,287	136,668,884
Reservas de Educación	34,512,228	50,655,317	30,334,761
Reserva de Responsabilidad Social	245,822,972	89,296,210	80,231,445
<b>Subtotal</b>	<b>356,327,166</b>	<b>301,422,814</b>	<b>247,235,090</b>
<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
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>1,635,616,192</b>	<b>1,580,711,839</b>	<b>1,402,364,436</b>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación	1,625,976,927	1,625,976,927	1,418,255,329
Ganancia no realizada	340,694,379	374,240,807	393,266,318
	<b>1,966,671,306</b>	<b>2,000,217,734</b>	<b>1,811,521,647</b>

### 11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En los años terminados de Julio a Setiembre 2014, Setiembre 2014, Julio a Setiembre 2013 y Setiembre 2013 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	Jul a Set-14	Sep-14	Jul a Set-13	Sep-13
Ingresos por Inv. En valores negociables	15,810,136	31,396,002	20,938,184	45,037,172
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	518,749,309	1,691,872,885	534,843,313	1,694,601,360
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient.	0	271,797	932,657	932,657
<b>TOTAL</b>	<b>534,559,445</b>	<b>1,723,540,684</b>	<b>556,714,154</b>	<b>1,740,571,188</b>

### 11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados de Julio a Setiembre 2014, Setiembre 2014, Julio a Setiembre 2013 y Setiembre 2013 incluyen:

	Jul a Set-14	Sep-14	Jul a Set-13	Sep-13
Ingresos por cartera de sobregiros	0	0	0	0
Ingresos por cartera de prod. y consumo	2,412,992,220	6,376,083,566	2,202,905,425	7,092,457,166
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	733,574,065	2,157,196,594	646,714,733	1,954,399,056
Ingresos Cartera Restingida	751,085,515	2,323,491,772	0	0
Ingresos por cartera de tarjetas	56,562,919	161,777,109	371,116,441	466,566,221
<b>TOTAL</b>	<b>3,954,214,719</b>	<b>11,018,549,041</b>	<b>3,220,736,599</b>	<b>9,513,422,443</b>

### 11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados de Julio a Setiembre 2014, Setiembre 2014, Julio a Setiembre 2013 y Setiembre 2013 son los siguientes:

	Jul a Set-14	Sep-14	Jul a Set-13	Sep-13
Por disponibilidades	24,339,271	159,139,423	22,419,211	58,556,703
Por inversiones en valores	14,169,507	611,849,260	37,345,571	45,674,987
Por cartera de crédito	226,623	9,903,177	776,566	834,170
Por Obligaciones con el Público	31,317,081	88,592,092	20,706,412	75,889,310
Dif. Cambiario. Otras CXC	531	14,273	0	0
Por Otras Obligaciones Financieras	25,536,272	72,062,258	21,501,301	72,032,085
Por otras Cuentas P x P	909,740	8,597,319	721,667	2,170,420
<b>SUBTOTAL</b>	<b>96,499,025</b>	<b>950,157,802</b>	<b>103,470,728</b>	<b>255,157,675</b>
Gastos por Dif. Cambiario	-78,209,303	-1,013,867,938	-98,801,010	-220,724,466
<b>TOTAL</b>	<b>18,289,722</b>	<b>-63,710,136</b>	<b>4,669,718</b>	<b>34,433,209</b>

### 11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados de Julio a Setiembre 2014, Setiembre 2014, Julio a Setiembre 2013 y Setiembre 2013 se componen:

	Jul a Set-14	Sep-14	Jul a Set-13	Sep-13
Comisiones por giros y transferencias	8,739,250	24,528,900	7,590,950	25,923,800
Comisiones por cobranzas	58,015,481	174,941,223	54,796,470	165,538,461
Comisiones tarjeta de crédito	64,573,280	189,481,389	52,478,268	159,466,137
Comisión por Servicios Adm.	0	0	0	0
Otras Comisiones	121,676,716	397,681,225	234,786,985	551,442,347
TOTAL	<u>253,004,727</u>	<u>786,632,737</u>	<u>349,652,673</u>	<u>902,370,746</u>

### 11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados de Julio a Setiembre 2014, Setiembre 2014, Julio a Setiembre 2013 y Setiembre 2013 son los siguientes:

	Jul a Set-14	Sep-14	Jul a Set-13	Sep-13
Gastos por captaciones a la vista	93,336,397	255,828,884	60,521,063	182,294,771
Gastos por captaciones a plazo	1,661,757,562	4,917,323,772	1,553,175,009	4,612,113,335
TOTAL	<u>1,755,093,960</u>	<u>5,173,152,657</u>	<u>1,613,696,072</u>	<u>4,794,408,106</u>

### 11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados de Julio a Setiembre 2014, Setiembre 2014, Julio a Setiembre 2013 y Setiembre 2013 gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	Jul a Set-14	Sep-14	Jul a Set-13	Sep-13
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	494,759,924	1,449,300,425	434,691,626	1,329,968,085
Gastos por otras obligaciones	205,267,409	672,937,020	233,800,304	743,855,986
TOTAL	<u>700,027,332</u>	<u>2,122,237,446</u>	<u>668,491,930</u>	<u>2,073,824,071</u>

## 11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	Jul a Set-14	Sep-14	Jul a Set-13	Sep-13
Sueldos y salarios	624,882,910	1,868,651,180	572,104,141	1,672,889,790
Remuneración a Directores	16,774,286	49,278,484	15,660,145	44,251,613
Aguinaldo	54,819,113	162,061,711	48,877,333	143,749,955
Vacaciones	6,500,290	14,744,846	87,794,795	114,972,771
Cargas sociales	145,067,416	430,353,353	130,281,696	381,565,836
Comisión a vendedores	0	0	13,582,565	43,074,137
Otros	94,160,209	336,020,825	27,652,854	84,538,297
<b>TOTAL</b>	<b>942,204,224</b>	<b>2,861,110,399</b>	<b>895,953,529</b>	<b>2,485,042,399</b>

