

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

**Estados financieros Auditados**

Al 31 de Diciembre 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.  
(COOCIQUE, R.L.)

**Índice de contenido**

	<b>Cuadro</b>	<b>Página</b>
Dictamen de los Auditores Independientes		1
Balance de situación	A	4
Estado de resultados	B	7
Estado de variaciones en el patrimonio	C	9
Estado de flujos de efectivo	D	11
Notas a los estados financieros		13

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

Al Consejo de Administración de la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)** y  
Superintendencia General de Entidades Financieras

Hemos auditado el Balance General de COOCIQUE, R.L., al 31 de diciembre del 2015, el Estado de Resultados, de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, que le son relativos por el año que terminó en esa fecha, un resumen de las principales políticas contables y otras notas explicativas. Estos estados financieros y la información financiera suplementaria son responsabilidad de la administración de COOCIQUE, R.L.

*Responsabilidad de la Administración sobre los Estados Financieros:*

La administración de COOCIQUE, R.L. es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad descritas en la Nota 2. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento del control interno relacionado con la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de errores u omisiones importantes, ya sea por fraude o error, la selección y aplicación de políticas apropiadas y la realización de estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

*Responsabilidad del auditor*

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos y que planifiquemos y ejecutemos la auditoría para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no presentan errores u omisiones de importancia relativa. Nuestra auditoría fue practicada de acuerdo con disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica. Dichas disposiciones y normas requieren de una adecuada planeación y ejecución, con el objeto de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores significativos.

Continúa pág 2...

Viene pág 1...

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

Esta auditoría incluye el examen, con base en pruebas selectivas, de evidencia que respalda los montos y las divulgaciones contenidas en los estados financieros. Además, incluye la evaluación de los principios de contabilidad usados y las estimaciones importantes hechas por la Administración de COOCIQUE, R.L., 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 adjuntos, presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de COOCIQUE, R.L. al 31 de diciembre del 2015, los resultados de sus operaciones y el flujo de efectivo para el año terminado en esa fecha, de acuerdo con disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y otras disposiciones de la Superintendencia General de Entidades Financieras, relacionadas con la actividad de intermediación financiera, y en los aspectos no previstos, con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Viene pág 1....

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

***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 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.

**22 de enero del 2015**

***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 CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.****(COOCIQUE, R.L.)****BALANCE GENERAL**

Al 31 de Diciembre 2015 y 2014

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Dic 15	Dic 14
<b>Disponibilidades</b>	<b>4, 11.1</b>	<b>2.013.120.065</b>	<b>1.942.513.942</b>
Efectivo		821.836.997	970.602.007
Banco Central		823.227.103	931.443.200
Entidades financieras del país		368.055.965	40.468.735
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>5, 11.2</b>	<b>38.809.909.916</b>	<b>35.395.727.572</b>
Mantenidas para negociar		867.393.407	2.092.867.627
Disponibles para la venta		37.829.991.852	33.103.573.541
Productos por cobrar		112.524.657	199.286.404
<b>Cartera de Créditos</b>	<b>6,11.3</b>	<b>111.954.920.708</b>	<b>101.424.470.273</b>
Créditos vigentes		87.163.641.702	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 (Estimación por deterioro)		1.246.209.290 (3.575.404.864)	1.243.660.372 (2.881.832.938)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>11,4</b>	<b>809.845.451</b>	<b>745.844.515</b>
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		272.723.476	96.770.754
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		730.825.736 (193.703.761)	657.208.395 (8.134.634)
<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 (Estimación por deterioro y por disposición legal)		3.305.199.034 (1.974.487.099)	2.558.608.498 (1.814.007.836)
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto)</b>	<b>11.6,18</b>	<b>1.069.914.186</b>	<b>980.444.892</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>11,7</b>	<b>3.039.053.582</b>	<b>3.203.394.879</b>
<b>Inversiones en propiedades</b>			
<b>Otros activos</b>	<b>11,8</b>	<b>434.365.043</b>	<b>499.997.008</b>
Cargos diferidos		85.955.176	85.481.117
Activos Intangibles		33.441.865	87.002.508
Otros activos		314.968.002	327.513.383
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>159.461.840.886</b>	<b>144.936.993.743</b>

Las notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados

Sigue...

**CUADRO A**

2 de 3

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

Al 31 de Diciembre 2015 y 2014

(en colones sin céntimos)

Viene....	NOTA	Dic 15	Dic 14
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>			
<b><u>PASIVOS</u></b>			
<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>28.671.007.804</b>	<b>30.644.196.787</b>
A plazo		21.161.774.870	21.027.356.413
Otras obligaciones con entidades		7.324.957.959	9.400.834.018
Cargos financieros por pagar		184.274.975	216.006.356
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11,12</b>	<b>2.546.539.806</b>	<b>1.753.877.516</b>
Provisiones		542.899.432	643.800.787
Otras Cuentas por pagar diversas		2.003.640.374	1.110.076.729
<b>Otros pasivos</b>		<b>997.320.055</b>	<b>433.238.222</b>
Ingresos diferidos		994.250.372	432.130.269
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>137.427.818.700</b>	<b>123.104.573.118</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>Capital social</b>	<b>11.13,17</b>	<b>17.717.783.364</b>	<b>17.947.532.061</b>
Capital pagado	<b>11.13,17</b>	17.140.542.487	16.816.574.363
Capital donado	<b>11.13,17</b>	577.240.877	1.130.957.698

Las notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados

Sigue...

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

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

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

Viene...

	NOTA	Dic 15	Dic 14
<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	<b>11,23</b>	1.625.976.927	1.625.976.927
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		2.769.132	43.255.683
Ajuste 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>1.624.032.380</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>21.832.420.625</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>159.461.840.886</b>	<b>144.936.993.743</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>21</b>	<b>917.237.036</b>	<b>1.100.752.978</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.  
Gerente General

MBA Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno



**CUADRO B**

1 de 2

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.****(COOCIQUE R.L.)****ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**

Por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2015 y 2014

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Dic 15	Dic 14
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		1.506.549	1.795.544
Por inversiones en instrumentos financieros	<b>11,14</b>	2.104.161.609	2.227.755.572
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>	53.311.851	0
Por otros ingresos financieros		497.400.499	710.187.657
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>20.883.778.888</b>	<b>18.221.246.654</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público	<b>11,18</b>	8.491.450.588	6.942.796.695
Por Obligaciones con Entidades Financieras	<b>11,19</b>	2.929.621.134	2.859.613.333
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		9.310.880	12.809.109
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	<b>11,16</b>	0	45.824.062
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		60.319.160	149.548.537
Por otros gastos financieros		1.720.837	1.147.502
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>11.492.422.599</b>	<b>10.011.739.238</b>
Por estimación de deterioro de activos		4.859.065.004	3.489.428.849
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1.061.929.418	1.943.436.925
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>5.594.220.703</b>	<b>6.663.515.492</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios	<b>11,17</b>	1.745.501.426	1.107.541.315
Por bienes realizables		361.358.237	178.771.905
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		35.885.333	31.213.716
Por otros ingresos operativos		88.886.527	93.449.234
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>2.231.631.523</b>	<b>1.410.976.170</b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

Sigue....

