

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

Estados financieros consolidados

al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014

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

Estados financieros consolidados

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014

**DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO  
INFORME DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES**

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

**Índice de contenido**

Dictamen de los Auditores Independientes		1
Balance de situación consolidado	A	4
Estado de resultados consolidado	B	7
Estado de variaciones en el patrimonio consolidado	C	9
Estado de flujos de efectivo consolidado	D	11
Notas a los estados financieros consolidados		13
Anexos		

**DICTAMEN DEL AUDITOR EXTERNO  
INFORME DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES**

*Al Consejo de Administración, Asociados Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique R.L.), y a la Superintendencia General de Entidades Financieras.*

Hemos auditado el balance de situación consolidados que se acompañan de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)* y *subsidiarias* al 31 de diciembre del 2015, el estado de resultados consolidado, de flujos de efectivo consolidado y de cambios en el patrimonio consolidado neto por el período terminado en esa misma fecha, así como las políticas contables y otras notas explicativas.

***Responsabilidad de la administración sobre los estados financieros***

Estos estados financieros consolidados son responsabilidad de la administración de la *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique)* y *Subsidiarias*. Nuestra responsabilidad consiste en expresar opinión sobre esos estados financieros basados en la auditoría realizada.

Los estados financieros consolidados y la información financiera complementaria que se acompaña, fueron preparados por *Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique R.L.)* y *Subsidiarias* de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Banco Central de Costa Rica, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, las cuales en cumplimiento de esas disposiciones, difieren en ciertos aspectos con las normas internacionales de información financiera tal y como se describe en la nota 2.

***Responsabilidad del auditor***

Nuestra auditoría fue practicada de acuerdo con normas internacionales de auditoría, las cuales requieren de una adecuada planeación y ejecución, así como los requerimientos mínimos de auditoría establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos. Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros.

Continúa...

Viene pág. Anterior...

Además, incluyen la evaluación de las normas internacionales de información financiera aplicadas y de las estimaciones importantes hechas por la Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique R.L.)** y *subsidiarias*, así como la evaluación general de la presentación de los estados financieros.

Consideramos que la auditoría efectuada constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

#### Opinión

En nuestra opinión los estados financieros consolidados adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L.(Coocique, R.L.)** y *subsidiarias*, al 31 de diciembre del 2015, los resultado de sus operaciones consolidados, los flujos de efectivo consolidados y los cambios en el patrimonio consolidados netos, por el año que terminó en esa fecha, de acuerdo con las bases contables descritas en la nota 2.

Esta opinión de Contador Público Independiente es para información de la Asamblea General, Consejo de Administración de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique, R.L.)** y de la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Continúa...

Viene pág. Anterior...

### *Otros aspectos a revelar*

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2014 fueron auditados por otros Contadores Públicos Autorizados, y en su informe de fecha 30 de enero del 2015 expresaron una opinión sin salvedades.

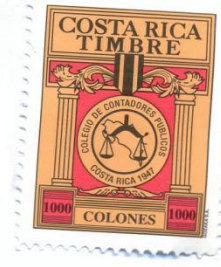
Al 31 de diciembre del 2015, con base a un acuerdo tomado por el Consejo de Administración según se establece en la nota de hechos relevantes No. 22.8, ACUERDO N° 17 -S2161-16, se acordó una moción para presentar a la Asamblea de Delegados de COOCIQUE, R.L. una propuesta de distribución de excedentes en la que se plantea la distribución de ₡553.716.821, proveniente del capital donado. Con base a este acuerdo se procedió al 31 de diciembre del 2015, a registrar dicho importe como parte del excedente acumulado del período con cargo al capital donado. Dicho incremento del excedente acumulado no proviene de excedentes propios, sino de la reclasificación efectuada por la Cooperativa, ante dicha propuesta. En caso de no aprobarse la propuesta se procederá al registro original del capital donado correspondiente.

**30 de enero del 2016**

*Por Despacho Castillo, Dávila & Asociados*



**Lic. José Erick Dávila Sácida**  
**Contador Público Autorizado No. 1269**  
**Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007**  
**Vence el 30 de setiembre del 2016**



**Timbre Según ley 6663 por ₡1.000**  
**adherido y cancelado en el original**

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

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014  
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Dic 15	Dic 14
<b>Disponibilidades</b>	<b>4, 11.1</b>	<b>2.059.023.341</b>	<b>1.958.982.132</b>
Efectivo		821.836.997	970.602.007
Banco Central		823.227.103	931.443.200
Entidades financieras del país		413.959.241	56.936.925
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5, 11.2</b>	<b>38.887.164.486</b>	<b>35.527.742.273</b>
Mantenidas para negociar		870.288.030	2.100.496.859
Disponibles para la venta		37.903.991.852	33.227.573.541
Productos por cobrar		112.884.604	199.671.873
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>6, 11.3</b>	<b>111.954.920.707</b>	<b>101.424.470.273</b>
Créditos vigentes		87.163.641.701	75.547.430.621
Créditos vencidos		26.451.566.661	26.564.561.653
Créditos en Cobro Judicial		668.907.919	950.650.565
Productos por cobrar		1.246.209.290	1.243.660.372
(Estimación por deterioro de la cartera de credito)		(3.575.404.864)	(2.881.832.938)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11,4</b>	<b>821.712.968</b>	<b>752.545.554</b>
Comisiones por cobrar		7.582.363	6.625.195
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		270.991.609	93.928.819
Otras cuentas por cobrar		743.050.348	664.633.841
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		(199.911.352)	(12.642.301)
<b>Bienes realizables</b>	<b>11,5</b>	<b>1.330.711.935</b>	<b>744.600.662</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3.305.199.034	2.558.608.498
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(1.974.487.099)	(1.814.007.836)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>11.6, 18</b>	<b>132.245.997</b>	<b>137.183.945</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>11,7</b>	<b>4.295.251.740</b>	<b>4.394.662.992</b>
<b>Inversiones en propiedades</b>			
<b>Otros activos</b>	<b>11,8</b>	<b>1.049.094.270</b>	<b>1.121.476.878</b>
Cargos diferidos		85.955.176	85.481.117
Activos Intangibles		36.613.539	95.611.338
Otros activos		926.525.555	940.384.423
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>160.530.125.444</b>	<b>146.061.664.710</b>

Las notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados

Sigue....

**CUADRO A**  
**2 de 3**

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO  
Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014  
(en colones sin céntimos)**

Viene....

**PASIVOS Y PATRIMONIO**

**PASIVOS**

<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>105.161.001.591</b>	<b>90.170.443.093</b>
A la vista	<b>11,9</b>	20.690.948.940	19.243.858.143
A Plazo	<b>11,10</b>	82.419.734.661	69.419.070.200
Cargos financieros por pagar		2.050.317.990	1.507.514.750
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11,11</b>	<b>29.726.101.721</b>	<b>31.756.419.962</b>
A plazo		22.211.246.583	22.132.887.593
Otras obligaciones con entidades		7.324.957.959	9.400.834.018
Cargos financieros por pagar		189.897.179	222.698.351
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11,12</b>	<b>2.559.730.447</b>	<b>1.766.312.697</b>
Provisiones		545.242.800	647.987.580
Otras Cuentas por pagar diversas		2.014.487.647	1.118.325.117
<b>Otros pasivos</b>		<b>997.320.055</b>	<b>433.250.834</b>
Ingresos diferidos		994.250.372	432.142.881
Estimación por deterioro de créditos contingentes		2.390.130	1.107.953
Otros pasivos		679.553	0
<b>Obligaciones subordinadas</b>		<b>51.949.444</b>	<b>102.817.500</b>
Obligaciones subordinadas		50.000.000	100.000.000
Cargos financieros por pagar		1.949.444	2.817.500
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>138.496.103.258</b>	<b>124.229.244.085</b>

**Las notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados**

**Sigue....**



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

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014  
(en colones sin céntimos)

Viene...

	NOTA	Dic 15	Dic 14
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	<b>11,13,</b>	<b>17.717.783.364</b>	<b>17.947.532.061</b>
Capital pagado	11,13,	17.140.542.487	16.816.574.363
Capital donado	11,13,	577.240.877	1.130.957.698
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>11,13</b>	<b>2.006.465.465</b>	<b>1.951.679.676</b>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11,23	1.625.976.927	1.625.976.927
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		2.769.132	43.255.683
Ajust por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		73.994.267	(21.278.073)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		303.725.139	303.725.139
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>11,13</b>	<b>1.598.447.408</b>	<b>1.624.032.379</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>553.716.821</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del período</b>	<b>20</b>	<b>157.609.128</b>	<b>309.176.508</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>22.034.022.186</b>	<b>21.832.420.624</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>160.530.125.444</b>	<b>146.061.664.710</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>21</b>	<b>917.237.036</b>	<b>1.100.752.978</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>16</b>	<b>36.589.298.146</b>	<b>32.136.067.736</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>16</b>	<b>10.485.445</b>	<b>12.816.576</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>16</b>	<b>36.578.812.701</b>	<b>32.123.251.160</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11,22</b>	<b>343.191.947.708</b>	<b>304.633.592.909</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		343.191.947.708	304.633.592.909

**Las notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados**

Lic. Ginette Gonzalez E. MBA  
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

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

**Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)**  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO INTEGRAL**  
Por el periodo terminado el 31 de Diciembre del 2015 y 2014  
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Dic 15	Dic 14
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		1.506.551	1.796.371
Por inversiones en instrumentos financieros	<b>11,14</b>	2.109.978.054	2.231.532.353
Por cartera de créditos	<b>11,15</b>	18.227.398.380	15.281.507.881
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	<b>11,16</b>	53.269.999	0
Por otros ingresos financieros		497.519.227	710.258.115
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>20.889.672.211</b>	<b>18.225.094.720</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público	<b>11,18</b>	8.491.450.588	6.942.798.220
Por Obligaciones con Entidades Financieras	<b>11,19</b>	3.038.186.800	2.973.263.749
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		9.310.880	12.809.109
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		0	50.576.184
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		60.317.467	149.548.537
Por otros gastos financieros		2.082.283	1.157.501
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>11.601.348.018</b>	<b>10.130.153.300</b>
Por estimación de deterioro de activos		4.860.991.428	3.493.936.517
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1.061.929.418	1.943.436.925
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>5.489.262.183</b>	<b>6.544.441.828</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios	<b>11,17</b>	1.785.611.575	1.153.680.548
Por bienes realizables		361.358.237	178.771.905
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		1.992.076	627.766
Por otros ingresos operativos		97.257.627	97.672.092
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>2.246.219.515</b>	<b>1.430.752.311</b>

**Las notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados**

Sigue....

