

Fiduciaria de Inversión y Ahorro Cooquite, S.A.
(FIACOOCIQUE .S.A.)

Estados financieros

al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016

Fiduciaria de Inversión y Ahorro Cooquite, S.A..
(FIACOOCIQUE, S.A.)

Estados financieros

al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016

Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A..
(FIACOOCIQUE., S.A.)

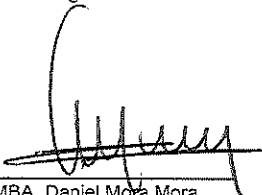
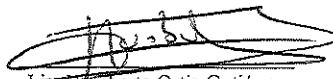


Índice de contenido

	Cuadro	Índice
Balance General	A	2
Estado de resultados	B	3
Estado de variaciones en el patrimonio	C	4
Estado de Flujos de Efectivo	D	6
Notas a los estados financieros		7

FIACOOCIQUE S.A.
BALANCE GENERALPor el periodo terminado el 30 de Setiembre del 2017, Diciembre 2016 y Setiembre 2016
(en colones sin céntimos)

	NOTA	sep-17	dic-16	sep-16
Disponibilidades	3, 10.1	11,427,667	23,723,039	6,898,123
Entidades financieras del país (113)		11,427,667	23,723,039	6,898,123
Inversiones en instrumentos financieros	4, 10.2	79,300,579	81,053,566	81,068,121
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		3,042,969	2,966,911	2,950,282
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		76,000,000	78,000,000	78,000,000
Productos por cobrar (128)		257,610	86,656	117,839
Cuentas y comisiones por cobrar	10.3	30,697,044	29,546,620	24,574,194
Comisiones por cobrar (142)		14,855,457	13,131,837	12,770,735
Cuentas por cobrar partes relacionadas (145)		0	570,187	0
Otras cuentas por cobrar (147)		22,049,178	22,052,187	18,011,050
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)		-6,207,591	-6,207,591	-6,207,591
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	10.5	461,946	888,258	1,038,270
Otros activos	10.6	1,294,159	528,118	358,803
Activos Intangibles (186)		0	0	0
Otros activos (180 -186 - 182)		1,294,159	528,118	358,803
TOTAL DE ACTIVOS		123,181,395	135,739,600	113,937,511
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	5,918,653	26,642,780	7,576,171
Provisiones (243)		0	0	2,760,104
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		5,918,653	26,642,780	4,816,067
Otros pasivos		836,627	841,570	483,448
Ingresos diferidos (251)		836,627	841,570	483,448
TOTAL DE PASIVOS		6,755,281	27,484,351	8,059,620
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social		40,195,765	40,195,765	40,195,765
Capital pagado (311)	10.8, 16	40,195,765	40,195,765	40,195,765
Reservas patrimoniales (340)	10.8	5,437,777	5,437,777	4,476,516
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		62,621,707	46,280,273	46,280,273
Resultado del período (360)	19	8,170,865	16,341,434	14,925,336
Intereses minoritarios (370)		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		116,426,115	108,255,250	105,877,891
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		123,181,395	135,739,600	113,937,511
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)		0	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	15	31,618,126,817	30,818,744,446	31,235,072,202
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	15	26,875,708	23,487,547	14,144,487
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	15	31,591,251,109	30,795,256,899	31,220,927,714
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		0	0	0
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)				
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)				
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)				
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)				

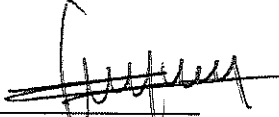
Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados

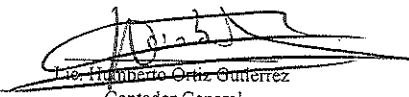

MBA .Daniel Mora Mora
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador GeneralLic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Cooique


Lic Luis Ricardo Quiros González
Auditor Interno

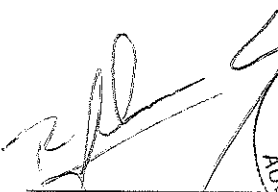
FIACOOCIQUE S.A.
ESTADO DE RESULTADOS
Por el periodo terminado el 30 de Septiembre del 2017 y Setiembre 2016
(en colones sin céntimos)