## CUADRO B

2 de 2

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.

## COOCIQUE R.L.

## ESTADO DE RESULTADOS

Por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2015 y 2014

(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	Dic 15	Dic 14
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios		417.059.392	122.163.671
Por bienes realizables		784.691.976	1.170.226.023
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		11.415.415	5.523.784
Por bienes diversos		14.064.046	19.600.714
Por provisiones		168.083.315	116.356.823
Por otros gastos operativos		663.307.936	574.994.913
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>2.058.622.080</b>	<b>2.008.865.928</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>5.767.230.146</b>	<b>6.065.625.734</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	<b>11,20</b>	3.564.961.955	3.830.405.440
Por otros gastos de Administración	<b>11,21</b>	1.930.762.371	1.702.616.496
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>5.495.724.326</b>	<b>5.533.021.936</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>271.505.820</b>	<b>532.603.798</b>
Participaciones sobre la Utilidad	<b>20</b>	30.910.800	34.000.514
Dism. De Impuestos y Participaciones sobre Utilidad		18.693.038	10.033.347
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>20</b>	<b>259.288.058</b>	<b>508.636.631</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
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		95.272.339	(57.383.913)
Otro		0	732.501
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>54.785.788</b>	<b>(48.538.058)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>314.073.846</b>	<b>460.098.573</b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

Lic. Ginette Gonzalez E.  
Gerente GeneralMBA Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador GeneralLic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez  
Auditor Interno

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

Estado de cambios en el patrimonio neto

Por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre del 2015 y 2014  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
<b>Saldos al 1 de Enero de 2015</b>		₡ <u>17.947.532.061</u>	<u>1.951.679.676</u>	<u>1.624.032.380</u>	<u>309.176.508</u>	<u>21.832.420.625</u>
<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
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	101.678.930	(101.678.930)	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>Saldos al 31 de Diciembre de 2015</b>	17	₡ <u>17.717.783.364</u>	<u>2.006.465.465</u>	<u>1.598.447.408</u>	<u>711.325.949</u>	<u>22.034.022.186</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Sigue...

...viene

Cuadro C  
2 de 2

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

Estado de cambios en el patrimonio neto

Por los períodos de un año terminados el 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>Saldos al 1 de Enero de 2014</b>		<b>¢ 15.972.357.479</b>	<b>2.000.217.734</b>	<b>1.580.711.838</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)	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
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	199.460.123	(199.460.123)	0
Aportes de capital	17	2.940.553.325	0	0	0	2.940.553.325
Capital Donado	17	195.126.382	0	(195.126.382)	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1.160.505.125)	0	0	0	(1.160.505.125)
Uso de reservas obligatorias		0	0	38.986.801	0	38.986.801
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2014</b>	<b>17</b>	<b>¢ 17.947.532.061</b>	<b>1.951.679.676</b>	<b>1.624.032.380</b>	<b>309.176.508</b>	<b>21.832.420.625</b>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

Lic. Ginette Gonzalez E. MBA  
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quiros G.  
Auditor Interno

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

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

**Estado de flujos de efectivo**

Por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre  
(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</b>			
<b>Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b>		798.756.022	1.189.826.738
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(53.311.851)	45.824.063
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		693.571.927	980.530.176
<b>Perdida por estimacion por deteriro de inversiones</b>			
Pérdidas por otras estimaciones		185.569.128	(17.053.496)
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		(100.901.355)	74.290.913
Depreciaciones y amortizaciones		462.493.493	400.226.514
Utilidad neta de subsidiarias		(24.469.918)	(25.689.934)
		<b><u>2.220.995.504</u></b>	<b><u>3.156.591.605</u></b>
<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		84.212.828	(18.665.833)
Otros activos		(136.193.087)	(227.340.154)
Otras cuentas por cobrar		(249.570.063)	203.864.683
		<b><u>(12.905.654.601)</u></b>	<b><u>(20.627.485.359)</u></b>
<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		797.092.861	(419.625.234)
Productos por pagar		510.203.804	(92.214.029)
Otros pasivos		564.081.832	280.403.200
		<b><u>16.195.782.807</u></b>	<b><u>7.841.428.744</u></b>
<b>Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación</b>		<b><u>5.511.123.710</u></b>	<b><u>(9.629.465.010)</u></b>

**Las notas son parte integrante de los estados financieros**

sigue...

...viene

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

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

**Estado de flujos de efectivo**

Por los períodos de un año terminados el 31 de Diciembre  
(en colones sin céntimos)

	Notas	Dic 15	Dic 14
<b>Flujos netos de efectivo en actividades de inversión</b>			
Aumento en depósitos y valores		(8.030.469.810)	9.458.679.488
<b>Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)</b>			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(110.391.191)	(142.324.310)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo			
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		(64.999.376)	2.031.962
Otras actividades de inversión			
<b>Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión</b>		<b>(8.205.860.377)</b>	<b>9.318.387.140</b>
<b>Flujo de efectivo actividades financieras</b>			
Uso de reservas		(127.263.901)	(156.139.583)
Otras obligaciones financieras nuevas		3.968.015.070	7.940.244.027
Pago de obligaciones		(5.946.360.072)	(8.289.594.519)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2.816.464.660	3.030.282.940
Liquidación de capital		(2.577.150.398)	(1.160.505.126)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
<b>Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras</b>		<b>(1.866.294.641)</b>	<b>1.364.287.739</b>
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		(4.561.031.310)	1.053.209.869
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		12.568.648.867	11.515.438.998
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre	4	¢ <b>8.007.617.558</b>	<b>12.568.648.866</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 DE  
CIUDAD QUESADA, R.L.  
(COOCIQUE, R.L.)**

**Notas a los estados financieros**

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

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

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

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

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

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

Al 31 de Diciembre del 2015 tiene 337 funcionarios y al 31 de Diciembre del 2014 339 funcionarios.