CUADRO B

2 de 2

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

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

Por el periodo terminado el 30 de Setiembre del 2015 y 2014

(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Dic 15	Dic 14
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		418.709.723	122.169.689
Por bienes realizables		784.691.976	1.170.226.023
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		6.929.400	61.881
Por bienes diversos		14.064.046	22.024.000
Por provisiones		171.411.792	117.381.558
Por otros gastos operativos		661.850.035	575.593.013
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>2.057.656.972</b>	<b>2.007.456.164</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>5.677.824.726</b>	<b>5.967.737.975</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	11,20	3.600.190.688	3.868.279.278
Por otros gastos de Administración	11,21	1.799.489.734	1.558.036.826
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>5.399.680.422</b>	<b>5.426.316.104</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>278.144.304</b>	<b>541.421.871</b>
Participaciones sobre la Utilidad	20	30.910.800	34.000.514
Impuesto sobre la renta		6.638.484	8.818.068
Dism. De Impuestos y Participaciones sobre Utilidad		18.693.038	10.033.347
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	20	<b>259.288.058</b>	<b>508.636.636</b>
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios			
Resultados del período atribuidos a la controladora			
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto		(40.486.551)	8.113.354
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		95.272.340	(57.383.913)
Otro		0	732.501
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>54.785.789</b>	<b>(48.538.058)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>314.073.847</b>	<b>460.098.578</b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

Lic. Ginette Gonzalez E. MBA  
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

**CUADRO C**  
**1 de 2**

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2015 y 2014  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	TOTAL
<b>Saldo al 1 de enero de 2015</b>		<b>€ 17.947.532.061</b>	<b>1.951.679.676</b>	<b>1.624.032.379</b>	<b>309.176.508</b>	<b>21.832.420.624</b>
<b>Transferencias a resultados del año:</b>						
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	54.785.789	0	0	54.785.789
Distribución de excedentes	20	0	0	0	(309.176.508)	(309.176.508)
Resultado Acumulado		0	0	0	259.288.058	259.288.058
Resultado periodo anterior		0	0	0	553.716.821	553.716.821
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2015		0	0	101.678.931	(101.678.931)	0
Aportes de capital	17	2.901.118.522	0	0	0	2.901.118.522
Capital Donado		(553.716.821)	0	0	0	(553.716.821)
Liquidaciones de capital	17	(2.577.150.398)	0	0	0	(2.577.150.398)
Uso de reservas obligatorias		0	0	(127.263.902)	0	(127.263.902)
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2015</b>	<b>17</b>	<b>€ 17.717.783.364</b>	<b>2.006.465.465</b>	<b>1.598.447.408</b>	<b>711.325.949</b>	<b>22.034.022.185</b>

Las notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados

Sigue...

CUADRO C  
2 de 2

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el año terminado al 31 de Diciembre del 2015 y 2014  
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas				Resultados	TOTAL
		Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	acumulados del período	
<b>Saldo al 1 de enero de 2014</b>		<b>€ 15.972.357.478</b>	<b>2.000.217.734</b>	<b>1.580.711.839</b>	<b>360.373.468</b>	<b>19.913.660.519</b>
<b>Transferencias a resultados del año:</b>						
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	(48.538.058) <sup>▼</sup>	0	0	(48.538.058)
Distribución de excedentes		0	0	0	(360.373.468)	(360.373.468)
Resultado Acumulado		0	0	0	508.636.631	508.636.631
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2014		0	0	199.460.123	(199.460.123) <sup>▼</sup>	0
Aportes de capital	17	2.940.553.327	0	0	0	2.940.553.327
Capitalización de excedentes	17	195.126.382	0	(195.126.382)	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1.160.505.126)	0	0	0	(1.160.505.126)
Uso de reservas obligatorias		0	0	38.986.799 <sup>▼</sup>	0	38.986.799
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2014</b>		<b>€ 17.947.532.061</b>	<b>1.951.679.676</b>	<b>1.624.032.379</b>	<b>309.176.508</b>	<b>21.832.420.624</b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Las notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados

Lic. Ginette Gonzalez E. 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. y subsidiarias  
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

por el año terminado al 31 de Diciembre del 2015 y 2014  
(en colones sin céntimos)

	Notas	Dic 15	Dic 14
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Resultados del período	¢	259.288.058 ▼	508.636.631
<b>Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos: ( Ganancia) o pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b>			
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas		799.485.314 ▼	1.189.826.738
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		(53.311.851) ▼	45.824.063
<b>Perdida por estimacion por deterioro de inversiones</b>		693.571.927 ▼	980.530.176
Pérdidas por otras estimaciones		187.269.052 ▼	(12.545.829)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		(103.163.345) ▼	75.968.183
Depreciaciones y amortizaciones		501.587.015 ▼	438.883.223
Ingreso por recuperación activos financieros		0 ▼	0
Utilidad neta de subsidiarias		4.937.324 ▼	(565.886)
		<u>2.289.663.494</u>	<u>3.226.557.299</u>
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución:</b>			
Créditos y avances de efectivo		(11.233.301.030) ▼	(19.589.705.995)
Bienes realizables		(1.370.803.249) ▼	(995.638.060)
Productos por cobrar		84.238.351 ▼	(18.933.247)
Otros activos		(129.442.443) ▼	(806.963.988)
Otras cuentas por cobrar		(245.508.256) ▼	215.656.032
		<u>(12.894.816.627)</u>	<u>(21.195.585.258)</u>
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		14.324.404.310 ▼	8.072.864.807
Otras cuentas por pagar y provisiones		789.182.103 ▼	(430.086.102)
Productos por pagar		509.134.014 ▼	(92.681.612)
Otros pasivos		564.069.220 ▼	280.340.812
		<u>16.186.789.647</u>	<u>7.830.437.905</u>
<b>Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:</b>		<u>5.581.636.514</u>	<u>(10.138.590.054)</u>

Las notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados

sigue...

...viene

Cuadro D  
(2 de 2)

**Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. Y subsidiarias  
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)  
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
por el año terminado al 31 de Diciembre del 2015 y 2014  
(en colones sin céntimos)

	Notas	Dic 15	Dic 14
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>			
Aumento en depósitos y valores		(7.980.469.722) ▼	9.379.995.972
<b>Disminucion en intrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)</b>			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(229.344.050) ▼	(194.721.809)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		14.200.000 ▼	641.718.614
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		872.668.813 ▼	845.292.909
Otras actividades de inversión		0 ▼	0
<b>Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión</b>		<b><u>(7.322.944.959)</u></b>	<b><u>10.672.285.686</u></b>
<b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Uso de reservas		(135.191.878)	(162.370.454)
Otras obligaciones financieras nuevas		3.976.698.116	8.023.096.021
Pago de obligaciones		(6.011.102.586)	(8.387.147.983)
Aportes de capital recibidos en efectivo		1.951.724.448	2.193.252.864
Liquidación de capital		(2.577.150.398)	(1.160.505.126)
Ajustes en el patrimonio		0	(4.224.236)
<b>Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento</b>		<b><u>(2.795.022.298)</u></b>	<b><u>502.101.086</u></b>
<b>Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año</b>		<b><u>(4.536.330.743)</u></b>	<b><u>1.035.796.718</u></b>
<b>Efectivo y equivalente al inicio del año</b>		<b><u>12.592.746.287</u></b>	<b><u>11.556.949.569</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al 31 de Diciembre</b>	4 ¢	<b><u>8.056.415.544</u></b>	<b><u>12.592.746.287</u></b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Ginette Gonzalez E.  
Gerente General

MBA Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

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

**Notas a los estados financieros consolidados**

al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014  
(en colones sin céntimos)

**Nota 1. Información general**

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

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

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

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

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

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 339 empleados.



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

**A) Base de preparación**

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

**Alcances de la consolidación**

Los estados financieros al 31 de Diciembre del 2015 corresponden a los de COOCIQUE, R.L. consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

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

b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 31 de Diciembre del 2015 y 2014 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.

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

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

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

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

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

Fiacocique, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

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

- h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
- i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.
- j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.
- k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 31 de Diciembre del 2015 y 2014 es:

### Dic 15

	<b>Fiacoocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	€ 100.001.490	1.910.233.583
Pasivo	9.048.935	1.063.517.949
Patrimonio	90.952.555	846.715.634
Total pasivo y patrimonio	€ 100.001.490	1.910.233.583

### Dic 14

	<b>Fiacoocique S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	€ 84.271.631	1.894.588.492
Pasivo	12.116.876	1.123.482.301
Patrimonio	72.154.755	771.106.192
Total pasivo y patrimonio	€ 84.271.631	1.894.588.492

## B) Principales políticas contables utilizadas:

### 2.1. Inversiones en valores y depósitos

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

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

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

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

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

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

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero cualquiera que sea la modalidad, en la cual el intermediario asume su riesgo. Se consideran crédito: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos,

las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses y la apertura de cartas de crédito.

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

#### **Calificación de deudores**

##### **Análisis capacidad de pago**

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

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

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

##### **Documentación mínima**

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

##### **Análisis de garantías**

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

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

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

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

### Calificación Directa en Cat. E

**Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera**

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

### 1) Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

### Definición de la categoría de riesgo:

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Componente de mora (días)</b>	<b>Componente de pago histórico</b>	<b>Componente de capacidad de pago</b>	<b>% estimación</b>
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1	0,5%
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1	0.5%
B1	≤ 60	Nivel 1	Nivel 1 o 2	5%
B2	≤ 60	Nivel 2	Nivel 1 o 2	10%
C1	≤ 90	Nivel 1	Nivel 1, 2 o 3	25%
C2	≤ 90	Nivel 2	Nivel 1, 2 o 3	50%
D	≤ 120	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2, 3 o 4	75%
E	> o ≤ 120	Nivel 1, 2 o 3	Nivel 1, 2, 3 o 4	100%

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

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

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

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

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

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

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

### **Ponderación del valor ajustado:**

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

### **2.3. Ingresos y gastos por intereses**

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

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

### **2.4. Ingresos por comisiones**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

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

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

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

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡532.31 y ₡532.83 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:



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

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

#### **2.10. Cambios en políticas contables**

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

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

#### **2.11. Errores fundamentales**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2.15. Arrendamientos**

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

## **2.16. Costos por intereses**

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

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

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

## **2.18. Acumulación de vacaciones**

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

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

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

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

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

## **2.20. Reserva legal**

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

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

### **2.21. Reservas patrimoniales**

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

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

### **2.22. Participación sobre los excedentes**

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

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

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

No Aplica

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

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

## **2.25. Impuestos diferidos**

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

## **2.26. Uso de estimaciones**

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

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

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

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

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

## Estimación por deterioro de bienes realizables

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

### Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 se componían de los siguientes rubros:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Efectivo y Valores en Transito	821.836.997	970.602.007
Depósitos en bancos	1.237.186.344	988.380.125
Inversiones	5.997.392.203	10.633.764.155
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>8.056.415.544</u>	<u>12.592.746.287</u>

### Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones en valores negociables, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Inversiones en que el emisor es del país	38.774.279.883	35.328.070.400
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	112.884.603	199.671.873
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>38.887.164.486</u>	<u>35.527.742.273</u>

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

### Nota 6. Cartera de crédito

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

Todos los préstamos al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 son originados por la entidad.