## 11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	Jul a Set-14	Sep-14	Jul a Set-13	Sep-13
Servicios Externos	30,001,368	85,325,281	37,694,901	107,065,300
Movilidad y Comunicación	49,214,872	142,845,957	44,065,493	125,413,233
Infraestructura	255,451,837	757,987,568	248,072,785	729,992,288
Generales	84,338,728	242,525,012	88,172,394	269,811,352
Impuestos y Patentes	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>419,006,805</b>	<b>1,228,683,819</b>	<b>418,005,573</b>	<b>1,232,282,173</b>

## 11.22 Cuentas de orden

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Otras cuentas de registro	17,200,060,627	16,277,330,912	16,146,945,850
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	8,667,925,347	7,834,825,693	7,366,027,108
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	0
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	233,634,735,654	211,090,291,034	198,564,984,703
Créditos Castigados	2,733,503,500	2,519,259,344	2,247,366,721
Productos en suspenso	176,606,868	167,539,594	146,182,910
Documentos de respaldo	20,323,250	20,323,250	0
Otros Activos castigados	0	0	0
<b>TOTAL cuentas de orden</b>	<b>265,718,277,787</b>	<b>241,194,692,368</b>	<b>224,471,507,293</b>

## 11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

	Sep-14	Dic-13	Sep-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
<b>TOTAL</b>	<b>1,625,976,927</b>	<b>1,625,976,927</b>	<b>1,418,255,329</b>

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

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

**Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos**

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

**Esta en excell**

(52ª54)

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

### **14.1 Riesgo de liquidez**

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

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

### **14.2 Riesgo de mercado**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



**Riesgo por tasa de interés**

(56 a 61)

**EN EXCEL**

**EN EXCEL**

### Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

### Nota 17. Capital social

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Capital pagado	16,118,539,682	15,036,526,162	13,829,345,614
Capital donado	935,831,316	935,831,316	935,831,316
	<u>17,054,370,998</u>	<u>15,972,357,478</u>	<u>14,765,176,930</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Saldo al inicio	14,765,176,930	13,591,369,149	13,094,089,734
Capitalización de excedentes	0	381,820,913	0
Aportes de Capital	3,445,219,244	3,051,093,678	2,753,709,449
Liquidaciones de capital	-1,156,025,176	-1,051,926,262	-1,082,622,253
Saldo Final	<u>17,054,370,998</u>	<u>15,972,357,478</u>	<u>14,765,176,930</u>

### Nota 18. Participación en otras empresas

Al 30 de Setiembre 2014, Diciembre 2013 y Setiembre 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:

Setiembre 2014	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	81,446,209	1,902,521,818
Total de pasivos	-11,775,800	-1,131,342,034
Total del patrimonio neto	<u>69,670,409</u>	<u>771,179,784</u>
Resultado operativo bruto	30,140,319	68,190,688
Resultado operativo neto	<u>3,656,206</u>	<u>19,057,088</u>
Resultado neto del periodo	<u>3,656,206</u>	<u>19,057,088</u>

<b>Diciembre 2013</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
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>

<b>Setiembre 2013</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Total de activos	81,508,388	1,894,623,799
Total de pasivos	-16,742,530	-1,141,165,441
Total del patrimoni neto	<u>64,765,857</u>	<u>753,458,358</u>
Resultado operativo bruto	35,229,201	51,906,859
Resultado operativo neto	<u>3,706,686</u>	<u>5,853,885</u>
Resultado neto del periodo	<u>3,706,686</u>	<u>5,853,885</u>

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

<b>Setiembre 2014:</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria, S.A.</b>
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	¢3.656.206	¢19.057.088
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢3.656.206	¢19.057.088
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
<b>Diciembre 2013:</b>		
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

**Setiembre 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	¢3.706.686	¢5.853.885
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢3.706.686	¢5.853.885
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

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

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

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

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

## Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

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

	Sep-14	Dic-13	Sep-13
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,086,729,125	0	0
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	0	1,037,980,769	1,004,340,849
Créditos pendiente de Desembolsar	11,411,910	32,263,346	9,006,558
<b>TOTAL</b>	<b>1,098,141,035</b>	<b>1,070,244,115</b>	<b>1,013,347,406</b>

## Nota 22. Hechos relevantes y contingencias

**22.1** Se continua con el proceso del cumplimiento de la normativa 14-09 proceso que será llevado por etapas, buscando con esto ajustarnos al marco de control COBIT adoptado por la SUGEF.

**22.2** En este trimestre de julio a Setiembre del 2014 el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢ 772.587.739 para 111 soluciones habitacionales de Interés Social.

**22.3** Se finalizó el mejoramiento en la página transaccional y la apertura de la aplicación para teléfono celular, que les permite realizar transacciones a nuestros asociados.

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

**22.5** A partir del periodo 2014 se adopta como política institucional que todos los colaboradores disfruten sus vacaciones y no acumularlas, mismas que son reconocidas en el rubro de salarios de los colaboradores, razón por la que la provisión no es aplicada. Adicionalmente en virtud del derecho de vacaciones adquirido por colaboradores de mayor antigüedad se establece una provisión considerando el promedio de los pagos realizados en los últimos 6 años.

**22.6** Se acceso a recursos de Banca Desarrollo para fomentar las pequeñas empresas en la región de influencia con fondos por ¢7.500.000.000, de los cuales se han desembolsado ¢1.500.000.000.