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

### **a. Base de preparación**

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

### **b. Principales políticas contables utilizadas**

#### **2.1. Instrumentos financieros**

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

### **Calificación de deudores**

#### **Análisis capacidad de pago**

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

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

- a. Atraso máximo y atraso medio
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF

c. Calificación directa en NIVEL 3

### **Documentación mínima**

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

### **Análisis de garantías**

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

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

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

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

### **Calificación Directa en Cat. E**

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

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

### **Definición de las estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

**Definición de la categoría de riesgo:**

<b>Categoría de riesgo</b>	<b>Componente de mora (días)</b>	<b>Componente de pago histórico</b>	<b>Componente de capacidad de pago</b>	<b>% estimación</b>
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1	0,5%
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1	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	> 0 ≤ 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 formula:

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

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

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

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

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

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

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

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

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

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

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

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

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

### **2.11. Errores fundamentales**

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

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

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

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

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

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

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

### **2.15. Arrendamientos**

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

### **2.16. Costos por intereses**

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

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

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

## **2.18. Acumulación de vacaciones**

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

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

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

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

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

## **2.20. Reserva legal**

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

## **2.21. Reservas patrimoniales**

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

- a. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.



b. 5% para la formación de una reserva de educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.

c. 20% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.20.

## 2.22. Participación sobre los excedentes

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

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

## 2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

## 2.24. Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe al 30 de Diciembre del 2015 y 2014 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

### Diciembre 2015

	<b>Fiacocique 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

### Diciembre 2014

	<b>Fiacocique 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

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

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

## **2.26. Uso de estimaciones**

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

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

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

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

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

#### **Estimación por deterioro de bienes realizables**

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser estimados por su valor contable, independientemente de su valor de

mercado mientras que las normas requieren que este tipo de activos se registre al menor entre su valor en libros y el avalúo.

#### Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 se componen 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	1.191.283.068	971.911.935
Inversiones	5.994.497.493	10.626.134.924
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>8.007.617.558</u>	<u>12.568.648.866</u>

#### Nota 5. Inversiones en valores

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Inversiones en que el emisor es del país	38.697.385.259	35.196.441.168
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	112.524.657	199.286.404
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0
TOTAL	<u>38.809.909.916</u>	<u>35.395.727.572</u>

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

#### Nota 6. Cartera de crédito

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

Todos los préstamos al 31 de Diciembre 2015, Diciembre 2014 son originados por COOCIQUE, R.L.

##### 6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	<b>Diciembre 2015</b>		<b>Diciembre 2014</b>	
	<b>Colones</b>	<b>Dolares</b>	<b>Colones</b>	<b>Dolares</b>
Principal	114,098,314,396	185,801,885	102,882,074,786	180,568,052
Cta x Cob. Prod.	36,292,629	0	53,251,001	0
Producto	1,207,545,891	2,370,770	1,187,258,828	3,150,544
TOTAL	<u>115,342,152,917</u>	<u>188,172,655</u>	<u>104,122,584,615</u>	<u>183,718,596</u>

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

### 6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de Diciembre 2015, 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	(3.784.734.418)	(658.775.820)
Saldo al Final del año examinado	3.575.404.864	2.881.832.938

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

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

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

Las concentraciones de cartera de crédito son:

#### 6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	<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	2.765.559.091	3.369.912.515
Fideicomisos	785.900.327	52.827.141
Total de la Cartera	114.284.116.282	103.062.642.839

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

	Dic 15	Dic 14
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	51.744.801.235
Vivienda	17.712.992.303	16.392.914.535
Total de la Cartera	114.284.116.282	103.062.642.839

### 6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	Dic 15	Dic 14
Al Día	87.163.641.702	75.547.430.621
De 1 a 30 días	16.171.056.887	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
Mas de 180 días	373.463.187	115.268.842
Cobro Judicial	668.907.919	950.650.565
Total de la Cartera	114.284.116.282	103.062.642.839

### 6.5.4 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.

### 6.5.5 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.

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

#### Rangos al 31 de Diciembre del 2015

<b>Rangos</b>	<b>Saldo</b>	<b>Número de Clientes</b>
De ¢0 hasta ¢965.811.539	114.284.116.282	22.844
De ¢965.811.539.01 a ¢1.931.623.077	0	0
De ¢1.931.623.077.01 a ¢2.897.434.616	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>114.284.116.282</b>	<b>22.844</b>

#### Rangos al 31 de Diciembre del 2014

<b>Rangos</b>	<b>Saldo</b>	<b>Número de Clientes</b>
De ¢0 hasta ¢968.605.216	103.062.642.839	22.410
De ¢968.605.216.01 a ¢1.937.210.432	0	0
De ¢1.937.210.432.01 a ¢2.905.815.648	0	0
<b>TOTALES</b>	<b>103.062.642.839</b>	<b>22.410</b>

#### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

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

**A) Al 31 de Diciembre del 2015**

<b>Concepto</b>	<b>Subsidiaria Fiacocique</b>	<b>Subsidiaria Inmobiliaria</b>
Cuentas a cobrar	1,731,867	0
Inversiones capital	90,952,555	846,715,634
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	2,550,459	0
Patrimonio	0	0
Ingreso financiero	34,634	0
Gastos Administrativos	0	213,259,610

**B) Al 31 de Diciembre del 2014**

<b>Concepto</b>	<b>Subsidiaria Fiacocique</b>	<b>Subsidiaria Inmobiliaria</b>
Cuentas a cobrar	2,841,936	0
Inversiones capital	72,154,755	771,106,192
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	7,743,721	0
Ingreso financiero	5,185	0
Gastos Administrativos	0	207,711,198

**B) Junta directiva y administración:**

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

<b>Concepto</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Total</b>
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**

<b>Concepto</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Total</b>
A) Consejo de Administración	50,695,780	182,801,662	233,497,442
B) Administración	27,281,932	28,106,194	55,388,126

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

COOCIQUE, R.L. tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	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	Garantia 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	Garantia con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía créditos	67.062.896	83.224.223	Reactivac. Cred Conco Cooçique
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 de cobro servicios 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 2015 y Diciembre 2014 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	Dic 15	Dic 14
Activos	5.048.395.583	7.104.273.875
Pasivos	5.453.308.301	6.604.396.345
Posición neta en monedas extranjeras	(404.912.718)	499.877.530