## 6.2 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Saldo al inicio del año anterior	2.881.832.938	1.901.302.762
Estimacion cargada a resultados	4.478.306.344	1.639.305.996
Estimacion cargada por cred insolutos	<u>(3.784.734.418)</u>	<u>(658.775.820)</u>
Saldo al Final del año examinado	<u>3.575.404.864</u>	<u>2.881.832.938</u>

## 6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de Diciembre 2015, Diciembre 2014, ¢126.937.498, ¢166.186.960 respectivamente.

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

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Pagaré	62.693.362.502	56.491.655.976
Fiduciaria	21.898.877.908	18.247.091.672
Hipotecaria	23.249.553.225	22.256.095.288
Prendaria	251.741.456	289.925.253
Documentos	2.639.121.772	2.355.134.994
Aportaciones	2.765.559.092	3.369.912.515
Fideicomiso	<u>785.900.326</u>	<u>52.827.140</u>
Total de la Cartera	<u>114.284.116.281</u>	<u>103.062.642.838</u>

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Agricultura y Silvicultura	1.050.630.176	1.279.123.424
Ganadería, caza y pesca	8.166.097.085	8.139.186.779
Industria, Manufactura y extracción	497.876.625	443.558.349
Comercio	20.336.831.324	18.409.353.927
Servicios	5.273.644.405	5.777.655.666
Transporte y Comunicaciones	648.998.186	876.048.924
Consumo ó crédito personal	60.597.046.178	51.744.759.261
Vivienda	17.712.992.302	16.392.914.534
Total de la Cartera	<u>114.284.116.281</u>	<u>103.062.642.838</u>

#### 6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Al Día	87.163.641.701	75.547.430.621
De 1 a 30 días	16.171.056.827	15.757.091.741
De 31 a 60 días	6.050.833.186	6.705.698.225
De 61 a 90 días	2.079.101.235	2.490.682.812
De 91 a 120 días	988.406.992	955.754.240
De 121 a 180 días	788.705.174	540.065.793
Más de 180 días	373.463.247	115.268.841
Cobro Judicial	668.907.919	950.650.565
Total de la Cartera	<u>114.284.116.281</u>	<u>103.062.642.838</u>

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

Al 31 de Diciembre 2015, Diciembre 2014 existen 308, 295 préstamos por un total ¢945.178.461, ¢790.716.983 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

#### 6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de Diciembre 2015, Diciembre 2014 COOCIQUE, R.L. tiene 142, 144 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢668.907.858, ¢950.650.565 respectivamente, con porcentaje del 0.58% y 0.92% respectivamente del total de la cartera de crédito.

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

##### Rangos al 31 de Diciembre del 2015

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢965.811.539	114.284.116.281	22.844
De ¢965.811.539.01 a ¢1.931.623.077	-	-
De ¢1.931.623.077.01 a ¢2.897.434.616	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>114.284.116.281</b>	<b>22.844</b>

##### Rangos al 31 de Diciembre del 2014

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢968.605.216	103.062.642.838	22.410
De ¢968.605.216.01 a ¢1.937.210.432	-	-
De ¢1.937.210.432.01 a ¢2.905.815.648	-	-
<b>TOTALES</b>	<b>103.062.642.838</b>	<b>22.410</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 se detallan a continuación:

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

No aplica; se eliminaron en la consolidación.

##### B) Junta Directiva y administrativa

###### 1) Al 31 de Diciembre del 2015

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	98.900.209	221.610.164	320.510.373
B) Administración	5.707.791	11.378.685	17.086.475

###### 2) Al 31 de Diciembre del 2014

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	50.695.780	182.801.662	233.497.443
B) Administración	27.281.932	28.106.194	55.388.126



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

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

Activo restringido	Tipo de restricción	Dic 15	Dic 14	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	19.395.709.525	16.218.757.345	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	200.000.000	100.200.000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía de crédito	3.290.596.154	2.662.167.749	B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	4.631.823.619	3.855.170.898	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1.729.361.419	1.908.419.404	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	10.808.944.588	11.052.154.263	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	677.528.387	499.165.366	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	491.381.683	518.953.757	Garantía Con CII
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	1.200.000	0	I.N.S
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1.282.055.409	1.379.780.034	Incofin
Cartera de crédito	Garantía de crédito	767.115.500	920.862.080	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3.065.447.295	2.710.686.675	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	780.624.667	946.606.331	Oikocredit
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	6.300.000	6.300.000	Coopegrecia R.L.
Títulos valores	Servicio SINPE	100.000.000	100.000.000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	3.800.000.000	3.450.000.000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360.000.000	360.000.000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Garantía de contratos	165.548.410	83.654.310	ATH Costa Rica
Títulos valores	BN Servicios	5.323.100	5.328.300	Banco Nacional de Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía créditos	5.292.348.966	4.507.888.974	Garantía con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía créditos	67.062.896	83.224.223	Reactivac. Cred Conco Coocique
Títulos valores	Garantía créditos	406.608.522	463.784.787	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía créditos	308.293.401	294.483.131	Credito Banhvi Largo Plazo
Títulos valores	Garantía cobro serv. Públicos	86.370.000	87.084.000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
	<b>TOTALES</b>	<b>57.719.643.541</b>	<b>52.214.671.627</b>	

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Dic 15	Dic 14
Activos	5.048.552.666	7.107.356.349
Pasivos	5.466.114.124	6.617.774.616
Posición neta en monedas extranjeras	(417.561.458)	489.581.733

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

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

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

<b>Dic 15</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	16.352.505.178	276.111
Depósitos a plazo	78.825.634.531	8.879
Otras Obligaciones con el público (1)	3.594.100.131	44.242
Pacto Retrocompra	4.333.061.649	2.278
<b>TOTAL</b>	<b>103.105.301.489</b>	<b>331.510</b>

<b>Dic 14</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	14.959.410.028	255.587
Depósitos a plazo	66.045.201.142	7.884
Otras Obligaciones con el público (1)	3.373.869.059	40.610
Pacto Retrocompra	4.278.815.740	2.289
<b>TOTAL</b>	<b>88.657.295.969</b>	<b>306.370</b>

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

## Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

### 11.1. Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Efectivo	821.836.997	970.602.007
Depósitos en el BCCR	823.227.103	931.443.200
Cuentas corrientes en el país	413.959.241	56.936.925
<b>TOTAL</b>	<b>2.059.023.341</b>	<b>1.958.982.132</b>

### 11.2 Inversiones en valores y depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 es:

Dic 15

**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	1,66% ¢	247.740.618
	BCR	Fondo inversión	2,55%	2.894.623
	BCR	Fondo inversión	2,61%	22.298.382
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>272.933.624</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	BANHVI	CDP-CI	6,51%	3.450.000.000
	BCR	CDP-CI	4,79%	4.281.370.000
	BNCR	CDP-CI	3,01%	1.409.575.000
	BNCR	CDP-CI	5,56%	29.000.000
	BCCR	Bem 0	5,20%	16.401.060.924
	BCCR	BEMV	6,49%	730.211.446
	BCCR	DEPB	3,15%	1.000.000.000
	BCCR	DEPA	1,50%	1.000.000.000
	BCCR	BEM	9,09%	448.688.070
	BPDC	CDP-CI	6,33%	45.000.000
	BPDC	CDP-CI	7,40%	4.320.000.000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>33.114.905.440</b>
<b>3) Mantenidos hasta su vencimiento:</b>				
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<b>0</b>
	<b>Subtotal colones</b>			<b>¢ 33.387.839.063</b>

sigue...

...viene

**A-2) Dólares:**

**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**Fondos de inversión:**

SAMA	Fondo inversión \$	1,85%	597.354.407
			<u>0</u>
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>597.354.406</u></b>

**2) Disponible para la venta:**

**Inversiones a plazo:**

Gobierno	TP\$	4,60%	1.603.964.294
ICE	BIC1\$	7,04%	111.945.862
ICE	BIC2\$	5,25%	38.187.039
ICE	BIC3\$	6,61%	190.025.781
BNCR	CDP-CI	1,47%	5.323.100
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>1.949.446.076</u></b>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

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

**Subtotal en dólares**

**2.546.800.485**

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

**¢ 35.934.639.549**

sigue...

...vienen

**B) Sector privado:**

**B-1) Colones:**

	<u>Emisor</u>	<u>Instrumento</u>	<u>Tasa</u>	<u>Costo</u>
	-	-	-	¢ 0

**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**2) Disponible para la venta:**

Banco Improsa S.A.	CDP-CI	5,07%	1.000.000.000
<b>Total disponibles para la venta</b>			<b><u>1.000.000.000</u></b>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			<u>0</u>
<b>Subtotal</b>			<b>¢ <u>1.000.000.000</u></b>

**B-2) Dólares:**

- - - 0

**1) Para negociación:**

- - - 0

**2) Disponible para la venta:**

Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4,22%	1.839.640.332
<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b>1.839.640.332</b>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			¢ <u>0</u>
<b>Subtotal en dolares</b>			<b><u>1.839.640.332</u></b>

**Total colones y dólares sector privado**

¢ 2.839.640.332

**Productos por cobrar**

¢ 112.884.603

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

¢ 38.887.164.486

Dic 14

**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	3,54% ¢	196.767.641
	MUTUAL	Fondo inversión	3,96%	200.435.396
	BCR	Fondo inversión	4,32%	21.512.730
	BCR	Fondo Inversion	4,31%	7.629.232
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b><u>426.344.999</u></b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	GOBIERNO	TPTBA	9,38%	723.848.450
	BANHVI	CDP-CI	6,22%	3.476.000.000
	BCR	CDP-CI	6,23%	1.800.000.000
	BNCR	C.D.P-CI	6,47%	843.584.000
	BCCR	Bem 0	5,72%	9.002.425.310
	BCCR	DEPB	4,44%	4.500.000.000
	BCCR	BEMV	7,12%	718.735.996
	BCCR	DEPA	4,30%	2.200.000.000
	BCCR	BEM	9,13%	1.770.427.721
	BPDC	CDP-CI	6,45%	3.385.000.000
	BCAC	CDP-CI	6,49%	20.316.484
	BPDC	CDP-CI	7,23%	29.000.000
	BCR	CDP-CI	13,89%	10.000.000
	BCAC	CDP-CI	6,45%	85.000.000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b><u>28.564.337.960</u></b>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			0
	<b>Subtotal colones</b>			<b>¢ <u>28.990.682.959</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 \$	1,16%	<u>1.674.151.863</u>
<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b><u>1.674.151.863</u></b>

**2) Disponible para la venta:**

**Inversiones a plazo:**

Gobierno	TP\$	4,39%	1.662.129.606
ICE	BIC1\$	7,04%	115.364.089
ICE	BIC2\$	5,25%	38.799.780
ICE	BIC3\$	6,61%	193.927.741
BPDC	CDP-CI	3,20%	532.830.000
BNCR	CDP-CI	2,21%	<u>5.328.300</u>
<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b><u>2.548.379.516</u></b>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

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

**Subtotal en dólares**

**4.222.531.379**

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

**¢ 33.213.214.339**

sigue...