**22.7** Los efectos de las estimaciones de cartera, las estimaciones de bienes, los contagios y la creciente cantidad de prepagados han afectado rentabilidad. La organización se encuentra tomando acciones que permitan en el mediano plazo y de

forma sostenida esta situación, sobre todo mediante un mejor y mayor crecimiento de cartera de consumo, eficiencia de procedimientos y sucursales.

**22.8** Se han desarrollado 18 asambleas regionales de 21 que se harán en el año para elegir delegados, informar sobre avances de la empresa, y capacitar en temas de ambiente.

**22.9.** Se realizó la apertura de la oficina de crédito en Nicoya para atender la demanda de asociados en la península.

**22.10.** Se realizó un estudio integral de seguridad física, y se tomaron decisiones de inversión y contratación de algunos oficiales de seguridad.

**22.11.** Se aprobó la compra de un software que internamente llamamos SAC (Sistema de análisis crediticio), al Sr. Juan Muñoz Giro, para cumplimiento de normativa 1-05, que además nos permite perfilar clientes de crédito.

### **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 acuerdos 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 Setiembre y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.
- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.

- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.
- NIIF 8 Segmentos de operación

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

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

No aplica

## 11.11

## Otras Obligaciones Financieras

45

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

	<b>Año otorgado</b>	<b>Plazo Años</b>	<b>Tasa Actual</b>	<b>Tipo de Garantía</b>	<b>Monto al 30/09/2014</b>	<b>Monto al 31/12/2013</b>	<b>Monto al 30/09/2013</b>
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	12.85%	Fidei Garantia	251,167,519	261,041,678	264,203,229
BPDC-OP-06-06-651011-1	2,008	5	8.05%	Fidei Garantia	0	13,636,753	27,004,646
BPDC-OP-06-06-650202-5	2,008	5	8.05%	Fidei Garantia	0	0	9,128,846
BPDC-OP-06-06-651469-9	2,008	5	8.05%	Fidei Garantia	0	22,598,460	35,801,655
BPDC-OP-06-06-651579-7	2,008	5	10.80%	Fidei Garantia	0	72,170,864	106,836,257
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	11.35%	Fidei Garantia	490,235,312	514,241,580	521,954,826
BPDC-OP-06-06-652099-2	2,008	6	12.30%	Fidei Garantia	0	66,745,230	87,674,724
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	8.60%	Fidei Garantia	114,048,796	121,582,780	124,025,912
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	8.60%	Fidei Garantia	129,730,519	137,185,599	139,606,947
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	12.85%	Fidei Garantia	100,464,929	104,791,719	106,175,020
BPDC-OP-06-06-655122-3	2,010	6	12.85%	Fidei Garantia	377,598,811	481,690,710	514,454,411
Banco Centroamericano de Integración Económica:							
OP 591-08	2,008	7	10.70%	Pagarés	39,128,571	68,475,000	78,257,143
OP 67-08	2,008	7	10.50%	Pagarés	20,357,143	50,892,857	61,071,429
OP 638-07	2,007	7	10.50%	Pagarés	14,285,714	57,142,857	71,428,571
OP 16210003	2,006	10	10.70%	Pagarés	30,924,585	42,549,585	46,424,585
OP Mipyme	2,010	10	10.70%	Pagarés	356,833,529	405,492,647	421,712,353
BCIE OP # 395-10	2,010	10	11.40%	Pagarés	367,647,059	411,764,706	426,470,588
BCIE OP # 455-11	2,011	10	8.70%	Pagarés	38,382,353	42,352,941	43,676,471
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.65%	Pagarés	852,941,176	941,176,471	970,588,235
BCIE OP # 159-12	2,012	10	8.75%	Pagarés	54,705,882	60,000,000	60,000,000
BCIE OP # 289-13	2,013	5	11.65%	Pagarés	510,000,000	612,000,000	646,000,000
BANHVI 1006504	2,008	15	10.50%	Pagarés	1,536,118,677	1,611,339,317	1,635,130,476
BANHVI OP 21	2,009	10	10.50%	Pagarés	1,885,443,565	2,101,705,486	2,170,105,885
BANHVI OP 300-497	2,002	15	8.60%	Ced. Hip	66,367,664	79,729,262	84,017,426
BANHVI OP 300-499	2,003	15	9.60%	Ced. Hip	404,796,923	455,956,169	472,311,813
BANHVI OP 300-525	2,005	11	9.60%	Ced. Hip	209,120,525	316,006,039	350,091,200
BANHVI OP 22	2,010	8	10.50%	Ced. Hip	1,362,966,319	1,582,988,514	1,652,578,231
BANHVI OP 466	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	1,173,013,110	1,210,098,676	1,221,857,643
BANHVI OP 300-643	2,012	15	9.35%	Ced. Hip	1,217,538,670	1,253,190,213	1,264,687,660
BANHVI OP 300-647	2,013	15	9.35%	Ced. Hip	2,340,864,538	2,400,000,000	0
BCAC 402-9-32676214	2,008	10	11.85%	Pagarés	124,070,736	142,141,330	147,851,057
BCAC 402-9-32676212	2,008	6	11.25%	Pagarés	0	81,611,091	110,671,734
BCAC 402-9-32677841	2,009	10	11.75%	Pagarés	60,675,836	116,385,297	133,944,561
BCAC 402-9-32677842	2,009	10	11.75%	Pagarés	95,443,948	106,332,837	109,775,744
BCAC 402-9-32679567	2,010	6	11.75%	Pagarés	190,056,929	278,924,330	306,949,789
BCAC 402-9-32679568	2,010	10	11.75%	Pagarés	181,951,896	199,410,485	204,934,674
BCAC 402-9-32687625	2,012	6	12.25%	Pagarés	234,483,336	272,985,879	285,057,569
BCAC 402-9-32687626	2,012	8	12.25%	Pagarés	117,619,192	128,379,296	131,752,908
BCAC 402-9-32692420	2,013	10	11.40%	Pagarés	332,897,793	349,187,920	354,462,126
BCAC 402-9-32692422	2,013	6	11.40%	Pagarés	193,298,845	215,629,537	222,758,223
BCAC 402-9-32694195	2,013	6	11.40%	Pagarés	258,007,476	286,329,692	292,390,000
BCAC 402-9-32694198	2,013	10	11.40%	Pagarés	118,533,698	124,029,066	125,310,000
BCAC 402-9-32697165	2,014	10	11.40%	Pagarés	224,883,949	0	0
BCAC 402-9-32697166	2,014	6	11.40%	Pagarés	221,280,945	0	0
BCAC 402-9-32697167	2,014	6	11.40%	Pagarés	314,523,289	0	0
BCAC 402-9-32697168	2,014	10	11.40%	Pagarés	136,920,144	0	0