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

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

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



<b>Diciembre 2015</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	16,352,505,178	276,111
Depósitos a plazo	78,825,634,530	8,879
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
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>Diciembre 2014</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	14,959,410,028	255,587
Depósitos a plazo	66,045,201,142	7,884
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
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>

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

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

### **11.1 Disponibilidades**

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	<b>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	368,055,965	40,468,735
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>2,013,120,065</b>	<b>1,942,513,942</b>

### **11.2 Inversiones en instrumentos financieros**

El detalle de inversiones en instrumentos financieros según su naturaleza al 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 es:

Dic 15

<b>Detalle de Inversiones en valores y depósitos</b>				
<b>(cifras en colones)</b>				
<b>A) Sector público:</b>				
<b>A-1) Colones:</b>				
	<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	SAMA	Fondo inversión	1,66%	247.740.618
a través del	Mutual	Fondo inversión	0,00%	0
estado de resultados)	BCR	Fondo inversión	2,61%	22.298.382
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>270.039.000</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
	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	7,40%	4.320.000.000
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>33.040.905.440</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>33.310.944.440</b>
				sigue...

...viene					
<b>A-2) Dólares:</b>					
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>				
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión \$	1,85%	597.354.407	0
	<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b>597.354.407</b>	
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>				
	Gobierno	TP\$	4,60%	1.603.964.294	
	ICE	BIC1\$	7,04%	111.945.865	
	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>1.949.446.080</b>	
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>					
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares</b>				<b>0</b>
	<b>Subtotal en dólares</b>			<b>2.546.800.487</b>	
<b>Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)</b>				¢	<b>35.857.744.927</b>
<b>B) Sector privado:</b>					
<b>B-1) Colones:</b>					
	<b>Emisor</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Tasa</b>		<b>Costo</b>
<b>1) Para negociación:</b>	-	-	-	¢	0
<b>2) Disponible para la venta:</b>	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	5,07%		1.000.000.000
	<b>Total disponibles para la venta</b>				<b>1.000.000.000</b>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>					
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>				<b>0</b>
	<b>Subtotal</b>			¢	<b>1.000.000.000</b>
<b>B-2) Dólares:</b>					
<b>1) Para negociación:</b>	-	-	-		0
<b>2) Disponible para la venta:</b>	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>
<b>3) Mantenedos hasta su vencimiento:</b>					
	<b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b>			¢	0
	<b>Subtotal en dolares</b>				<b>1.839.640.332</b>
<b>Total colones y dólares sector privado</b>				¢	<b>2.839.640.332</b>
<b>Productos por cobrar</b>				¢	<b>112.524.657</b>
<b>Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)</b>				¢	<b>38.809.909.916</b>

<b>Detalle de Inversiones en valores y depósitos</b>				
<b>(cifras en colones)</b>				
<b>A) Sector público:</b>				
<b>A-1) Colones:</b>				
	<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	SAMA	Fondo inversión	3,54%	¢ 196.767.641
a través del	MUTUAL	Fondo inversión	3,96%	200.435.396
estado de resultados)	BCR	Fondo inversión	4,32%	21.512.730
	<b>Total inversiones para negociación en colones</b>			<b>418.715.767</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
	<b>Total disponibles para la venta en colones</b>			<b>28.440.337.961</b>
		<b>Subtotal colones</b>		<b>¢ 28.859.053.728</b>
<b>A-2) Dólares:</b>				
<b>1) Para negociación:</b>	<b>Fondos de inversión:</b>			
(valoradas a mercado a través	SAMA	Fondo inversión \$	1,16%	1.674.151.863
del estado de resultados)	<b>Total inversiones para negociación en dólares</b>			<b>1.674.151.862</b>
<b>2) Disponible para la venta:</b>	<b>Inversiones a plazo:</b>			
	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%	5.328.300
	<b>Total disponibles para la venta en dólares</b>			<b>2.548.379.516</b>
	<b>Subtotal en dólares</b>			<b>4.222.531.378</b>
<b>Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)</b>				<b>¢ 33.081.585.105</b>
<b>B) Sector privado:</b>				
<b>2) Disponible para la venta:</b>				
	Banco Improsa S.A.	CDP-CI	4,24%	1.202.615.939
	MUTUAL ALAJUELA	CPH\$	3,40%	534.529.728
	MUTUAL ALAJUELA	BCPH\$	5,06%	377.710.399
	<b>Total disponibles para la venta en dolares</b>			<b>2.114.856.066</b>
	<b>Subtotal en dolares</b>			<b>2.114.856.066</b>
<b>Total colones y dólares sector privado</b>				<b>¢ 2.114.856.066</b>
<b>Productos por cobrar</b>				<b>¢ 199.286.404</b>
<b>Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)</b>				<b>¢ 35.395.727.572</b>

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 es:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Saldo Inicial	325.702.749	374.240.807
Rendimientos no realizables incluídos en cuenta de patrimonio	352.617.837 0	142.141.785 0
Rendimientos Liquidados	(297.832.048)	(190.679.844)
Saldo Final	380.488.538	325.702.749

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Diciembre 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
Créditos restringido en cobro judicial	0	0
Cuenta 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	(3.575.404.864)	(2.881.832.938)
<b>TOTAL</b>	<b>111.954.920.707</b>	<b>101.424.470.273</b>

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:

<b>Dic 15</b>			
<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>
<b>Dic 14</b>			
<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	1.830.844.227
C1	1.675.511.661	68.915.001	1.744.426.662
C2	1.010.719.162	46.733.857	1.057.453.020
D	957.823.731	62.499.336	1.020.323.066
E	5.540.283.190	270.624.376	5.810.907.565
<b>TOTAL</b>	<b>103.062.642.839</b>	<b>1.190.409.371</b>	<b>104.253.052.210</b>

#### 11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Cuentas por cobrar partes relacionadas	272.723.476	96.770.754
Otras cuentas por cobrar	730.825.736	657.208.395
Estimación de incobrables	(193.703.761)	(8.134.634)
<b>TOTAL</b>	<b>809.845.451</b>	<b>745.844.515</b>

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar en el periodo al 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 es el siguiente:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Saldo Inicial	8.134.634	25.188.130
Aumento contra gastos	201.498.049	34.873.075
Traslado de cuentas por pagar	(15.928.922)	(51.926.571)
Saldo Final de la Estimación	193.703.761	8.134.634