...vienen

**B) Sector privado:**

**B-1) Colones:**

	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>	<b>Costo</b>
	-	-	-	¢ 0

**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**2) Disponible para la venta:**

				0
				<u>0</u>
				<u><u>0</u></u>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

				0
				<u>0</u>
				<u><u>0</u></u>

**B-2) Dólares:**

	-	-	-	0
--	---	---	---	---

**1) Para negociación:**

	-	-	-	0
--	---	---	---	---

**2) Disponible para la venta:**

	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4,24%	1.202.615.938
	MUTUAL ALAJUELA	CPH\$	3,40%	534.529.728
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5,06%	377.710.399
				<u>2.114.856.065</u>

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

				¢ 0
				<u>2.114.856.065</u>

**Total colones y dólares sector privado**

¢ 2.114.856.065

**Productos por cobrar**

¢ 199.671.873

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

¢ 35.527.742.274



El movimiento patrimonial de la valuación de mercado en el año al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 fue:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Saldo al Inicio	325.702.746	374.240.805
Rendimientos no realizados incluídos en una cuenta de patrimonio	352.617.837	142.141.785
Rendimientos liquidados	<u>(297.832.048)</u>	<u>(190.679.844)</u>
Saldo al final	<u>380.488.535</u>	<u>325.702.746</u>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 se compone en la siguiente forma:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Créditos Vigentes	63.379.910.234	52.549.515.685
Créditos restringido vigentes	23.783.731.467	22.997.914.936
Créditos Vencidos	22.646.155.311	21.953.044.063
Créditos restringido vencido	3.805.411.350	4.611.517.590
Créditos en cobro judicial	668.907.919	950.650.565
Cuentas por Cobrar - Producto	36.292.629	53.251.001
Cta Product por Cobrar Cartera C.	1.209.916.661	1.190.409.371
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(3.575.404.864)</u>	<u>(2.881.832.938)</u>
<b>TOTAL</b>	<u>111.954.920.707</u>	<u>101.424.470.273</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Diciembre 2015, Diciembre 2014 ascienden a ¢1.209.916.661 y ¢1.190.409.371 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢0 y ¢0 respectivamente.

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

**Dic 15**

<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	94.806.297.956	513.796.559	95.320.094.515
A2	2.908.172.887	39.947.918	2.948.120.805
B1	4.666.216.318	126.246.367	4.792.462.684
B2	1.845.103.613	54.225.951	1.899.329.564
C1	1.065.317.115	39.352.534	1.104.669.649
C2	876.426.968	39.695.993	916.122.961
D	935.213.900	57.813.525	993.027.425
E	7.181.367.524	338.837.815	7.520.205.339
<b>TOTAL</b>	<b>114.284.116.281</b>	<b>1.209.916.661</b>	<b>115.494.032.942</b>

**Dic 14**

<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	84.189.947.486	493.361.076	84.683.308.562
A2	2.398.304.264	34.393.304	2.432.697.568
B1	5.516.775.938	156.315.602	5.673.091.540
B2	1.773.277.407	57.566.819	1.830.844.226
C1	1.675.511.661	68.915.001	1.744.426.662
C2	1.010.719.162	46.733.857	1.057.453.019
D	957.823.731	62.499.336	1.020.323.067
E	5.540.283.190	270.624.376	5.810.907.566
<b>TOTAL</b>	<b>103.062.642.839</b>	<b>1.190.409.370</b>	<b>104.253.052.209</b>

**11.4 Cuentas y productos por cobrar**

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Comisiones por cobrar	7.582.363	6.625.195
Otras cuentas por cobrar diversas	743.050.348	664.633.841
Otras cuentas por cobrar relacionadas	270.991.609	93.928.819
Estimación de incobrables	(199.911.352)	(12.642.301)
<b>TOTAL</b>	<b>821.712.968</b>	<b>752.545.554</b>

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Saldo Inicial	12.642.301	25.188.130
Aumento contra gastos	203.424.473	39.380.742
Traslado de cuentas por pagar	(15.928.922)	(51.926.571)
Cuentas dadas de baja	(226.500)	0
Saldo Final de la Estimación	<u>199.911.352</u>	<u>12.642.301</u>

### **11.5 Bienes realizables**

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 los bienes realizables corresponden a:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Recuperados por dación de pago	2.054.226.635	1.743.373.430
Recuperados en remate judicial	1.250.972.399	815.235.068
Estimación por deterioro	(1.974.487.099)	(1.814.007.836)
TOTAL	<u>1.330.711.935</u>	<u>744.600.662</u>

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Saldo Inicial	1.814.007.836	1.025.085.720
Estimación del período	0	0
Más, aumento contra gastos	700.529.929	996.032.061
Menos, Activos dados de baja	(540.050.666)	(207.109.945)
Saldo Final del periodo	<u>1.974.487.099</u>	<u>1.814.007.836</u>

## 11.6 Participaciones en otras empresas

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 se detallan así:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Participaciones en entid. finan.del país	12.217.875	12.217.876
Partic en empresas no Finan Pais	135.902.372	135.902.372
Partici en Emp no Finan Ext	638.772	639.396
Otras Participaciones fideicomisos	0	0
Estimación por Inversiones Permanent.	(16.513.022)	(11.575.698)
<b>TOTAL</b>	<u>132.245.997</u>	<u>137.183.946</u>

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 es el siguiente:

<b>Dic 15</b>	<u><b>Costo</b></u>	<u><b>Revaluado</b></u>	<u><b>Total Libros</b></u>
Terrenos	232.326.111	1.450.824.823	1.683.150.934
Edificio	1.907.889.915	684.452.616	2.592.342.530
Equipo y mobiliario	1.390.766.957	0	1.390.766.957
Equipo de computación	938.780.925	0	938.780.925
Vehículos	125.218.466	0	125.218.466
Depreciación acumulada	(2.006.354.019)	(428.654.054)	(2.435.008.073)
<b>TOTAL</b>	<u>2.588.628.355</u>	<u>1.706.623.385</u>	<u>4.295.251.740</u>

<b>Dic 14</b>	<u><b>Costo</b></u>	<u><b>Revaluado</b></u>	<u><b>Total Libros</b></u>
Terrenos	234.561.839	1.469.484.964	1.704.046.803
Edificio	1.864.435.515	709.479.985	2.573.915.500
Equipo y mobiliario	1.396.463.254	0	1.396.463.254
Equipo de computación	849.120.901	0	849.120.901
Vehículos	100.880.129	0	100.880.129
Depreciación acumulada	(1.814.950.908)	(414.812.687)	(2.229.763.595)
<b>TOTAL</b>	<u>2.630.510.730</u>	<u>1.764.152.262</u>	<u>4.394.662.992</u>

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

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 son los siguientes:

<b>A) Diciembre 2015</b>	<b><u>Terreno</u></b>	<b><u>Terreno Revaluado</u></b>	<b><u>Edificio</u></b>	<b><u>Edificio Revaluado</u></b>	<b><u>Automóviles</u></b>	<b><u>Mobiliario y Equipo</u></b>	<b><u>TOTAL</u></b>
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2014	234.561.840	1.469.484.963	1.864.435.514	709.479.985	100.880.129	2.245.584.152	6.624.426.583
Adiciones	60.775.009	0	133.389.636	0	45.530.870	183.397.070	423.092.585
Retiros	(63.010.737)	(18.660.141)	(89.935.234)	(25.027.369)	(21.192.534)	(99.433.341)	(317.259.356)
<b>Al 31 Diciembre 2015</b>	<b><u>232.326.112</u></b>	<b><u>1.450.824.822</u></b>	<b><u>1.907.889.916</u></b>	<b><u>684.452.616</u></b>	<b><u>125.218.465</u></b>	<b><u>2.329.547.881</u></b>	<b><u>6.730.259.812</u></b>
B) Depreciación acumulada:	0	0	307.909.732	414.812.688	20.428.220	1.486.612.952	2.229.763.592
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	62.094.655	22.616.950	18.244.832	224.913.196	327.869.633
Retiros	0	0	(17.177.194)	(8.775.583)	(16.049.108)	(80.623.268)	(122.625.153)
<b>Al 31 Diciembre 2015</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>352.827.193</u></b>	<b><u>428.654.055</u></b>	<b><u>22.623.944</u></b>	<b><u>1.630.902.884</u></b>	<b><u>2.435.008.076</u></b>
<b>Saldo en libros al 31/12/2015</b>	<b><u>232.326.112</u></b>	<b><u>1.450.824.822</u></b>	<b><u>1.555.062.723</u></b>	<b><u>255.798.561</u></b>	<b><u>102.594.523</u></b>	<b><u>698.644.997</u></b>	<b><u>4.295.251.740</u></b>
<b>B) Diciembre 2014</b>							
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2013	924.102.004	1.473.709.199	1.610.442.365	852.068.679	79.454.537	2.272.366.608	7.212.143.392
Adiciones	30.707.550	0	253.993.150	0	50.320.866	121.322.057	456.343.623
Retiros	(720.247.714)	(4.224.236)	0	(142.588.694)	(28.895.274)	(148.104.514)	(1.044.060.432)
<b>Al 31 Diciembre 2014</b>	<b><u>234.561.840</u></b>	<b><u>1.469.484.963</u></b>	<b><u>1.864.435.515</u></b>	<b><u>709.479.985</u></b>	<b><u>100.880.129</u></b>	<b><u>2.245.584.151</u></b>	<b><u>6.624.426.583</u></b>
B) Depreciación acumulada:	0	0	193.846.609	463.459.480	21.801.656	1.378.712.786	2.057.820.531
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	114.139.233	23.653.032	8.589.017	230.137.713	376.518.995
Retiros	0	0	(76.115)	(72.299.824)	(9.962.453)	(122.237.547)	(204.575.939)
<b>Al 31 Diciembre 2014</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>307.909.727</u></b>	<b><u>414.812.688</u></b>	<b><u>20.428.220</u></b>	<b><u>1.486.612.952</u></b>	<b><u>2.229.763.587</u></b>
<b>Saldo en libros al 31/12/2014</b>	<b><u>234.561.840</u></b>	<b><u>1.469.484.963</u></b>	<b><u>1.556.525.788</u></b>	<b><u>294.667.297</u></b>	<b><u>80.451.909</u></b>	<b><u>758.971.199</u></b>	<b><u>4.394.662.996</u></b>

## 11.8 Otros activos

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 los otros activos se componen de:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Gastos Pagados por anticipado	297.035.995	267.922.209
Cargos Diferidos	85.955.176	85.481.117
Bienes diversos	139.598.229	179.263.324
Faltantes de cajeros	29.443	0
Activos intangibles	370.841.218	363.127.740
Amortización	(334.227.678)	(267.516.402)
Activos restringidos	489.861.888	493.198.891
<b>TOTAL</b>	<b>1.049.094.271</b>	<b>1.121.476.879</b>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Saldo Inicial	267.516.402	212.260.336
Salidas por exclusiones	0	0
Aumento contra gastos	66.711.276	55.256.066
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>334.227.678</b>	<b>267.516.402</b>