Sigue.....



Banco de Costa Rica 5907297	2,013	5	11.90%	Pagarés	626,202,505	174,382,646	182,465,491
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	709,754,217	752,326,180	765,824,756
Infocoop Op 131010218	2,010	8	11.00%	Pagarés	589,343,372	679,140,071	707,188,628
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	871,613,724	901,983,296	911,612,778
Infocoop Op 131210362	2,012	8	11.00%	Pagarés	404,135,220	438,696,988	449,492,571
Infocoop Op 131310490	2,013	6	11.00%	Pagarés	637,775,375	707,273,907	728,982,206
Infocoop 0132005214	2,001	20	8.00%	Pagarés	36,760,504	43,112,699	0
Infocoop 0132005215	2,007	10	12.00%	Pagarés	33,086,537	43,657,170	0
Infocoop OP.0130710029	2,005	16	8.00%	Pagarés	141,369,718	157,027,980	0
Infocoop Op 0130710031	2,012	2	12.00%	Pagarés	0	40,098,263	0
Infocoop Op 0130910168	2,010	4	12.00%	Pagarés	919,800	15,890,752	0
Infocoop Op 0131010258	2,009	8	12.00%	Pagarés	86,399,867	119,466,678	0
Infocoop Op 0131110334	2,012	14	12.00%	Pagarés	225,457,048	277,161,277	0
Infocoop Op 0131110335	2,012	16	12.00%	Pagarés	94,916,643	96,501,089	0
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	0	30,215,023	59,888,951
Credito FINADE	2,009	5	7.25%	Pagarés	0	49,870,815	79,080,263
Credito FINADE	2,011	5	7.25%	Pagarés	210,649,417	276,212,509	297,288,843
Credito FINADE	2,013	5	7.25%	Pagarés	211,892,581	252,932,855	266,174,591
Finade BCR-OP # 471	2,013	7	7.25%	Pagarés	56,443,347	62,544,467	0
Finade BCR-OP # 1154	2,013	7	7.25%	Pagarés	9,646,470	10,584,004	0
Finade BCR-OP # 2037	2,013	5	7.25%	Pagarés	2,650,802	3,111,723	0
Finade BCR-OP # 2038	2,013	9	7.25%	Pagarés	38,911,735	41,684,666	0
Finade BCR-OP # 2042	2,013	9	7.25%	Pagarés	7,094,223	7,592,634	0
Finade BCR-OP # 2057	2,013	5	7.25%	Pagarés	2,027,420	2,371,031	0
Finade BCR-OP # 2067	2,013	5	7.25%	Pagarés	8,507,766	9,785,175	0
Finade BCR-OP # 2068	2,013	14	7.25%	Pagarés	30,171,228	31,172,449	0
Finade BCR-OP # 2840	2,013	6	7.75%	Pagarés	8,159,421	9,304,252	0
Finade BCR-OP # 2841	2,013	15	7.75%	Pagarés	28,612,483	29,532,853	0
Finade BCR-OP # 5141	2,014	15 meses	7.25%	Pagarés	200,000,000	0	0
Finade BCR-OP # 5142	2,014	8	7.25%	Pagarés	400,000,000	0	0
Finade BCR-OP # 5143	2,014	8	7.25%	Pagarés	200,000,000	0	0
Finade BCR-OP # 5144	2,014	8	7.25%	Pagarés	195,341,894	0	0
Finade BCR-OP # 5145	2,014	8	7.25%	Pagarés	390,683,787	0	0
Finade BCR-OP # 5146	2,014	8	7.25%	Pagarés	97,670,947	0	0
Coopavegra R.L.	2,010	15	13.50%	Hipotecario	0	20,834,589	0
Oikocredit 5615-JB	2,009	6	10.75%	Pagarés	147,499,998	196,666,665	245,833,332
Oikocredit 5616-JB	2,012	6	10.35%	Pagarés	620,230,885	736,524,171	775,288,601
Oikocredit Op #2008	2,008	6	10.18%	Pagarés	112,416,000	134,899,200	0
Oikocredit Op #2010	2,010	6	10.25%	Pagarés	125,000,000	150,000,000	0
BICSA Op 50100201	2,013	3	7.00%	Pagarés	159,614,322	220,842,526	243,214,712
BICSA Op 50100202	2,013	4	7.00%	Pagarés	121,270,003	167,632,267	185,214,737
BICSA Op 50100203	2,014	3	7.00%	Pagarés	147,794,483	0	0
SNS Institut Micro Fund	2,011	4	8.25%	Contrato	0	669,046,500	666,238,500
SNS Institut Micro Fund II	2,011	4	8.25%	Contrato	0	669,046,500	666,238,500
DWM Income Funds S.C.A.	2,011	4	8.25%	Contrato	0	148,677,000	148,053,000
DWM Asset management, IIC	2,011	4	12.30%	Contrato	0	1,494,360,000	1,494,360,000
Symbiotics Dual Return S.I.C.A.V	2,012	3	13.00%	Contrato	498,200,000	498,200,000	498,200,000
Symbiotics Wallberg Invest S.A.	2,012	3	6.20%	Contrato	400,515,000	371,692,500	493,510,000
Symbiotics Finethic Microfinance S.C.A	2,012	3	6.20%	Contrato	400,515,000	371,692,500	493,510,000
Incofin	2,013	3	6.75%	Contrato	1,068,040,000	991,180,000	0
Corp.Intern.Inversiones Ope	2,013	3	5.10%	Contrato	436,925,456	495,590,000	0
Cargos por pagar Entidades F					252,624,814	308,786,249	249,354,752
					27,796,173,910	30,709,196,989	26,646,149,781