	NOTA	sep-17	jul a Set 17	sep-16	Jul a Set 16
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades (511)		9,336	1	-	-
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	10.9	3,268,809	1,190,584	3,147,433	1,111,780
Por ganancia por diferencial de cambios y UD (518)		44,588	93	15,374	3,721
Por otros ingresos financieros (519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		-	-	-	-
Total de Ingresos Financieros		3,322,733	1,190,677	3,162,807	1,115,501
Gastos Financieros					
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		-	-	-	-
Por otros gastos financieros (419.01 a 419.03 + 419.20 a 419.23 + 419.99)		5,956	-	45,378	-
Total de Gastos Financieros		5,956	-	45,378	-
Por estimación de deterioro de activos (420)		-	-	-	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520-524)		-	-	-	-
RESULTADO FINANCIERO		3,316,777	1,190,677	3,117,429	1,115,501
Otros Ingresos de Operación					
Por otros ingresos operativos (539+524)		46,125	-	122,569	82,951
Por comisiones por servicios (531)	10.10	27,897,908	9,584,954	34,665,146	11,722,738
Total Otros Ingresos de Operación		27,944,033	9,584,954	34,787,715	11,805,689
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431)		7,041,292	2,387,312	8,064,055	3,047,168
Por provisiones (435)		799,915	270,072	1,366,552	515,008
Por otros gastos operativos (439)		35,614.00	35,614	-	-
Total Otros Gastos de Operación		7,876,821	2,692,997	9,430,607	3,562,176
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		23,383,990	8,082,635	28,474,538	9,359,015
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal (441)	10.11	13,000,372	4,404,055	8,021,145	2,635,639
Por otros gastos de Administración (440-441)	10.12	2,212,753	652,775	5,528,058	1,743,561
Total Gastos Administrativos		15,213,125	5,056,830	13,549,202	4,379,199
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		8,170,864	3,025,804	14,925,336	4,979,815
Participaciones sobre la Utilidad (452)		-	-	-	-
Impuesto sobre la renta (451)		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		8,170,864	3,025,804	14,925,336	5,075,260
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios					
Resultados del periodo atribuidos a la controladora					
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta (331-02)					
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)					
Otros (331.08+332+333)					
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO					
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		8,170,864	3,025,804	14,925,336	5,075,260

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados


MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz Quiroz
Contador General
Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique


Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno



FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.
(FIACOOOCIQUE, S.A.)
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

Por el periodo terminado el 30 de Setiembre del 2017 y 2016
(en colones sin céntimos)

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad (pérdida) por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 01 de Octubre del 2016	¢ 40,195,765	0	0	4,476,516	61,205,610	105,877,891
Absorción de pérdidas	0	0	0	0	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	10,548,224	10,548,224
Traslado a la reserva legal	0	0	0	961,261	(961,261)	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Aporte de Capital	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Saldos al 30 de Setiembre del 2017	¢ 40,195,765	0	0	5,437,777	70,792,573	116,426,115

sigue...

FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.
(FIACOOOCIQUE, S.A.)
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO


Por el período terminado el 30 de Setiembre del 2017 y 2016
(en colones sin céntimos)

viene...

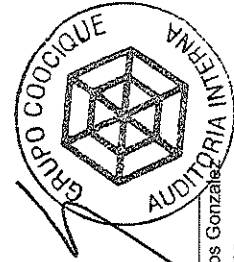
Notas	Capital social	Aportes patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad (pérdida) por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 01 de Octubre del 2015	¢ 40,195,765	0	0	3,430,726	44,542,299	88,168,789
Absorción de pérdidas	0	0	0	0	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	17,709,101	17,709,101
Traslado a la reserva legal	0	0	0	1,045,790	(1,045,790)	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Aporte de Capital	0	0	0	0	0	0
Saldos al 30 de Setiembre del 2016	¢ 40,195,765	0	0	4,476,516	61,205,610	105,877,889

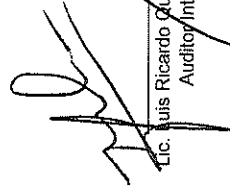
Las notas son parte integrante de los estados financieros