## 11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Depósitos de ahorro a la vista	14.947.351.183	13.638.459.279
Depósitos a plazo vencidos	1.405.153.995	1.320.950.748
Pactos de retrocompra y otros	4.338.443.762	4.284.448.115
<b>TOTAL</b>	<b>20.690.948.940</b>	<b>19.243.858.142</b>

## 11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Depósitos a plazo	78.825.634.530	66.045.201.142
Ahorro navideño	0	305.582.904
Ahorro futuro	3.594.100.131	3.068.286.154
<b>TOTAL</b>	<b>82.419.734.661</b>	<b>69.419.070.200</b>

## 11.11 Otras obligaciones financieras

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 las otras obligaciones financieras se detallan así:

<b>Acreeador - Operación</b>	<b>Año otorgado</b>	<b>Plazo Años</b>	<b>Tasa Actual</b>	<b>Tipo de Garantía</b>	<b>Monto al 31/12/2015</b>	<b>Monto al 31/12/2014</b>
BPDC-OP-06-06-652657-3	2.009	15	11,75%	Fidei Garantia	232.513.554	247.717.037
BPDC-OP-06-06-651580-1	2.008	15	10,25%	Fidei Garantia	445.654.598	481.908.138
BPDC-OP-06-06-648950-8	2.007	15	7,50%	Fidei Garantia	100.434.091	111.469.768
BPDC-OP-06-06-651466-6	2.008	15	7,50%	Fidei Garantia	116.260.215	127.182.687
BPDC-OP-06-06-652100-8	2.008	15	11,75%	Fidei Garantia	92.292.384	98.951.928
BPDC-OP-06-06-655122-3	2.010	6	11,75%	Fidei Garantia	180.990.507	340.803.657
Banco Centroamericano de Integración Económica:						
OP 591-08	2.008	7	10,90%	Pagarés	0	29.346.429
OP 67-08	2.008	7	10,30%	Pagarés	0	10.178.571
BCIE OP # 650-06	2.006	10	10,25%	Pagarés	11.549.585	27.049.585
BCIE OP # 54-10	2.010	10	10,25%	Pagarés	275.735.000	340.613.824
BCIE OP # 395-10	2.010	10	11,40%	Pagarés	294.117.647	352.941.177
BCIE OP # 455-11	2.011	10	8,70%	Pagarés	31.764.706	37.058.824
BCIE OP # 545-11	2.011	10	11,20%	Pagarés	705.882.353	823.529.412
BCIE OP # 159-12	2.012	10	8,70%	Pagarés	45.882.353	52.941.176
BCIE OP # 289-13	2.013	5	11,20%	Pagarés	340.000.000	476.000.000
BCIE OP # 196-15	2.015	10	5,80%	Pagarés	505.694.500	0
BANHVI OP 300-624	2.008	15	10,50%	Pagarés	1.396.871.602	1.509.705.650
BANHVI OP 300-627	2.009	10	10,50%	Pagarés	1.485.103.447	1.809.505.206
BANHVI OP 300-497	2.002	15	7,50%	Ced. Hip	42.257.986	61.761.207
BANHVI OP 300-499	2.003	15	8,50%	Ced. Hip	311.741.396	387.138.225
BANHVI OP 300-525	2.005	11	8,50%	Ced. Hip	13.851.864	171.924.127
BANHVI OP 300-633	2.010	8	10,50%	Ced. Hip	955.665.250	1.285.707.572
BANHVI OP 300-636	2.011	15	10,00%	Ced. Hip	1.104.703.378	1.160.022.825
BANHVI OP 300-643	2.012	15	8,25%	Ced. Hip	1.153.680.969	1.205.544.897
BANHVI OP 300-647	2.013	15	8,25%	Ced. Hip	2.235.148.655	2.321.044.445
BANHVI OP 300-653	2.014	15	8,25%	Ced. Hip	1.934.627.260	2.000.000.000
BANHVI OP 300-660	2.015	15	7,95%	Ced. Hip	2.500.000.000	0
BCAC 402-9-32676214	2.008	10	11,00%	Pagarés	90.426.008	117.753.306
BCAC 402-9-32677841	2.009	10	11,60%	Pagarés	0	41.046.260
BCAC 402-9-32677842	2.009	10	11,00%	Pagarés	75.192.232	91.645.241
BCAC 402-9-32679567	2.010	6	11,00%	Pagarés	24.017.108	158.791.548
BCAC 402-9-32679568	2.010	10	11,00%	Pagarés	149.498.957	175.871.835
BCAC 402-9-32687625	2.012	6	12,25%	Pagarés	161.949.898	220.846.944
BCAC 402-9-32687626	2.012	8	12,25%	Pagarés	97.348.653	113.808.302
BCAC 402-9-32692420	2.013	10	10,25%	Pagarés	303.541.474	327.578.650
BCAC 402-9-32692422	2.013	6	10,25%	Pagarés	152.323.898	185.680.043
BCAC 402-9-32694195	2.013	6	10,25%	Pagarés	206.074.676	248.356.701
BCAC 402-9-32694198	2.013	10	10,25%	Pagarés	108.399.536	116.646.814
BCAC 359-9-32697165	2.014	10	10,25%	Pagarés	206.274.994	221.522.080
BCAC 359-9-32697166	2.014	6	10,25%	Pagarés	183.099.992	214.211.151
BCAC 359-9-32697167	2.014	6	10,25%	Pagarés	260.253.821	304.474.457
BCAC 359-9-32697168	2.014	10	10,25%	Pagarés	125.590.119	134.873.277
BCAC 359-9-32700201	2.015	10	10,25%	Pagarés	28.048.804	0
BCAC 359-9-32700202	2.015	6	10,25%	Pagarés	130.920.269	0
BCAC 359-9-32700203	2.015	6	10,25%	Pagarés	26.435.644	0
BCAC 359-9-32700204	2.015	10	10,25%	Pagarés	76.038.293	0
BCAC 359-9-40000606	2.015	10	10,25%	Pagarés	240.329.661	0
BCAC 359-9-40000608	2.015	6	10,25%	Pagarés	229.475.310	0

....Viene

<b>Acreedor - Operación</b>	<b>Año</b>	<b>Plazo</b>	<b>Tasa</b>	<b>Tipo de</b>	<b>Monto al</b>	<b>Monto al</b>
Banco de Costa Rica 5907297	2.013	5	11,00%	Pagarés	969.171.600	1.340.313.139
Infocoop Op 130710041	2.007	15	8,00%	Ced. Hip	631.338.821	694.842.164
Infocoop Op 131010218	2.010	8	11,00%	Pagarés	418.905.454	557.423.203
Infocoop Op 131010268	2.010	15	8,00%	Pagarés	815.674.514	860.975.910
Infocoop Op 131210362	2.012	8	11,00%	Pagarés	338.535.527	391.849.495
Infocoop Op 131310490	2.013	6	11,00%	Pagarés	505.864.232	613.070.626
Infocoop Op 131410569	2.001	20	8,00%	Pagarés	31.102.728	35.671.319
Infocoop Op 121410572	2.007	10	11,00%	Pagarés	17.201.214	30.014.747
Infocoop OP 131410573	2.005	16	8,00%	Pagarés	122.040.878	137.595.098
Infocoop Op 0131010258	2.009	8	11,00%	Pagarés	51.340.539	75.864.244
Infocoop Op 131410568	2.012	14	11,00%	Pagarés	211.960.864	222.603.620
Infocoop Op 131410570	2.012	16	11,00%	Pagarés	91.712.743	94.326.466
Credito FINADE Op 1912-130	2.011	5	7,25%	Pagarés	93.078.462	187.993.236
Credito FINADE Op 2838	2.013	5	7,25%	Pagarés	138.289.069	197.710.579
Finade BCR-OP # 471	2.013	7	7,25%	Pagarés	0	54.335.026
Finade BCR-OP # 1154	2.013	7	7,25%	Pagarés	0	9.322.494
Finade BCR-OP # 2037	2.013	5	6,70%	Pagarés	0	2.491.524
Finade BCR-OP # 2038	2.013	9	6,70%	Pagarés	0	37.953.512
Finade BCR-OP # 2042	2.013	9	7,25%	Pagarés	0	6.921.970
Finade BCR-OP # 2057	2.013	5	7,25%	Pagarés	0	1.908.681
Finade BCR-OP # 2067	2.013	5	6,70%	Pagarés	0	8.066.341
Finade BCR-OP # 2068	2.013	14	6,70%	Pagarés	0	29.825.242
Finade BCR-OP # 2840	2.013	6	6,70%	Pagarés	0	7.763.809
Finade BCR-OP # 2841	2.013	15	6,70%	Pagarés	0	28.293.837
Finade BCR-OP # 5141	2.014	15 meses	7,25%	Pagarés	0	200.000.000
Finade BCR-OP # 5142	2.014	8	7,25%	Pagarés	350.000.000	400.000.000
Finade BCR-OP # 5143	2.014	8	7,25%	Pagarés	175.000.000	200.000.000
Finade BCR-OP # 5144	2.014	8	7,25%	Pagarés	170.646.987	190.598.848
Finade BCR-OP # 5145	2.014	8	7,25%	Pagarés	341.293.974	381.197.696
Finade BCR-OP # 5146	2.014	8	7,25%	Pagarés	85.323.493	95.299.424
Finade BCR-OP # 5528	2.015	5	7,25%	Pagarés	164.408.533	0
Oikocredit 5615-JB	2.009	6	10,75%	Pagarés	0	98.333.332
Oikocredit 5616-JB	2.012	6	10,40%	Pagarés	426.408.730	581.466.455
Oikocredit Op #2008	2.008	6	10,28%	Pagarés	44.944.341	89.932.800
Oikocredit Op #2010	2.010	6	10,65%	Pagarés	50.000.000	100.000.000
BICSA Op 50100201	2.013	3	7,00%	Pagarés	19.098.064	132.222.095
BICSA Op 50100202	2.013	4	7,00%	Pagarés	21.686.895	101.274.518
BICSA Op 50100203	2.014	3	7,00%	Pagarés	83.681.799	135.166.370
BICSA Op 50100204	2.014	3	7,00%	Pagarés	74.469.780	109.567.314
BICSA Op 50100205	2.015	3	7,00%	Pagarés	73.694.088	0
Symbiotics Dual Return S.I.C.A.V 544	2.014	2	13,00%	Contrato	529.600.000	529.600.000
Symbiotics Sicav (lux) Op 87971	2.014	2	13,00%	Contrato	794.400.000	794.400.000
Symbiotics Wallberg Invest S.A. Op 871048	2.012	3	6,20%	Contrato	0	266.415.000
Symbiotics Finethic Microfi S.C.A 4401506	2.012	3	6,20%	Contrato	0	266.415.000
Symbiotics Dual Return Fund S.I.C.A.V 539	2.014	3	6,75%	Contrato	266.155.000	266.415.000
Symbiotics Finethic S.C.A Op 4401506-2	2.014	3	6,75%	Contrato	266.155.000	266.415.000
Incofin Op 4311-2013	2.013	3	6,75%	Contrato	532.310.000	1.065.660.000
Corp.Intern.Inversiones Ope 5144	2.013	3	5,22%	Contrato	193.576.858	387.522.320
BPDC-OP-06-010-650686-5	2.007	15	9,00%	Hipotecaria	93.984.579	102.760.826
BPDC-OP-06-017-657731-3	2.012	10	9,00%	Hipotecaria	790.617.398	827.904.187
BPDC-OP-06-017-6604901	2.014	10	9,00%	Hipotecaria	68.321.440	73.170.543
BCAC-OP 101003863	2.010	15	11,00%	Hipotecaria	83.756.519	88.326.893
Leasing Financiero Ricoh	2.011	4	10,00%	Contrato	12.791.777	13.368.731
Cargos por pagar Entidades F					189.897.179	222.698.351
<b>TOTALES</b>					<u>29.726.101.721</u>	<u>31.756.419.961</u>