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

dic-13

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

## A) Sector público:

## A-1) Colones:

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

...viene

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

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**Fondos de inversión:**

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

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

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

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

sigue...

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

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

**B-2) Dólares:**

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

**Total colones y dólares sector privado**

**¢ 3,003,540,050**

**Productos por cobrar**

**¢ 423,701,451**

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

**¢ 43,315,014,920**

Set-13

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	3.70% ¢	902,317,272
	MUTUAL	Fondo inversión	3.16%	491,913,846
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>1,394,231,117</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TP0	5.04%	976,000,000
	GOBIERNO	TPTBA	8.84%	968,022,980
	BANHVI	CDP-CI	7.74%	2,850,000,000
	BCR	CDP-CI	6.53%	2,975,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	4.46%	1,193,400,000
	BCCR	Bem 0	6.64%	5,518,062,561
	BCCR	BEMV	6.55%	536,913,960
	BCCR	DEPA	2.10%	2,150,000,000
	BCCR	BEM	8.92%	7,121,235,065
	BPDC	CDP-CI	7.48%	2,550,000,000
	BCAC	CDP-CI	5.73%	2,600,000,000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>29,438,634,566</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				0
				0
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal colones</b>			<b>¢ 30,832,865,683</b>
				sigue...

...viene

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

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**Fondos de inversión:**

SAMA	Fondo inversión \$	1.77%	121,749,149
MUTUAL	Fondo inversión \$	3.26%	475,242,234
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>596,991,383</u></b>

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

Gobierno	TP\$	4.42%	1,524,651,353
ICE	BIC1\$	7.04%	104,525,418
ICE	BIC2\$	5.25%	36,147,851
ICE	BIC3\$	6.61%	179,107,364
BCR	CDP-CI	2.76%	29,610,600
BPDC	CDP-CI	3.00%	493,510,000
BNCR	CDP-CI	1.84%	4,935,100
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2,372,487,686</u></b>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:****Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares** 0**Subtotal en dólares****2,969,479,068****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 33,802,344,752**

sigue...

...vienen

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

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
	-	-	-	¢ 0
<b>1) Para negociación:</b> (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
<b>2) Disponible para la venta:</b>	COOPEOROTINA R.L.	CDP-CI	10.00%	100,000,000
	<b>Total disponibles para la venta</b>			<b>100,000,000</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal</b>			<b>¢ 100,000,000</b>

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				
	-	-	-	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4.29%	1,392,880,176
	MUTUAL ALAJUELA	BCM6\$	5.50%	249,735,800
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	353,837,787
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b>1,996,453,763</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>¢ 0</b>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<b>1,996,453,763</b>

**Total colones y dólares sector privado****¢ 2,096,453,763****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 35,898,798,515**

## 11.2 Inversiones y valores en depósitos

30

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

sep-14

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

#### A) Sector público:

##### A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	3.46% ¢	745,729,055
	MUTUAL	Fondo inversión	3.36%	201,794,549
	BCR	Fondo inversión	3.70%	21,293,046
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>968,816,650</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TP0	5.74%	364,118,535
	GOBIERNO	TPTBA	9.30%	877,529,040
	BANHVI	CDP-CI	6.22%	3,476,000,000
	BCR	CDP-CI	6.40%	1,100,000,000
	BNCR	C.D.P-CI	5.73%	1,447,565,830
	BCCR	Bem 0	5.58%	14,272,758,311
	BCCR	BEMV	7.03%	714,514,644
	BCCR	DEPA	2.97%	400,000,000
	BCCR	BEM	8.49%	2,892,956,302
	BPDC	CDP-CI	7.20%	1,870,000,000
	BCAC	CDP-CI	6.49%	820,316,484
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>28,235,759,145</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			0
	<b>Subtotal colones</b>			¢ <b>29,204,575,796</b>

sigue...



...viene

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

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**Fondos de inversión:**

SAMA	Fondo inversión \$	1.11%	418,216,693
MUTUAL	Fondo inversión \$	1.42%	293,073,055
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>711,289,747</u></b>

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

Gobierno	TP\$	4.39%	1,668,555,700
ICE	BIC1\$	7.04%	115,668,732
ICE	BIC2\$	5.25%	39,137,814
ICE	BIC3\$	6.61%	195,087,919
BPDC	CDP-CI	3.20%	534,020,000
BNCR	CDP-CI	2.21%	5,340,200
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2,557,810,366</u></b>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

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

**Subtotal en dólares****3,269,100,113****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)**¢ **32,473,675,909**

sigue...