### 11.5 Bienes realizables

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Recuperados por dación de pago	2.054.226.636	1.743.373.430
Recuperados en remate judicial	1.250.972.399	815.235.068
Otros bienes realizables	0	0
Estimación por deterioro	(1.974.487.099)	(1.814.007.836)
<b>TOTAL</b>	<b>1.330.711.935</b>	<b>744.600.662</b>

El movimiento de la estimación para bienes realizables al 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 es el siguiente:

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

### 11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 se detalla así:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Participaciones en entid. finan.del país	12.217.876	12.217.876
Partic en empresas no Finan Pais	1.073.570.561	979.163.318
Partici en Emp no Finan Ext	638.772	639.396
Estimación por Inversiones Permanent.	(16.513.022)	(11.575.698)
<b>TOTAL</b>	<b>1.069.914.186</b>	<b>980.444.892</b>

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

<b>Dic 15</b>	<b><u>Costo</u></b>	<b><u>Revaluado</u></b>	<b><u>Total Libros</u></b>
Terrenos	189.183.466	1.246.296.408	1.435.479.874
Edificio	977.644.622	639.610.507	1.617.255.129
Equipo y mobiliario	1.385.614.377	0	1.385.614.377
Equipo de computación	886.714.488	0	886.714.488
Vehículos	2.093.500	0	2.093.500
Depreciación acumulada	(1.864.971.557)	(423.132.229)	(2.288.103.786)
<b>TOTAL</b>	<b>1.576.278.896</b>	<b>1.462.774.685</b>	<b>3.039.053.582</b>
<b>Dic 14</b>	<b><u>Costo</u></b>	<b><u>Revaluado</u></b>	<b><u>Total Libros</u></b>
Terrenos	220.028.194	1.264.956.549	1.484.984.742
Edificio	967.150.446	664.637.876	1.631.788.322
Equipo y mobiliario	1.391.336.088	0	1.391.336.088
Equipo de computación	805.492.966	0	805.492.966
Vehículos	2.093.500	0	2.093.500
Depreciación acumulada	(1.702.096.502)	(410.204.238)	(2.112.300.741)
<b>TOTAL</b>	<b>1.684.004.692</b>	<b>1.519.390.187</b>	<b>3.203.394.879</b>

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



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) Dic-2015</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Revaluado</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Revaluado</b>	<b>Automóviles</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>TOTAL</b>
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2014	220.028.194	1.264.956.548	967.150.444	664.637.876	2.093.500	2.196.829.053	5.315.695.615
Adiciones	0	0	30.775.527	0	0	174.899.816	205.675.343
Retiros	(30.844.728)	(18.660.141)	(20.281.351)	(25.027.369)	0	(99.400.006)	(194.213.594)
<b>Al 31 Diciembre 2015</b>	<b>189.183.467</b>	<b>1.246.296.408</b>	<b>977.644.622</b>	<b>639.610.507</b>	<b>2.093.500</b>	<b>2.272.328.864</b>	<b>5.327.157.369</b>
B) Depreciación acumulada:							0
Al 31 de Diciembre 2014	0	0	251.365.383	410.204.238	1.092.053	1.449.639.062	2.112.300.736
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	32.184.510	21.703.574	209.350	215.966.187	270.063.621
Retiros	0	0	(5.213.137)	(8.775.583)	0	(80.271.855)	(94.260.575)
<b>Al 31 de Diciembre 2015</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>278.336.757</b>	<b>423.132.229</b>	<b>1.301.403</b>	<b>1.585.333.394</b>	<b>2.288.103.783</b>
<b>Saldo en libros al 31/12/2015</b>	<b>189.183.467</b>	<b>1.246.296.408</b>	<b>699.307.866</b>	<b>216.478.277</b>	<b>792.097</b>	<b>686.995.470</b>	<b>3.039.053.583</b>
<b>B) Dic-2014</b>							
A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2013	292.904.553	1.264.956.548	713.157.294	807.226.570	2.093.500	2.222.508.991	5.302.847.456
Adiciones	30.707.550	0	253.993.150	0	0	118.726.713	403.427.413
Retiros	(103.583.909)	0	0	(142.588.694)	0	(144.406.651)	(390.579.254)
<b>Al 31 Diciembre 2014</b>	<b>220.028.194</b>	<b>1.264.956.548</b>	<b>967.150.444</b>	<b>664.637.876</b>	<b>2.093.500</b>	<b>2.196.829.053</b>	<b>5.315.695.615</b>
B) Depreciación acumulada:							
Al 31 Diciembre 2013	0	0	155.248.351	459.764.406	891.078	1.351.866.700	1.967.770.535
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	96.117.032	22.739.656	200.975	218.728.509	337.786.172
Retiros	0	0	0	(72.299.824)	0	(120.956.147)	(193.255.971)
<b>Al 31 Diciembre 2014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>251.365.383</b>	<b>410.204.238</b>	<b>1.092.053</b>	<b>1.449.639.062</b>	<b>2.112.300.736</b>
<b>Saldo en libros al 31/12/2014</b>	<b>220.028.194</b>	<b>1.264.956.548</b>	<b>715.785.061</b>	<b>254.433.638</b>	<b>1.001.447</b>	<b>747.189.991</b>	<b>3.203.394.879</b>

## 11.8 Otros activos

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Gastos Pagados por anticipado	272.294.022	241.866.748
Cargos Diferidos	85.955.176	85.481.117
Bienes diversos	26.221.046	65.886.140
Faltantes de cajeros	29.443	0
Activos intangibles	343.655.436	335.941.959
Amortización	(310.213.571)	(248.939.451)
Activos restringidos	16.423.492	19.760.495
<b>TOTAL</b>	<b>434.365.043</b>	<b>499.997.008</b>

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Saldo Inicial	248.939.451	199.120.541
Salidas por exclusiones	0	
Aumento contra gastos	61.274.120	49.818.910
<b>Saldo Final del Período</b>	<b>310.213.571</b>	<b>248.939.451</b>

## 11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Diciembre 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>19,243,858,143</b>

## 11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 las captaciones a plazo se componen de:

	<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 Obligaciones con Entidades

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

Intitución y operación	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/12/2015	Monto al 31/12/2014
BPDC-OP-06-06-652657-3	2.009	15	11,75%	Fidei Garantía	232.513.554	247.717.037
BPDC-OP-06-06-651580-1	2.008	15	10,25%	Fidei Garantía	445.654.598	481.908.138
BPDC-OP-06-06-648950-8	2.007	15	7,50%	Fidei Garantía	100.434.091	111.469.768
BPDC-OP-06-06-651466-6	2.008	15	7,50%	Fidei Garantía	116.260.215	127.182.687
BPDC-OP-06-06-652100-8	2.008	15	11,75%	Fidei Garantía	92.292.384	98.951.928
BPDC-OP-06-06-655122-3	2.010	6	11,75%	Fidei Garantía	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>Intitución y 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>
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
Cargos por pagar Entidades F					184.274.975	216.006.356
<b>TOTAL</b>					<b>28.671.007.805</b>	<b>30.644.196.786</b>