MBA - Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique

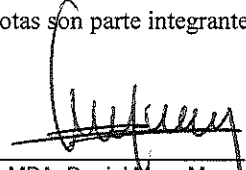


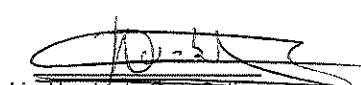

Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno

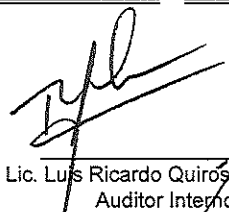
Fiduciaria de Inversion y ahorro Coocique, S.A.
(FIACOOCIQUE, S.A.)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado al 30 de Setiembre del 2017 y 2016
 (en colones sin céntimos)

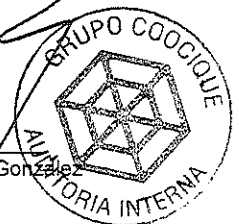
	Notas	sep-17	sep-16
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultados del período	19 ¢	8,170,865	14,925,336
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:			
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		0	835,302
Gastos por provisión para prestaciones sociales		426,311	414,158
Depreciaciones y amortizaciones		0	0
Ingreso por recuperación activos financieros		<u>8,597,176</u>	<u>16,174,796</u>
Valoración en los activos (aumento), o disminución:			
Productos por cobrar		(170,954)	242,106
Comisiones por cobrar		(1,723,620)	(5,188,372)
Cuentas por cobrar partes relacionadas		570,187	0
Otras cuentas por cobrar		3,009	(3,235,979)
Otros Activos		<u>(766,041)</u>	<u>3,424,846</u>
Subtotal:		<u>(2,087,420)</u>	<u>(4,757,399)</u>
Valoración neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Otras cuentas por pagar y provisiones		(20,724,127)	(2,308,066)
Otros pasivos		<u>(4,943)</u>	<u>483,448</u>
Subtotal:		<u>(20,729,070)</u>	<u>(1,824,617)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación:		<u>(14,219,313)</u>	<u>9,592,779</u>
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	(557,314)
Aumento en depósitos y valores		2,000,000	(4,000,000)
Aporte de Capital		0	0
Liquidacion de Capital		0	0
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>2,000,000</u>	<u>(4,557,314)</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año		<u>(12,219,313)</u>	<u>5,035,465</u>
Efectivo e inversiones equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>26,689,949</u>	<u>4,812,938</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Setiembre	3 ¢	<u>14,470,636</u>	<u>9,848,405</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros


 MBA. Daniel Mora Mora
 Gerente General


 Lic. Humberto Ortiz Gutierrez
 Contador General
 Lic. Humberto Ortiz G.
 Contador Corporativo
 Grupo Coocique


 Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
 Auditor Interno



**Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A.
(FIACOOCIQUE S.A., S.A.)**

Notas a los estados financieros

al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A. (FIACOOCIQUE.,S.A.) se creó el 30 de Marzo de 1994 con domicilio en Ciudad Quesada, con la finalidad de dedicarse específicamente a la administración de fideicomisos, comisiones de confianza y recepción de mandatos.

FIACOOCIQUE S.A. no tiene sucursales ni agencias, y su página Web es www.coocique.fi.cr

A la fecha FIACOOCIQUE S.A. mantiene 1 funcionarios.

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

A) Base de preparación

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera (NIIF) y según los requerimientos de información solicitados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

B) Principales políticas contables utilizadas:

2.1. Inversiones en valores y depósitos

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

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

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

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

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

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

La amortización de primas y descuentos sobre inversiones mantenidas al vencimiento en caso de existir, se realiza por el método de interés efectivo a partir del 30 de Setiembre del 2004.

2.3. Ingresos por comisiones

Corresponden a ingresos por administración de fideicomisos.

2.4. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Estos activos están valuados al costo de adquisición o de construcción. La depreciación se calcula por el método de línea recta con base en la vida útil estimada de los respectivos bienes. La ganancia o pérdida resultante de ventas o retiros de activos fijos se reconoce en los resultados del año en que se realiza la transacción, así como los gastos por reparación y mantenimiento que no extienden la vida útil de los activos.

2.5. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.6. Transacciones en monedas extranjeras

El Banco Central de Costa Rica (BCCR) es la entidad encargada de la administración del sistema bancario nacional y de regular la paridad de la moneda respecto al valor de otras monedas.

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡ 568.33, ₡ 548.18 y ₡ 546.33 respectivamente.