## 11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Cuentas por pagar diversas	2.014.487.647	1.118.325.117
Provisiones (1)	545.242.800	647.987.580
Cargos financieros por pagar	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>2.559.730.447</b>	<b>1.766.312.697</b>

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Saldo Inicial	647.987.580	572.019.396
Liquidaciones	(271.576.280)	(110.306.870)
Auxilio de Cesantía	168.831.500	186.275.054
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>545.242.800</b>	<b>647.987.580</b>

## 11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	17.140.542.487	16.816.574.362
Capital donado	577.240.877	1.130.957.698
<b>TOTAL capital</b>	<b>17.717.783.364</b>	<b>17.947.532.060</b>

### Reservas Patrimoniales

Reservas de Responsabilidad Social	68.673.339	96.223.311
Reservas de bienestar social	62.058.192	94.638.806
Reservas de Educación	27.604.929	47.360.476
<b>Subtotal</b>	<b>158.336.459</b>	<b>238.222.593</b>

### Reservas Voluntaria:

Reserva Empresarial	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0
Reserva Legal	1.440.110.949	1.385.809.785
<b>Total reservas patrimoniales</b>	<b>1.598.447.408</b>	<b>1.624.032.378</b>

### Ajustes al patrimonio:

Superávit por revaluación	1.625.976.927	1.625.976.927
Ganancia no realizada	380.488.538	325.702.749
	<b>2.006.465.465</b>	<b>1.951.679.676</b>

#### 11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En el año terminado el 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Ingresos por Inv. En valores negociables	57.622.256	47.772.322
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	2.044.869.937	2.182.500.315
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient.	7.485.861	1.259.716
<b>TOTAL</b>	<u>2.109.978.054</u>	<u>2.231.532.353</u>

#### 11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 son los siguientes:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Ingresos por cartera de sobregiros	-	0
Ingresos por cartera de prod. y consumo	11.069.898.090	8.873.354.179
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	3.744.241.957	3.036.418.445
Ingresos Cartera Restingida	3.197.197.801	3.152.549.447
Ingresos por cartera de tarjetas	216.060.531	219.185.811
<b>TOTAL</b>	<u>18.227.398.380</u>	<u>15.281.507.882</u>

#### 11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En el año terminado el 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Por disponibilidades	99.700.534	187.848.113
Por inversiones en valores	106.390.915	651.534.545
Por cartera de crédito	2.255.245	9.903.177
Obligaciones en el público	75.253.106	117.682.629
Dif. Cambiario. Otras CXC	2.694	16.623
Por Otras Obligaciones Financieras	64.329.268	94.756.141
Por otras Cuentas P x P	5.491.761	10.112.655
<b>SUBTOTAL</b>	<u>353.423.524</u>	<u>1.071.853.883</u>
Por disponibilidades	9.365.071	31.826.449
Por Obligaciones con el Público	72.083.462	340.270.245
Por Otras Obligaciones Financieras	51.214.698	426.661.662
Por otras Cuentas P x P	13.347.677	17.874.640
Dif. Cambiario. X. Inv en Instrum. Financ.	149.444.276	298.610.801
Dif. Cambiario. X Creditos Vigente	4.694.671	7.172.394
Dif. Cambiario. X Ctas y comisiones y cobrar	3.670	13.877
<b>SUBTOTAL</b>	<u>300.153.525</u>	<u>1.122.430.068</u>
<b>TOTAL</b>	<u>53.269.999</u>	<u>-50.576.185</u>

#### **11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios**

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 son los siguientes:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Comisiones por giros y transferencias	40.266.500	34.423.650
Comisiones por fideicomisos	40.110.149	42.336.280
Comisiones por cobranzas	185.412.266	236.404.151
Comisiones tarjeta de crédito	391.397.318	267.350.807
Comisión por Servicios Adm.	41.995.746	7.485.142
Otras Comisiones	1.086.429.595	565.680.518
<b>TOTAL</b>	<u>1.785.611.575</u>	<u>1.153.680.548</u>

#### **11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público**

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 son los siguientes:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Gastos por captaciones a la vista	368.387.419	351.324.003
Gastos por captaciones a plazo	8.123.063.169	6.591.474.217
<b>TOTAL</b>	<u>8.491.450.588</u>	<u>6.942.798.220</u>

### 11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	2.179.344.116	2.095.013.057
Gastos por otras obligaciones	858.842.684	878.250.692
<b>TOTAL</b>	<b>3.038.186.800</b>	<b>2.973.263.749</b>

### 11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 son los siguientes:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Sueldos y salarios	2.318.302.649	2.517.768.106
Remuneración a Directores	143.717.024	75.836.722
Aguinaldo	207.741.512	221.242.297
Vacaciones	44.182.821	18.710.135
Preaviso y Cesantía	191.826.015	276.913.369
Cargas sociales	546.066.094	586.977.425
Comisión a vendedores	29.854.251	0
Otros	118.500.323	170.831.224
<b>TOTAL</b>	<b>3.600.190.688</b>	<b>3.868.279.278</b>

### 11.21 Otros gastos de administración

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 los otros gastos de administración son los siguientes:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Servicios Externos	290.502.677	118.663.509
Movilidad y Comunicación	197.675.465	179.264.803
Infraestructura	880.876.286	880.096.949
Generales	430.435.306	380.011.565
Impuestos y Patentes	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.799.489.734</b>	<b>1.558.036.826</b>

### 11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 consisten en:

A) Otras cuentas de orden deudoras:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Otras cuentas de registro	52.033.062.832	48.625.072.882
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	8.970.785.697	8.603.537.308
Garantías en poder de la Entidad.	273.205.701.798	240.955.819.047
Garantías recib. Poder Terceros	3.285.122.541	3.285.122.541
Productos en suspenso	126.937.498	166.186.960
Documentos de respaldo	20.323.250	20.323.250
Créditos Castigados	5.550.014.092	3.003.130.922
Otros Activos castigados	0	0
<b>TOTAL cuentas de orden</b>	<b>343.191.947.708</b>	<b>304.659.192.910</b>
<b>B) Activos, pasivos y patrimonio de fideicomisos</b>	<b>36.589.298.146</b>	<b>32.136.067.736</b>

**11.23 Superávit por revaluación de propiedad**

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Superavit revaluacion terreno	1.139.764.947	1.139.764.947
Superavit revaluacion edificio	486.211.980	486.211.980
<b>TOTAL</b>	<b>1.625.976.927</b>	<b>1.625.976.927</b>

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

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

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

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

## A) Diciembre 2015

### Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	1.691.891	0	0	0	0	0	0	<b>1.691.891</b>
Inversiones MN	5.208.469	2.810.833	10.334.106	5.972.592	9.210.473	937.870	0	<b>34.474.343</b>
Cartera crédito MN	1.034.873	742.060	707.490	2.467.203	3.041.976	79.381.279	27.967.273	<b>115.342.154</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>7.935.233</b>	<b>3.552.893</b>	<b>11.041.596</b>	<b>8.439.795</b>	<b>12.252.449</b>	<b>80.319.149</b>	<b>27.967.273</b>	<b>151.508.388</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-28.563.522	-7.904.296	-7.579.064	-18.525.005	-33.489.379	-3.659.095	0	<b>-99.720.361</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-393.296	-251.454	-289.792	-937.244	-1.707.481	-23.907.626	0	<b>-27.486.893</b>
Cargos por pagar MN	-2.220.187	0	0	0	0	0	0	<b>-2.220.187</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(31.177.005)</b>	<b>(8.155.750)</b>	<b>(7.868.856)</b>	<b>(19.462.249)</b>	<b>(35.196.860)</b>	<b>(27.566.721)</b>	<b>0</b>	<b>(129.427.441)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>1.758.228</b>	<b>(4.602.857)</b>	<b>3.172.740</b>	<b>(11.022.454)</b>	<b>(22.944.411)</b>	<b>52.752.428</b>	<b>27.967.273</b>	<b>22.080.947</b>

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

**CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA**

**COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS**

(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 367.132	0	0	0	0	0	0	<b>367.132</b>
Inversiones ME	789.283	289.948	532.310	38.187	857.157	1.905.936	0	<b>4.412.821</b>
Cartera crédito ME	3.206	1.855	10.331	28.822	4.294	55.563	84.102	<b>188.173</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>1.159.621</b>	<b>291.802</b>	<b>542.641</b>	<b>67.009</b>	<b>861.451</b>	<b>1.961.499</b>	<b>84.102</b>	<b>4.968.126</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1.904.276	-170.550	-174.608	-554.695	-502.660	-83.533	0	<b>-3.390.322</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-33.290	-218.707	-18.901	-61.580	-89.955	-1.626.881	0	<b>-2.049.314</b>
Cargos por pagar ME	-20.028	0	0	0	0	0	0	<b>-20.028</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1.957.594)</b>	<b>(389.257)</b>	<b>(193.509)</b>	<b>(616.275)</b>	<b>(592.615)</b>	<b>(1.710.414)</b>	<b>0</b>	<b>(5.459.664)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ (797.973)</b>	<b>(97.455)</b>	<b>349.132</b>	<b>(549.266)</b>	<b>268.836</b>	<b>251.085</b>	<b>84.102</b>	<b>(491.538)</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(24.039.746)</b>	<b>(4.700.310)</b>	<b>3.521.872</b>	<b>(11.571.720)</b>	<b>(22.675.575)</b>	<b>53.003.513</b>	<b>28.051.375</b>	<b>21.589.409</b>