## 11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 se incluyen:

	Dic 15	Dic 14
Cuentas por pagar diversas	2.003.640.374	1.110.076.729
Provisiones (1)	542.899.432	643.800.787
Cargos financieros por pagar	0	
<b>TOTAL</b>	<b>2.546.539.806</b>	<b>1.753.877.516</b>

(1) El movimiento durante el año terminado el 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 es el siguiente:

	Dic 15	Dic 14
Saldo Inicial	643.800.787	569.509.873
Liquidaciones	(271.081.546)	(110.306.870)
Auxilio de Cesantía	170.180.191	184.597.784
Saldo Final del Período	542.899.432	643.800.787

## 11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

Estas partidas se detallan así:

	Dic 15	Dic 14
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	17.140.542.487	16.816.574.363
Capital donado	577.240.877	1.130.957.698
<b>TOTAL capital</b>	<b>17.717.783.364</b>	<b>17.947.532.061</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reservas de bienestar social	62.058.192	94.638.806
Reservas de Educación	27.604.929	47.360.476
Reserva de Responsabilidad Social	68.673.339	96.223.311
Subtotal	158.336.459	238.222.593
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Empresarial	0	
Reserva para compra de lotes	0	
Reserva Legal	1.440.110.949	1.385.809.785
Total reservas patrimoniales	1.598.447.408	1.624.032.378
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación	1.625.976.927	1.625.976.927
Ganancia no realizada	380.488.538	325.702.749
	2.006.465.465	1.951.679.676

#### 11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En los años terminados a Diciembre del 2015 y 2014 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	Dic 15	Dic 14
Ingresos por Inv. En valores negociables	57.356.865	47.492.288
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	2.041.815.566	2.179.991.487
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient.	4.989.178	271.797
TOTAL	2.104.161.609	2.227.755.572

#### 11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados el 31 de Diciembre 2015 y 2014 incluyen:

	Dic 15	Dic 14
Ingresos por cartera de sobregiros	0	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
TOTAL	18.227.398.380	15.281.507.882

#### 11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados el 31 del Diciembre del 2015 y 2014 son los siguientes:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Por disponibilidades	99.728.891	187.749.514
Por inversiones en valores	106.390.915	651.534.545
Por cartera de crédito	2.255.245	9.903.177
Por Obligaciones con el Público	75.253.106	117.682.629
Dif. Cambiario. Otras CXC	2.694	16.623
Por Otras Obligaciones Financieras	64.082.753	94.084.159
Por otras Cuentas P x P	5.491.761	10.112.655
<b>SUBTOTAL</b>	<b>353.205.365</b>	<b>1.071.083.302</b>
Por disponibilidades	9.349.604	31.751.068
Por Obligaciones con el Público	72.083.462	340.270.245
Por Otras Obligaciones Financieras	50.970.154	421.214.340
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>	<b>299.893.514</b>	<b>1.116.907.365</b>
<b>TOTAL</b>	<b>53.311.851</b>	<b>(45.824.063)</b>

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

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados el 31 Diciembre del 2015 y 2014 se componen:

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Comisiones por giros y transferencias	40.266.500	34.423.650
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	561.877.565
<b>TOTAL</b>	<b>1.745.501.426</b>	<b>1.107.541.315</b>

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

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

	<b>Dic 15</b>	<b>Dic 14</b>
Gastos por captaciones a la vista	368.387.419	351.322.477
Gastos por captaciones a plazo	8.123.063.169	6.591.474.217
<b>TOTAL</b>	<b>8.491.450.588</b>	<b>6.942.796.694</b>

### 11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados al 31 de Diciembre del 2015 y 2014, gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	Dic 15	Dic 14
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	2.070.778.450	1.981.362.641
Gastos por otras obligaciones	858.842.684	878.250.692
<b>TOTAL</b>	<b>2.929.621.134</b>	<b>2.859.613.333</b>

### 11.20 Gastos de personal

En los años terminados el 31 de Diciembre del 2015 y 2014, los gastos de personal son los siguientes:

	Dic 15	Dic 14
Sueldos y salarios	2.300.488.577	2.498.775.250
Remuneración a Directores	133.661.335	66.216.422
Aguinaldo	205.848.931	219.364.515
Vacaciones	43.094.747	18.394.533
Cargas sociales	542.081.054	582.759.762
Comisión a vendedores	29.854.251	0
Otros	309.933.060	444.894.958
<b>TOTAL</b>	<b>3.564.961.955</b>	<b>3.830.405.440</b>

### 11.21 Otros gastos de administración

En los años terminados el 31 de Diciembre del 2015 y 2014, los otros gastos de administración incluyen:

	Dic 15	Dic 14
Servicios Externos	289.442.236	118.244.868
Movilidad y Comunicación	208.631.360	194.719.668
Infraestructura	1.017.208.417	1.017.416.642
Generales	415.480.357	372.235.317
Impuestos y Patentes	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>1.930.762.371</b>	<b>1.702.616.495</b>



## 11.22 Cuentas de orden

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

	<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 recib. Poder Terceros	3.285.122.541	3.285.122.541
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	273.205.701.798	240.955.819.047
Créditos Castigados	5.550.014.092	3.003.130.922
Productos en suspenso	126.937.498	166.186.960
Documentos de respaldo	20.323.250	20.323.250
Otros Activos castigados	0	0
<b>TOTAL cuentas de orden</b>	<b>343.191.947.708</b>	<b>304.659.192.910</b>

## 11.23 Superávit por Revaluacion 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, R.L. no ha determinado otras concentraciones ni partidas fuera del balance que deban ser reveladas.

## Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Dic 15

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 dias	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	¢ 1.646.145	0	0	0	0	0	0	<b>1.646.145</b>
Inversiones MN	5.205.214	2.795.833	10.324.106	5.923.592	9.210.473	937.870	0	<b>34.397.089</b>
Cartera crédito MN	1.034.873	742.060	707.490	2.467.203	3.041.976	79.381.279	27.967.273	<b>115.342.153</b>
<b>Total recuperación activos</b>	<u>7.886.233</u>	<u>3.537.893</u>	<u>11.031.596</u>	<u>8.390.794</u>	<u>12.252.449</u>	<u>80.319.149</u>	<u>27.967.273</u>	<b><u>151.385.386</u></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	(258.358)	(240.209)	(278.547)	(903.509)	(1.640.012)	(23.129.577)	0	<b>(26.450.211)</b>
Cargos por pagar MN	(2.214.579)	0	0	0	0	0	0	<b>(2.214.579)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<u>(31.036.459)</u>	<u>(8.144.505)</u>	<u>(7.857.611)</u>	<u>(19.428.514)</u>	<u>(35.129.391)</u>	<u>(26.788.672)</u>	<u>0</u>	<b><u>(128.385.151)</u></b>
<b>Diferencia MN</b>	¢ <u>(23.150.226)</u>	<u>(4.606.611)</u>	<u>3.173.985</u>	<u>(11.037.720)</u>	<u>(22.876.941)</u>	<u>53.530.477</u>	<u>27.967.273</u>	<b><u>23.000.236</u></b>

Dic 15

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	¢ 366.975						0	<b>366.975</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>	<u>1.159.464</u>	<u>291.803</u>	<u>542.641</u>	<u>67.009</u>	<u>861.450</u>	<u>1.961.499</u>	<u>84.102</u>	<u><b>4.967.969</b></u>
<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>(3.390.323)</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	(20.498)	(218.707)	(18.901)	(61.580)	(89.955)	(1.626.881)	0	<b>(2.036.522)</b>
Cargos por pagar ME	(20.014)	0						<b>(20.014)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<u>(1.944.789)</u>	<u>(389.256)</u>	<u>(193.509)</u>	<u>(616.275)</u>	<u>(592.615)</u>	<u>(1.710.414)</u>	<u>0</u>	<u><b>(5.446.859)</b></u>
<b>Diferencia ME</b>	¢ <u>(785.324)</u>	<u>(97.454)</u>	<u>349.132</u>	<u>(549.267)</u>	<u>268.836</u>	<u>251.085</u>	<u>84.102</u>	<u><b>(478.889)</b></u>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<u><u>(23.935.551)</u></u>	<u><u>(4.704.065)</u></u>	<u><u>3.523.117</u></u>	<u><u>(11.586.986)</u></u>	<u><u>(22.608.106)</u></u>	<u><u>53.781.562</u></u>	<u><u>28.051.375</u></u>	<u><u>22.521.346</u></u>

Sigue..

...vienen

**Dic 14**

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	¢ 1.470.834	0	0	0	0	0	0	<b>1.470.834</b>
Inversiones MN	8.835.993	6.925.663	6.318.773	2.364.492	2.331.127	2.249.956	0	<b>29.026.004</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>	<u>11.056.682</u>	<u>7.596.614</u>	<u>6.983.435</u>	<u>4.765.839</u>	<u>5.099.144</u>	<u>70.730.381</u>	<u>28.387.328</u>	<b><u>134.619.423</u></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	(241.281)	(312.371)	(306.834)	(1.223.571)	(1.729.549)	(23.617.512)	0	<b>(27.431.118)</b>
Cargos por pagar MN	(1.695.756)	0	0	0	0	0	0	<b>(1.695.756)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<u>(27.434.362)</u>	<u>(7.279.312)</u>	<u>(6.431.036)</u>	<u>(17.550.089)</u>	<u>(30.477.624)</u>	<u>(25.076.240)</u>	<u>0</u>	<b><u>(114.248.663)</u></b>
<b>Diferencia MN</b>	¢ <u>(16.377.680)</u>	<u>317.302</u>	<u>552.399</u>	<u>(12.784.250)</u>	<u>(25.378.480)</u>	<u>45.654.141</u>	<u>28.387.328</u>	<b><u>20.370.760</u></b>

Dic 14

		<b><u>Calce de plazos en moneda extranjera</u></b>							
		<b><u>(en miles de colones)</u></b>							
<b>Cuenta</b>		<b>1-30 días</b>	<b>31- 60 días</b>	<b>61-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-365 días</b>	<b>+ 365 días</b>	<b>Venc + 30 dias</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos en ME:</b>									
Disponibilidades ME	¢	471.680						0	<b>471.680</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>		<u>2.263.741</u>	<u>580.275</u>	<u>539.395</u>	<u>381.346</u>	<u>2.369.953</u>	<u>805.167</u>	<u>85.246</u>	<b><u>7.025.123</u></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)	(410.330)	(22.808)	(364.145)	(432.568)	(1.749.051)	0	<b>(2.997.074)</b>
Cargos por pagar ME		(27.765)	0						<b>(27.765)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>		<u>(1.987.886)</u>	<u>(673.742)</u>	<u>(120.624)</u>	<u>(944.847)</u>	<u>(1.005.741)</u>	<u>(1.833.137)</u>	<u>0</u>	<b><u>(6.565.976)</u></b>
<b>Diferencia ME</b>	¢	<u>275.855</u>	<u>(93.467)</u>	<u>418.771</u>	<u>(563.501)</u>	<u>1.364.213</u>	<u>(1.027.970)</u>	<u>85.246</u>	<b><u>459.147</u></b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>		<u><b>(16.101.825)</b></u>	<u><b>223.835</b></u>	<u><b>971.170</b></u>	<u><b>(13.347.751)</b></u>	<u><b>(24.014.267)</b></u>	<u><b>44.626.169</b></u>	<u><b>28.472.574</b></u>	<b><u>20.829.905</u></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 se controla en forma permanente y se reporta mensualmente a la SUGEF.