...vienen

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

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

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
<b>1) Para negociación:</b>				0
<b>2) Disponible para la venta:</b>				
Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4.24%	1,204,434,027	
MUTUAL ALAJUELA	CPH\$	3.40%	535,841,008	
MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5.06%	380,894,037	
<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<u>2,121,169,072</u>	
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				0
<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>				¢ <u>0</u>
<b>Subtotal en dolares</b>				<u>2,121,169,072</u>

**Total colones y dólares sector privado**¢ 2,121,169,072**Productos por cobrar**¢ 160,813,680**Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)**¢ 34,755,658,652

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

**A) Set-2014**

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 30 Setiembre 2013	292,738,553	1,172,673,798	621,832,771	664,637,876	1,088,500	2,063,311,276	4,816,282,774
Adiciones	30,873,550	92,282,750	233,913,218	0	1,005,000	233,161,859	591,236,377
Retiros	(103,583,909)	0	0	0	0	(149,461,533)	(253,045,442)
<b>Al 30 Setiembre 2014</b>	<b>220,028,194</b>	<b>1,264,956,549</b>	<b>855,745,988</b>	<b>664,637,876</b>	<b>2,093,500</b>	<b>2,147,011,602</b>	<b>5,154,473,709</b>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 30 Setiembre 2013	0	0	135,473,122	383,014,101	671,241	1,246,079,697	1,765,238,161
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	76,750,304	0	0	76,750,304
Gasto del año	0	0	109,266,236	17,301,629	368,475	280,431,720	407,368,060
Retiros	0	0	0	(72,299,824)	0	(118,276,603)	(190,576,426)
<b>Al 30 de Setiembre 2014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>244,739,358</b>	<b>404,766,210</b>	<b>1,039,716</b>	<b>1,408,234,815</b>	<b>2,058,780,098</b>
<b>Saldo en libros al 30/09/2014</b>	<b>220,028,194</b>	<b>1,264,956,549</b>	<b>611,006,630</b>	<b>259,871,666</b>	<b>1,053,784</b>	<b>738,776,787</b>	<b>3,095,693,609</b>

**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)
<b>Al 31 Diciembre 2013</b>	<b>292,904,553</b>	<b>1,264,956,548</b>	<b>713,157,294</b>	<b>807,226,570</b>	<b>2,093,500</b>	<b>2,222,508,991</b>	<b>5,302,847,457</b>
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)
<b>Al 31 Diciembre 2013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>155,248,351</b>	<b>459,764,406</b>	<b>891,078</b>	<b>1,351,866,700</b>	<b>1,967,770,535</b>
<b>Saldo en libros al 31/12/2013</b>	<b>292,904,553</b>	<b>1,264,956,548</b>	<b>557,908,943</b>	<b>347,462,164</b>	<b>1,202,422</b>	<b>870,642,291</b>	<b>3,335,076,921</b>

**C) Set-2013**

A) Costo:							
Al 30 Setiembre 2012	292,738,553	1,172,673,798	614,194,230	664,637,876	1,088,500	1,973,632,269	4,718,965,226
Adiciones	0	0	7,638,541	0	0	197,554,598	205,193,139
Retiros	0	0	0	0	0	(107,875,591)	(107,875,591)
<b>Al 30 Setiembre 2013</b>	<b>292,738,553</b>	<b>1,172,673,798</b>	<b>621,832,771</b>	<b>664,637,876</b>	<b>1,088,500</b>	<b>2,063,311,276</b>	<b>4,816,282,774</b>
B) Depreciación acumulada:							
Al 30 Setiembre 2012	0	0	115,116,786	361,354,945	562,391	1,132,653,208	1,609,687,330
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	5,692,084	0	0	5,692,084
Gasto del año	0	0	21,204,677	16,221,129	108,850	211,117,140	248,651,796
Retiros	0	0	(848,341)	(254,057)	0	(97,690,651)	(98,793,049)
<b>Al 30 Setiembre 2013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>135,473,122</b>	<b>383,014,101</b>	<b>671,241</b>	<b>1,246,079,697</b>	<b>1,765,238,161</b>
<b>Saldo en libros al 30/09/2013</b>	<b>292,738,553</b>	<b>1,172,673,798</b>	<b>486,359,649</b>	<b>281,623,775</b>	<b>417,259</b>	<b>817,231,579</b>	<b>3,051,044,613</b>

sep-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
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	€ 1,378,082	0	0	0	0	0	0	<b>1,378,082</b>
Inversiones MN	2,191,855	6,107,367	1,685,180	12,914,314	4,157,114	2,270,410	0	<b>29,326,239</b>
Cartera crédito MN	863,165	927,588	801,430	2,293,075	2,718,614	65,783,668	24,490,759	<b>97,878,299</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>4,433,102</b>	<b>7,034,955</b>	<b>2,486,610</b>	<b>15,207,389</b>	<b>6,875,728</b>	<b>68,054,077</b>	<b>24,490,759</b>	<b>128,582,621</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-22,550,763	-6,322,996	-8,015,162	-17,959,608	-26,593,826	-997,254	0	<b>-82,439,609</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-216,840	-319,252	-938,792	-766,012	-1,937,614	-20,630,364	0	<b>-24,808,875</b>
Cargos por pagar MN	-1,600,068	0	0	0	0	0	0	<b>-1,600,068</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-24,367,671</b>	<b>-6,642,248</b>	<b>-8,953,955</b>	<b>-18,725,621</b>	<b>-28,531,440</b>	<b>-21,627,618</b>	<b>0</b>	<b>-108,848,552</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ -19,934,569</b>	<b>392,707</b>	<b>-6,467,345</b>	<b>-3,518,232</b>	<b>-21,655,711</b>	<b>46,426,460</b>	<b>24,490,759</b>	<b>19,734,069</b>