## **B) Diciembre 2014**

### Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	¢ 1.484.219	0	0	0	0	0	0	<b>1.484.219</b>
Inversiones MN	8.858.008	6.940.663	6.398.773	2.379.492	2.331.127	2.249.956	0	<b>29.158.019</b>
Cartera crédito MN	749.855	670.951	664.662	2.401.347	2.768.017	68.480.425	28.387.328	<b>104.122.585</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>11.092.082</b>	<b>7.611.614</b>	<b>7.063.435</b>	<b>4.780.839</b>	<b>5.099.144</b>	<b>70.730.381</b>	<b>28.387.328</b>	<b>134.764.823</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	-25.497.325	-6.966.941	-6.124.202	-16.326.518	-28.748.075	-1.458.728	0	<b>-85.121.789</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	-252.526	-323.616	-318.079	-1.257.306	-1.797.018	-24.574.736	0	<b>-28.523.281</b>
Cargos por pagar MN	-1.702.438	0	0	0	0	0	0	<b>-1.702.438</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(27.452.289)</b>	<b>(7.290.557)</b>	<b>(6.442.281)</b>	<b>(17.583.824)</b>	<b>(30.545.093)</b>	<b>(26.033.464)</b>	<b>0</b>	<b>(115.347.508)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>¢ (16.360.207)</b>	<b>321.057</b>	<b>621.154</b>	<b>(12.802.985)</b>	<b>(25.445.949)</b>	<b>44.696.917</b>	<b>28.387.328</b>	<b>19.417.315</b>



Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	¢ 474.762	0	0	0	0	0	0	<b>474.762</b>
Inversiones ME	1.790.142	562.954	534.530	377.710	2.364.209	740.179	0	<b>6.369.724</b>
Cartera crédito ME	1.919	17.321	4.865	3.636	5.744	64.988	85.246	<b>183.719</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<b>2.266.823</b>	<b>580.275</b>	<b>539.395</b>	<b>381.346</b>	<b>2.369.953</b>	<b>805.167</b>	<b>85.246</b>	<b>7.028.205</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	-1.941.949	-263.412	-97.816	-580.702	-573.173	-84.086	0	<b>-3.541.138</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	-18.172	-411.986	-22.808	-369.113	-439.312	-1.749.051	0	<b>-3.010.442</b>
Cargos por pagar ME	-27.775	0	0	0	0	0	0	<b>-27.775</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(1.987.896)</b>	<b>(675.398)</b>	<b>(120.624)</b>	<b>(949.815)</b>	<b>(1.012.485)</b>	<b>(1.833.137)</b>	<b>0</b>	<b>(6.579.355)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>¢ 278.926</b>	<b>(95.124)</b>	<b>418.771</b>	<b>(568.469)</b>	<b>1.357.468</b>	<b>(1.027.970)</b>	<b>85.246</b>	<b>448.850</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(16.081.281)</b>	<b>225.935</b>	<b>1.039.925</b>	<b>(13.371.454)</b>	<b>(24.088.481)</b>	<b>43.668.947</b>	<b>28.472.574</b>	<b>19.866.167</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

### 1) Diciembre 2015

#### 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	9.933.665	11.053.031	5.283.234	8.037.974	115.441	171.408	<b>34.594.753</b>
Cartera de crédito MN	114.999.541	0	0	0	0	0	<b>114.999.541</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>124.933.206</b>	<b>11.053.031</b>	<b>5.283.234</b>	<b>8.037.974</b>	<b>115.441</b>	<b>171.408</b>	<b>149.594.294</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(14.774.075)	(16.215.955)	(19.512.737)	(34.328.805)	(2.624.495)	(1.097.365)	<b>(88.553.432)</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	(27.696.443)	0	0	0	0	0	<b>(27.696.443)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(42.470.518)</b>	<b>(16.215.955)</b>	<b>(19.512.737)</b>	<b>(34.328.805)</b>	<b>(2.624.495)</b>	<b>(1.097.365)</b>	<b>(116.249.875)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>82.462.688</b>	<b>(5.162.924)</b>	<b>(14.229.503)</b>	<b>(26.290.831)</b>	<b>(2.509.054)</b>	<b>(925.957)</b>	<b>33.344.419</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	125.605.911	11.594.478	5.378.133	8.946.537	208.178	2.308.071	<b>154.041.308</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(45.134.421)	(16.549.767)	(20.045.981)	(34.794.000)	(2.633.322)	(1.097.365)	<b>(120.254.857)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>80.471.490</b>	<b>(4.955.289)</b>	<b>(14.667.848)</b>	<b>(25.847.463)</b>	<b>(2.425.144)</b>	<b>1.210.706</b>	<b>33.786.452</b>

**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 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 485.590	541.447	94.899	908.563	92.737	2.136.663	<b>4.259.899</b>
Cartera de crédito ME	187.115	0	0	0	0	0	<b>187.115</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b><u>672.705</u></b>	<b><u>541.447</u></b>	<b><u>94.899</u></b>	<b><u>908.563</u></b>	<b><u>92.737</u></b>	<b><u>2.136.663</u></b>	<b><u>4.447.014</u></b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(613.591)	(333.813)	(533.244)	(465.195)	(8.827)	0	<b>(1.954.670)</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	(2.050.312)	0	0	0	0	0	<b>(2.050.312)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b><u>(2.663.903)</u></b>	<b><u>(333.813)</u></b>	<b><u>(533.244)</u></b>	<b><u>(465.195)</u></b>	<b><u>(8.827)</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>(4.004.982)</u></b>
<b>Diferencia ME</b>	<b><u>(1.991.198)</u></b>	<b><u>207.634</u></b>	<b><u>(438.345)</u></b>	<b><u>443.368</u></b>	<b><u>83.910</u></b>	<b><u>2.136.663</u></b>	<b><u>442.032</u></b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	125.605.911	11.594.478	5.378.133	8.946.537	208.178	2.308.071	<b>154.041.308</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>(45.134.421)</u>	<u>(16.549.767)</u>	<u>(20.045.981)</u>	<u>(34.794.000)</u>	<u>(2.633.322)</u>	<u>(1.097.365)</u>	<b><u>(120.254.857)</u></b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ <u>80.471.490</u></b>	<b><u>(4.955.289)</u></b>	<b><u>(14.667.848)</u></b>	<b><u>(25.847.463)</u></b>	<b><u>(2.425.144)</u></b>	<b><u>1.210.706</u></b>	<b><u>33.786.452</u></b>

2) Diciembre 2014

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 16.515.814	7.422.764	2.429.890	1.039.423	571.071	1.449.352	<b>29.428.314</b>
Cartera de crédito MN	<u>103.732.512</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<b>103.732.512</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b><u>120.248.326</u></b>	<b><u>7.422.764</u></b>	<b><u>2.429.890</u></b>	<b><u>1.039.423</u></b>	<b><u>571.071</u></b>	<b><u>1.449.352</u></b>	<b><u>133.160.826</u></b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(12.118.831)	(13.548.177)	(17.052.698)	(29.457.661)	(894.653)	(289.275)	<b>(73.361.295)</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>(28.785.792)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<b><u>(28.785.792)</u></b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b><u>(40.904.623)</u></b>	<b><u>(13.548.177)</u></b>	<b><u>(17.052.698)</u></b>	<b><u>(29.457.661)</u></b>	<b><u>(894.653)</u></b>	<b><u>(289.275)</u></b>	<b><u>(102.147.087)</u></b>
<b>Diferencia MN</b>	<b><u>79.343.703</u></b>	<b><u>(6.125.413)</u></b>	<b><u>(14.622.808)</u></b>	<b><u>(28.418.238)</u></b>	<b><u>(323.582)</u></b>	<b><u>1.160.077</u></b>	<b><u>31.013.739</u></b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	121.103.003	7.967.748	2.863.115	3.473.950	645.044	2.263.567	<b>138.316.427</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>(44.672.012)</u>	<u>(14.204.237)</u>	<u>(17.632.932)</u>	<u>(29.984.405)</u>	<u>(894.653)</u>	<u>(289.275)</u>	<b><u>(107.677.514)</u></b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ <u>76.430.991</u></b>	<b><u>(6.236.489)</u></b>	<b><u>(14.769.817)</u></b>	<b><u>(26.510.455)</u></b>	<b><u>(249.609)</u></b>	<b><u>1.974.292</u></b>	<b><u>30.638.914</u></b>

**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 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 672.652	544.984	433.225	2.434.527	73.973	814.215	<b>4.973.576</b>
Cartera de crédito ME	182.025	0	0	0	0	0	<b>182.025</b>
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>854.677</b>	<b>544.984</b>	<b>433.225</b>	<b>2.434.527</b>	<b>73.973</b>	<b>814.215</b>	<b>5.155.601</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(755.071)	(656.060)	(580.234)	(526.744)	-	-	<b>(2.518.109)</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	(3.012.318)	0	0	0	0	0	<b>(3.012.318)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3.767.389)</b>	<b>(656.060)</b>	<b>(580.234)</b>	<b>(526.744)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.530.427)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2.912.712)</b>	<b>(111.076)</b>	<b>(147.009)</b>	<b>1.907.783</b>	<b>73.973</b>	<b>814.215</b>	<b>(374.826)</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	121.103.003	7.967.748	2.863.115	3.473.950	645.044	2.263.567	<b>138.316.427</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(44.672.012)	(14.204.237)	(17.632.932)	(29.984.405)	(894.653)	(289.275)	<b>(107.677.514)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 76.430.991</b>	<b>(6.236.489)</b>	<b>(14.769.817)</b>	<b>(26.510.455)</b>	<b>(249.609)</b>	<b>1.974.292</b>	<b>30.638.914</b>

## Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 COOCIQUE y subsidiarias administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

FIACOOCIQUE S.A.		
Balance de Situación de Fideicomisos		
(en colones costarricenses)		
	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
<b>Activos</b>		
Disponibilidades	262.618	262.618
Inversiones Temporales	15.765.368.968	11.802.755.687
Cartera crédito	123.054.661	136.169.033
Otras cuentas por cobrar	142.534.807	339.989.729
Bienes realizables	0	0
Inversiones permanentes	42.613.333	42.613.692
Propiedad Mob. Equipo en uso	20.239.096.430	19.809.712.243
Otros Activos	276.367.328	4.564.734
<b>Total activos</b>	<b>36.589.298.146</b>	<b>32.136.067.736</b>
<b>Pasivo</b>		
Otras Obligaciones financieras	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	10.472.210	12.804.082
Otros Pasivos	13.235	12.494
<b>Total pasivos</b>	<b>10.485.445</b>	<b>12.816.576</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social	36.558.383.716	32.059.008.549
Ajustes al patrimonio	0	0
Resultado ejercicio anterior	0	3.585.175
Resultado del ejercicio	20.428.985	60.657.436
<b>Total del patrimonio</b>	<b>36.578.812.701</b>	<b>32.123.251.160</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>36.589.298.146</b>	<b>32.136.067.736</b>