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

### **14.2 Riesgo de mercado**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dic 15

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

<b>Cuenta</b>	<b>1-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>361 a 720 días</b>	<b>Más 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 9.930.410	11.028.032	5.234.235	8.037.974	115.441	171.408	<b>34.517.500</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>124.929.951</b>	<b>11.028.032</b>	<b>5.234.235</b>	<b>8.037.974</b>	<b>115.441</b>	<b>171.408</b>	<b>149.517.041</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(14.774.074)	(16.215.955)	(19.512.737)	(34.328.805)	(2.624.495)	(1.097.365)	<b>(88.553.431)</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	(26.652.730)	0	0	0	0	0	<b>(26.652.730)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(41.426.804)</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>(115.206.161)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>83.503.147</b>	<b>(5.187.923)</b>	<b>(14.278.502)</b>	<b>(26.290.831)</b>	<b>(2.509.054)</b>	<b>(925.957)</b>	<b>34.310.880</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	125.602.656	11.569.479	5.329.134	8.946.537	208.178	2.308.071	<b>153.964.055</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(44.077.805)	(16.549.768)	(20.045.981)	(34.794.000)	(2.633.322)	(1.097.365)	<b>(119.198.241)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 81.524.851</b>	<b>(4.980.289)</b>	<b>(14.716.847)</b>	<b>(25.847.463)</b>	<b>(2.425.144)</b>	<b>1.210.706</b>	<b>34.765.814</b>

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	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>672.705</b>	<b>541.447</b>	<b>94.899</b>	<b>908.563</b>	<b>92.737</b>	<b>2.136.663</b>	<b>4.447.014</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	(2.037.410)	0	0	0	0	0	<b>(2.037.410)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2.651.001)</b>	<b>(333.813)</b>	<b>(533.244)</b>	<b>(465.195)</b>	<b>(8.827)</b>	<b>0</b>	<b>(3.992.080)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(1.978.296)</b>	<b>207.634</b>	<b>(438.345)</b>	<b>443.368</b>	<b>83.910</b>	<b>2.136.663</b>	<b>454.934</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	125.602.656	11.569.479	5.329.134	8.946.537	208.178	2.308.071	<b>153.964.055</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(44.077.805)	(16.549.768)	(20.045.981)	(34.794.000)	(2.633.322)	(1.097.365)	<b>(119.198.241)</b>
<b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b>	<b>81.524.851</b>	<b>(4.980.289)</b>	<b>(14.716.847)</b>	<b>(25.847.463)</b>	<b>(2.425.144)</b>	<b>1.210.706</b>	<b>34.765.814</b>



Dic 14

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

<b>Cuenta</b>	<b>1-30 días</b>	<b>31-90 días</b>	<b>91-180 días</b>	<b>181-360 días</b>	<b>361 a 720 días</b>	<b>Más 720 días</b>	<b>Total</b>
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	¢ 16.493.799	7.397.764	2.344.890	1.039.423	571.071	1.449.352	<b>29.296.299</b>
Cartera de crédito MN	103.732.512	0	0	0	0	0	<b>103.732.512</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>120.226.311</b>	<b>7.397.764</b>	<b>2.344.890</b>	<b>1.039.423</b>	<b>571.071</b>	<b>1.449.352</b>	<b>133.028.811</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	(27.691.273)	0	0	0	0	0	<b>(27.691.273)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(39.810.104)</b>	<b>(13.548.177)</b>	<b>(17.052.698)</b>	<b>(29.457.661)</b>	<b>(894.653)</b>	<b>(289.275)</b>	<b>(101.052.568)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>80.416.207</b>	<b>(6.150.413)</b>	<b>(14.707.808)</b>	<b>(28.418.238)</b>	<b>(323.582)</b>	<b>1.160.077</b>	<b>31.976.243</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	121.080.988	7.942.748	2.778.115	3.473.950	645.044	2.263.567	<b>138.184.412</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(43.564.124)	(14.204.237)	(17.632.932)	(29.984.405)	(894.653)	(289.275)	<b>(106.569.626)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>¢ 77.516.864</b>	<b>(6.261.489)</b>	<b>(14.854.817)</b>	<b>(26.510.455)</b>	<b>(249.609)</b>	<b>1.974.292</b>	<b>31.614.787</b>

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	¢ 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)	0	0	<b>(2.518.109)</b>
Obligaciones con entidades financieras ME	(2.998.949)	0	0	0	0	0	<b>(2.998.949)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(3.754.020)</b>	<b>(656.060)</b>	<b>(580.234)</b>	<b>(526.744)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(5.517.058)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2.899.343)</b>	<b>(111.076)</b>	<b>(147.009)</b>	<b>1.907.783</b>	<b>73.973</b>	<b>814.215</b>	<b>(361.457)</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	121.080.988	7.942.748	2.778.115	3.473.950	645.044	2.263.567	<b>138.184.412</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(43.564.124)	(14.204.237)	(17.632.932)	(29.984.405)	(894.653)	(289.275)	<b>(106.569.626)</b>
<b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos ¢</b>	<b>77.516.864</b>	<b>(6.261.489)</b>	<b>(14.854.817)</b>	<b>(26.510.455)</b>	<b>(249.609)</b>	<b>1.974.292</b>	<b>31.614.787</b>

## Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

## Nota 17. Capital social

Al 31 de Diciembre 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
	17.717.783.364	17.947.532.061

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)
Saldo Final	17.717.783.364	17.947.532.061

## Nota 18. Participación en otras empresas

Al 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

### 1. Control total:

<b>Diciembre 2015</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Total de activos	100.001.490	1.910.233.583
Total de pasivos	(9.048.935)	(1.063.517.949)
Total del patrimonio neto	90.952.555	846.715.634
Resultado operativo bruto	42.388.740	105.472.692
Resultado operativo neto	20.889.380	15.156.346
Resultado neto del periodo	18.797.800	10.609.442

<b>Diciembre 2014</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Total de activos	84.271.631	1.894.588.492
Total de pasivos	(12.116.876)	(1.123.482.301)
Total del patrimonio neto	72.154.755	771.106.192
Resultado operativo bruto	38.993.805	92.953.678
Resultado operativo neto	6.822.836	27.119.280
Resultado neto del periodo	6.140.550	18.983.496

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

<b>Diciembre 2015:</b>	<b>Fiacocique, S.A.</b>	<b>Inmobiliaria, S.A.</b>
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢18.797.800	¢10.609.442
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢18.797.800	¢10.609.442
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
<b>Diciembre 2014:</b>		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢6.140.552	¢18.983.496
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢6.140.552	¢18.983.496
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

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

Por su naturaleza COOCIQUE, R.L. no presenta al 31 de Diciembre 2015 y Diciembre 2014 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

**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 participaciones</b>	<b>259.288.062</b>	<b>508.636.631</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>157.609.132</b>	<b>309.176.508</b>
<b>Resultado por distribuir</b>	<b>157.609.132</b>	<b>309.176.508</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 analizo 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** 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.

#### **Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas**

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados

Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.

- NIIF 8 Segmentos de operación, esta NIIF reemplaza a la NIC 14 de Información Financiera por Segmentos. Es de aplicación para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2011. Siendo esta normativa relacionada expresamente con revelaciones de información no tendrá un efecto que se deba cuantificar y revelar en las notas.

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

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.