**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
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 423,087						0	<b>423,087</b>
Inversiones ME	750,440	106,804	0	1,076,221	1,477,504	2,018,450	0	<b>5,429,419</b>
Cartera crédito ME	2,229	4,166	1,452	22,476	6,133	72,240	75,325	<b>184,021</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>1,175,755</b>	<b>110,970</b>	<b>1,452</b>	<b>1,098,697</b>	<b>1,483,637</b>	<b>2,090,691</b>	<b>75,325</b>	<b>6,036,527</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,944,595	-239,620	-270,927	-391,779	-598,673	-81,739	0	<b>-3,527,333</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-15,065	-456,637	-286,721	-59,133	-385,277	-1,531,842	0	<b>-2,734,674</b>
Cargos por pagar ME	-70,167	0						<b>-70,167</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>-2,029,827</b>	<b>-696,257</b>	<b>-557,648</b>	<b>-450,912</b>	<b>-983,950</b>	<b>-1,613,580</b>	<b>0</b>	<b>-6,332,174</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ -854,072</b>	<b>-585,288</b>	<b>-556,196</b>	<b>647,785</b>	<b>499,688</b>	<b>477,110</b>	<b>75,325</b>	<b>-295,646</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>-20,788,641</b>	<b>-192,581</b>	<b>-7,023,541</b>	<b>-2,870,447</b>	<b>-21,156,024</b>	<b>46,903,570</b>	<b>24,566,085</b>	<b>19,438,422</b>

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

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

Sigue..



...vienen

sep-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
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	₡ 971,123	0	0	0	0	0	0	971,123
Inversiones MN	5,283,598	3,700,830	1,233,011	8,236,222	10,129,829	2,565,088	0	31,148,578
Cartera crédito MN	680,392	729,221	921,439	1,896,555	2,364,242	50,054,895	22,287,189	78,933,933
<b>Total recuperación activos</b>	<b>6,935,113</b>	<b>4,430,051</b>	<b>2,154,450</b>	<b>10,132,777</b>	<b>12,494,071</b>	<b>52,619,983</b>	<b>22,287,189</b>	<b>111,053,634</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-18,378,570	-5,484,818	-6,898,506	-16,643,629	-21,389,832	-1,253,844	0	-70,049,199
Obligaciones con entidades financieras MN	-246,072	-296,530	-841,136	-838,605	-1,532,763	-19,745,709	0	-23,500,815
Cargos por pagar MN	-1,540,429	0	0	0	0	0	0	-1,540,429
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-20,165,071</b>	<b>-5,781,348</b>	<b>-7,739,642</b>	<b>-17,482,234</b>	<b>-22,922,595</b>	<b>-20,999,553</b>	<b>0</b>	<b>-95,090,445</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>₡ -13,229,957</b>	<b>-1,351,297</b>	<b>-5,585,192</b>	<b>-7,349,457</b>	<b>-10,428,524</b>	<b>31,620,430</b>	<b>22,287,189</b>	<b>15,963,191</b>

**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
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	₡ 353,075						0	353,075
Inversiones ME	639,416	227,465	77,481	246,755	1,816,825	2,000,416	0	5,008,358
Cartera crédito ME	6,848	2,625	2,930	16,587	3,710	51,974	84,140	168,814
<b>Total recuperación activos</b>	<b>999,339</b>	<b>230,090</b>	<b>80,411</b>	<b>263,342</b>	<b>1,820,535</b>	<b>2,052,390</b>	<b>84,140</b>	<b>5,530,244</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1,727,324	-221,341	-263,898	-331,191	-237,391	-1,843	0	-2,782,988
Obligaciones con entidades financieras ME	-13,684	-13,684	-507,194	-71,896	-359,702	-1,929,820	0	-2,895,980
Cargos por pagar ME	-62,633	0						-62,633
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>-1,803,641</b>	<b>-235,025</b>	<b>-771,092</b>	<b>-403,087</b>	<b>-597,093</b>	<b>-1,931,663</b>	<b>0</b>	<b>-5,741,600</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>₡ -804,302</b>	<b>-4,935</b>	<b>-690,681</b>	<b>-139,745</b>	<b>1,223,442</b>	<b>120,727</b>	<b>84,140</b>	<b>-211,354</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>-14,034,259</b>	<b>-1,356,232</b>	<b>-6,275,873</b>	<b>-7,489,202</b>	<b>-9,205,082</b>	<b>31,741,157</b>	<b>22,371,329</b>	<b>15,751,836</b>

sep-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
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 8,682,738	3,250,014	12,310,393	2,839,311	239,122	1,801,985	<b>29,123,563</b>
Cartera de crédito MN	97,672,032	0	0	0	0	0	<b>97,672,032</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>106,354,770</b>	<b>3,250,014</b>	<b>12,310,393</b>	<b>2,839,311</b>	<b>239,122</b>	<b>1,801,985</b>	<b>126,795,595</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	-12,594,466	-13,198,559	-18,472,278	-26,874,328	-920,194	-139,929	<b>-72,199,754</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-25,048,858	0	0	0	0	0	<b>-25,048,858</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-37,643,324</b>	<b>-13,198,559</b>	<b>-18,472,278</b>	<b>-26,874,328</b>	<b>-920,194</b>	<b>-139,929</b>	<b>-97,248,612</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>68,711,446</b>	<b>-9,948,545</b>	<b>-6,161,885</b>	<b>-24,035,017</b>	<b>-681,072</b>	<b>1,662,056</b>	<b>29,546,983</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	106,692,083	3,351,943	13,342,854	4,388,590	1,621,211	2,627,863	<b>132,024,544</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-41,112,948	-13,685,710	-19,158,808	-27,427,385	-920,194	-139,929	<b>-102,444,974</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 65,579,135</b>	<b>(10,333,767)</b>	<b>(5,815,953)</b>	<b>(23,038,795)</b>	<b>701,017</b>	<b>2,487,934</b>	<b>29,579,571</b>