## Nota 17. Capital social

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 el capital social se detalla así:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Capital pagado	17.140.542.487	16.816.574.363
Capital donado	577.240.877	1.130.957.698
	<u>17.717.783.364</u>	<u>17.947.532.061</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Saldo al inicio	17.947.532.061	15.972.357.478
Capitalización de excedentes	0	0
Aportes de Capital	2.901.118.522	2.940.553.326
Capital Donado	-553.716.821	195.126.382
Liquidaciones de capital	-2.577.150.398	-1.160.505.125
<b>Saldo Final</b>	<b><u>17.717.783.364</u></b>	<b><u>17.947.532.061</u></b>

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

Al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

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

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

Por su naturaleza COOCIQUE y subsidiarias no presentan al 31 de Diciembre del 2015 y Diciembre 2014 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Resultado del periodo antes de participaciones	271.505.820	532.603.798
CONACOOOP	(2.715.058)	(5.326.038)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%	(4.072.587)	(7.989.057)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%	(2.715.054)	(5.326.034)
Otros organismos de integracion	(2.715.058)	(5.326.038)
<b>Resultado del periodo despues de participacione:</b>	<b><u>259.288.062</u></b>	<b><u>508.636.631</u></b>
Reserva legal	(54.301.164)	(106.520.760)
Reserva bienestar social	(16.290.349)	(31.956.228)
Reserva de Responsabilidad Social	(17.512.126)	(34.352.945)
Reserva Educacion	(13.575.291)	(26.630.190)
<b>Utilidad despues de reservas de ley</b>	<b><u>157.609.132</u></b>	<b><u>309.176.509</u></b>
<b>Resultado por distribuir</b>	<b><u>157.609.132</u></b>	<b><u>309.176.509</u></b>



## Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

Al 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	897.195.405	1.079.822.435
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	0	0
Créditos pendiente de Desembolsar	20.041.631	20.930.543
<b>TOTAL</b>	<b>917.237.036</b>	<b>1.100.752.978</b>

## Nota 22. Hechos relevantes y contingencias

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

**22.2** Para este cuarto trimestre del 2015, el BANHVI realizó pagos por concepto de Subsidio de Viviendas por la suma de ¢1.325 millones para 196 soluciones habitacionales de Interés Social.

**22.3** Los efectos de las estimaciones de cartera, las estimaciones de bienes recibidos, los contagios han afectado la rentabilidad. La organización se encuentra tomando acciones que permitan en el mediano plazo y de forma sostenida mejorar esta situación, sobre todo mediante un mejor y mayor crecimiento de cartera de consumo, eficiencia de procedimientos y sucursales. Se reformaron los reglamentos de cobro y se realizó una centralización en un solo centro de cobros para mejorar la eficacia. Se analizó y desde el primero de octubre se fusionó la sucursal de Chachagua con Fortuna.

**22.4** Nos encontramos en un proceso de análisis de sucursales, a fin de mejorar la eficiencia organizacional. Se cerró oficina en el centro de Ciudad Quesada con dicho propósito, trasladando el personal a Oficinas Centrales y frente Hospital San Carlos, así como a la Unidad de Soporte a Sucursal.

**22.5** Se fortaleció la Unidad de Gestión de Ventas con el fin de prospectar y gestionar la colocación con mayor profundidad.

**22.6** Estamos tomando acciones en cuanto a digitalización del proceso de crédito y centralización en Unidad de Soporte de Sucursales cuya especialización es análisis de crédito.

**22.7** Con fecha 11 de Noviembre el Sr. Berny Calderón Fonseca, presento su renuncia como Gerente de la Organización, por motivos de salud. La Sra. Ginette González Espinoza fue nombrada como Gerente Interina y el Consejo de Administración definió la contratación de empresa externa especializada en contrataciones para evaluar postulantes externos e internos de la organización.

**22.8** En este trimestre del año 2015, se firmo un nuevo contrato de fideicomiso para esta compañía (Coopenacional) Fideicomisos de Garantía.

**22.9** Al mes de Diciembre del 2015 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢36.578.812.701.

**22.10** En el mes de Junio 2012 algunos de los miembros de la Asociación APROMECA interpuso una querrela contra Fiacocique y sus representantes por el delito de estelionato, el cual a nuestros criterio no tiene sentido y tiene bastantes vicios que podría echar para atrás sus intención. En realidad lo que buscan a nuestro criterio y así se plasmo es que las fincas que están en garantía sobre el fideicomiso fueran anotadas a fin que el remate no se pudiera ejecutar. Sin embargo, el juez les rechazo la solicitud y el proceso de remate y adjudicación se consolido. El proceso contra Fiacocique aun no ha sido acogido por el juez y a la fecha consideramos que las actuaciones del Fiduciario han sido ajustadas a los lineamientos establecidos en el contrato. Los fideicomisos: BCIE. MAG-PIPA y Coocique han solicitado a Fiacocique mantener estos bienes temporalmente en el Fideicomiso y tramitar desahucio de las propiedades, proceso que se encuentra avanzado.

**22.11** Con el propósito de que Inmobiliaria administre todos los bienes muebles e inmuebles en uso por Coocique R.L., se adquirió el edificio de Pital con recursos propios.

**22.12** ACUERDO N° 17 -S2161-16: En relación con los excedentes del período 2015 se aprueba la siguiente propuesta de Acuerdo para la asamblea del 12 de marzo de 2016, la cual fue aprobada en firme y por unanimidad:

#### PROPUESTA DE ACUERDO DE ASAMBLEA:

Se aprueba la Distribución de Excedentes del período 2015, tal y como fue presentada por el Consejo de Administración y según se detalla en el esquema adjunto. Por tanto, se acuerda: UNO, distribuir los excedentes del periodo 2015 por la suma de ¢271.505.820.39, menos los aportes y reservas legales y estatutarias, más las partidas de Reservas Donadas por la suma de ¢553.716.821.45 mediante la capitalización en las cuentas individuales de los asociados. DOS, para aquellos asociados que no han cumplido durante el presente ejercicio económico con la obligación estatutaria en el Artículo diecinueve, inciso d, o con la obligación de mantener al día sus obligaciones crediticias; que previo a recibir el depósito correspondiente, se les deduzca la suma adeudada por concepto de aporte mensual al capital y cualquier otra cuota pendiente por obligaciones crediticias. TRES, que el remanente sea distribuido en forma proporcional a cada asociado, con base en el saldo de sus aportaciones promedio mantenido durante el año 2015, mediante depósito en su cuenta individual.

Con base a esto criterio la administración registro un cargo (disminución) al capital donado por la suma de ¢553.716.821 aumento el resultado acumulado de ejercicios anteriores. En caso de no acordarse la propuesta de distribución, se procederá a la reversión del registro realizado por la administración.

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

### Nota 23. Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA).

<b>Descripción</b>	<b>Dic-15</b>	<b>Dic-14</b>
Utilidad / Activo Total Promedio	0.17%	0.37%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

<b>Descripción</b>	<b>Dic-15</b>	<b>Dic-14</b>
Utilidad / Patrimonio	1.17%	2.45%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

<b>Descripción</b>	<b>Dic-15</b>	<b>Dic-14</b>
Pasivo / Patrimonio	628.56%	569.01%

iv. Margen financiero.

<b>Descripción</b>	<b>Dic-15</b>	<b>Dic-14</b>
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	6.40%	6.23%

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

<b>Descripción</b>	<b>Dic-15</b>	<b>Dic-14</b>
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	94.05%	93.21%

### Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

Los estados financieros auditados al 31 de diciembre del 2015, fueron aprobados en la Sesión No 2162, Acuerdo No 2 del 11 de febrero del 2016.

**COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS**

**INFORME COMPLEMENTARIO  
DEL AUDITOR EXTERNO**

**PERIODO 2015**

**30 de enero del 2016**

## **INFORME COMPLEMENTARIO DEL AUDITOR EXTERNO**

### **(SOBRE LAS DEBILIDADES SIGNIFICATIVAS RELACIONADAS CON LA EVALUACIÓN DEL CUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA LEGAL APLICABLE AL SECTOR FINANCIERO, AJUSTES A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS, CONTROL INTERNO Y DE LOS SISTEMAS AUTOMATIZADOS DE LA ENTIDAD)**

Señores

Superintendencia General de Entidades Financieras,

Consejo de Administración y Comité de Vigilancia de COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS

Presente

Hemos efectuado la auditoría de los estados financieros de COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS al 31 de diciembre del 2015 y por el año terminado en esa fecha, y hemos emitido nuestro dictamen sobre esos estados financieros con fecha 30 de enero del 2016.

En la planeación y ejecución de nuestra auditoría de esos estados financieros de COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS, consideramos los requerimientos mínimos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras, sobre el cumplimiento de la normativa legal aplicable al sector financiero; la necesidad de ajustes a los estados financieros intermedios remitidos a la Superintendencia; los mecanismos de control interno de la entidad auditada; el análisis efectuado a los sistemas automatizados que utiliza el ente supervisado, para determinar nuestros procedimientos de auditoría con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros, y no de proporcionar seguridad sobre el cumplimiento de los aspectos señalados. Sin embargo, notamos ciertos asuntos relacionados con su funcionamiento, que consideramos como condiciones que deben ser informadas bajo las Normas Internacionales de Auditoría. Las condiciones que deben ser informadas serán asuntos de los cuales se tenga conocimiento y que, a juicio del auditor, se relacionan con deficiencias importantes en el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, que podrían afectar adversamente la habilidad de la organización para registrar, procesar, resumir y presentar la información financiera, de una manera consistente con las afirmaciones de la Gerencia en los Estados Financieros.

**Señores**

**Superintendencia General de Entidades Financieras, Gerencia,  
Consejo de Administración y Comité de Vigilancia de COOCIQUE, R.L. Y  
SUBSIDIARIAS**

**Presente**

En cartas de fecha 24 de agosto del 2015 y 22 de enero del 2016, informamos a la Gerencia de COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS sobre las condiciones del cumplimiento de la normativa vigente, del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios que fueron observadas durante nuestra auditoría.

Al respecto, una debilidad significativa representa una condición que debe ser informada, en la cual el cumplimiento de la normativa vigente, el diseño u operación de los componentes del control interno, así como los resultados del análisis a los sistemas computarizados y ajustes a los estados financieros intermedios, no reduce el riesgo de que errores o irregularidades, en cantidades que serían importantes en relación con los estados financieros sujetos a auditoría, ocurran y no sean detectadas oportunamente por el personal de COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS en el curso normal de su trabajo asignado.

Sin embargo, ninguna de las condiciones que deben ser informadas, descritas en la carta antes mencionada, se consideran debilidades significativas.

Este informe es únicamente para conocimiento e información de la Superintendencia General de Entidades Financieras, de la Gerencia General y Consejo de Administración de COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS.

**30 de enero del 2016**



**Lic. José Eric Dávila Sácida**  
**Contador Público Autorizado No. 1269**  
**Póliza de Fidelidad No. 0116-FIG 007**  
**Vence el 30 de setiembre del 2016**

**“Timbre según ley 6663 por ₡ 100  
adherido y cancelado en el original”**