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
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	153,981	101,929	1,032,461	1,549,279	1,382,089	825,878	5,045,617
Cartera de crédito ME	183,332	0	0	0	0	0	183,332
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>337,313</b>	<b>101,929</b>	<b>1,032,461</b>	<b>1,549,279</b>	<b>1,382,089</b>	<b>825,878</b>	<b>5,228,949</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	-732,627	-487,151	-686,530	-553,057	0	0	-2,459,365
Obligaciones con entidades financieras ME	-2,736,997	0	0	0	0	0	-2,736,997
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3,469,624)</b>	<b>(487,151)</b>	<b>(686,530)</b>	<b>(553,057)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5,196,362</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(3,132,311)</b>	<b>(385,222)</b>	<b>345,931</b>	<b>996,222</b>	<b>1,382,089</b>	<b>825,878</b>	<b>32,587</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	106,692,083	3,351,943	13,342,854	4,388,590	1,621,211	2,627,863	132,024,544
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-41,112,948	-13,685,710	-19,158,808	-27,427,385	-920,194	-139,929	-102,444,974
<b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b>	<b>65,579,135</b>	<b>(10,333,767)</b>	<b>(5,815,953)</b>	<b>(23,038,795)</b>	<b>701,017</b>	<b>2,487,934</b>	<b>29,579,571</b>

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
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
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
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>96,147,230</b>	<b>8,665,414</b>	<b>1,433,193</b>	<b>14,697,640</b>	<b>13,542</b>	<b>264,242</b>	<b>121,221,261</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	-11,327,241	-13,497,751	-16,025,796	-24,997,319	-640,272	-165,250	-66,653,629
Obligaciones con entidades financieras MN	-26,438,598	0	0	0	0	0	-26,438,598
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-37,765,839</b>	<b>-13,497,751</b>	<b>-16,025,796</b>	<b>-24,997,319</b>	<b>-640,272</b>	<b>-165,250</b>	<b>-93,092,227</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>58,381,391</b>	<b>-4,832,337</b>	<b>-14,592,603</b>	<b>-10,299,679</b>	<b>-626,730</b>	<b>98,992</b>	<b>28,129,034</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
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
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>54,270,065</b>	<b>-4,802,664</b>	<b>-14,882,672</b>	<b>-9,017,920</b>	<b>999,008</b>	<b>903,154</b>	<b>27,468,971</b>

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

sep-13

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

<b>Cuenta</b>	<b>1-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>361 a 720 días</b>	<b>Más 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 4,867,728	4,136,378	6,265,074	2,648,167	5,989,593	0	<b>23,906,940</b>
Cartera de crédito MN	78,715,426	0	0	0	0	0	<b>78,715,426</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>83,583,154</b>	<b>4,136,378</b>	<b>6,265,074</b>	<b>2,648,167</b>	<b>5,989,593</b>	<b>0</b>	<b>102,622,366</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	-10,191,503	-11,595,223	-17,383,396	-21,633,813	-1,258,576	-153,723	<b>-62,216,234</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-23,625,919	0	0	0	0	0	<b>-23,625,919</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>-33,817,422</b>	<b>-11,595,223</b>	<b>-17,383,396</b>	<b>-21,633,813</b>	<b>-1,258,576</b>	<b>-153,723</b>	<b>-85,842,153</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>49,765,732</b>	<b>-7,458,845</b>	<b>-11,118,322</b>	<b>-18,985,646</b>	<b>4,731,017</b>	<b>-153,723</b>	<b>16,780,213</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	84,027,239	4,223,338	6,876,725	4,234,303	6,434,907	1,799,163	<b>107,595,676</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-37,243,695	-12,053,341	-17,702,321	-21,811,012	-1,261,117	-153,723	<b>-90,225,209</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 46,783,544</b>	<b>-7,830,003</b>	<b>-10,825,596</b>	<b>-17,576,709</b>	<b>5,173,790</b>	<b>1,645,440</b>	<b>17,370,466</b>

sigue...

...vienen

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

<b>Cuenta</b>	<b>1-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>361 a 720 días</b>	<b>Más de 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	276,146	86,960	611,651	1,586,136	445,314	1,799,163	<b>4,805,370</b>
Cartera de crédito ME	167,939	0	0	0	0	0	<b>167,939</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>444,085</b>	<b>86,960</b>	<b>611,651</b>	<b>1,586,136</b>	<b>445,314</b>	<b>1,799,163</b>	<b>4,973,309</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	-527,176	-458,118	-318,925	-177,199	-2,541	0	<b>-1,483,959</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-2,899,097	0	0	0	0	0	<b>-2,899,097</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3,426,273)</b>	<b>(458,118)</b>	<b>(318,925)</b>	<b>(177,199)</b>	<b>(2,541)</b>	<b>0</b>	<b>-4,383,056</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2,982,188)</b>	<b>(371,158)</b>	<b>292,726</b>	<b>1,408,937</b>	<b>442,773</b>	<b>1,799,163</b>	<b>590,253</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	84,027,239	4,223,338	6,876,725	4,234,303	6,434,907	1,799,163	<b>107,595,675</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-37,243,695	-12,053,341	-17,702,321	-21,811,012	-1,261,117	-153,723	<b>-90,225,209</b>
<b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b>	<b>46,783,544</b>	<b>(7,830,003)</b>	<b>(10,825,596)</b>	<b>(17,576,709)</b>	<b>5,173,790</b>	<b>1,645,440</b>	<b>17,370,466</b>