Los registros contables de FIACOOCIQUE S.A. 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, FIACOOCIQUE S.A. valuaría y ajustaría sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras, si los hubiera, al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

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

2.7. 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 modificación 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.

2.8. 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.

2.9. Beneficios de empleados

FIACOOCIQUE S.A. no tiene planes de aportes definidos o planes de beneficios definidos para los empleados excepto los requeridos por el Código de Trabajo y la Ley de Protección al Trabajador; sin embargo participa en una asociación solidarista de los empleados del grupo financiero Cooციique.

2.10. 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.

2.11. Costos por intereses

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

2.12. Valuación de activos intangibles

No Aplica.

2.13. 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.

2.14. Valuación de cargos diferidos y su amortización

No hay cargos diferidos que se requiera mencionar.

2.15. Tratamiento del efecto del impuesto sobre la renta

La estimación del impuesto sobre la renta fue hecha con base en la utilidad contable, incluyendo los efectos de ciertas diferencias permanentes entre la utilidad contable y el gravable fiscal. El beneficio fiscal de la amortización de pérdidas fiscales no está disponible para FIACOOCIQUE S.A. por ser sus operaciones de intermediación financiera.

2.16. Método de contabilización de absorciones y fusiones

Al 30 de Setiembre del 2017 no hubo absorciones ni fusiones.

2.17. Provisión para prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión o muerte. FIACOOCIQUE S.A. 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 de Cooquipe R.L. en calidad de matriz 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. Lo anterior se registró como cargo diferido a ser amortizado en tres años a partir del año 2004, previa autorización de la SUGEF.

2.18. Reserva legal

De acuerdo con el Código de Comercio las empresas financieras deben destinar anualmente no menos de 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva se utilizará, en primera instancia, para cubrir eventuales pérdidas de la entidad.

2.19. Otras reservas patrimonialesa. Reserva por otras disposiciones

No hay reservas para otras disposiciones.

b. Participaciones sobre los excedentes

No hay participaciones sobre los excedentes.

2.20. Deterioro en el valor de los activos

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

2.21. Impuestos diferidos

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

2.22. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con normas internacionales de información financiera y requerimientos de la SUGEF, por lo que los resultados reales pueden diferir de las cifras estimadas. Los estimados hechos incluyen entre otros: provisiones, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros.

Nota 3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 se componen de los siguientes rubros:

	sep-17	dic-16	sep-16
Efectivo y Valores en Transito	0	0	0
Depósitos en bancos	11,427,667	23,723,039	6,898,123
Inversiones	3,042,969	2,966,911	2,950,282
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>14,470,636</u>	<u>26,689,949</u>	<u>9,848,405</u>

Nota 4. Inversiones en valores

Las inversiones al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones en valores negociables, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	sep-17	dic-16	sep-16
Inversiones en que el emisor es del país	79,042,969	80,966,911	80,950,282
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	257,610	86,656	117,839
Inversiones en que el emisor es del exterior	<u>79,300,579</u>	<u>81,053,566</u>	<u>81,068,121</u>

En la nota 11 se desglosa la composición de esta cuenta con mayor detalle. FIACOOCIQUE S.A. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Nota 5. Cartera de crédito

No existe cartera de crédito.

Nota 6. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 se detallan a continuación:

A) Matriz:

Concepto	sep-17	dic-16	sep-16
Productos y Cuentas a cobrar	6,635,608	7,545,972	3,035,825
Otros Pasivos	1,491,747	5,356,439	873,994
Patrimonio	116,426,115	108,255,250	105,877,891
Gastos Financieros	0	0	0
Gastos Operativo	6,964,326	9,285,768	6,964,326

Nota 7. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 no hay activos cedidos en garantía ni sujetos a restricciones.

Nota 8. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 se detalla así:

	sep-17	dic-16	sep-16
Activos	598,738	3,724,943	3,712,372
Pasivos	112,529	0	0
Posición neta en moneda	<u>486,209</u>	<u>3,724,943</u>	<u>3,712,372</u>

Nota 9. Depósitos de clientes a la vista y a plazo

FIACOOCIQUE S.A. no tiene depósitos de clientes a la vista ni a plazo al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016.

Nota 10. Composición de los rubros de los estados financieros

10.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	sep-17	dic-16	sep-16
Efectivo	0	0	0
Cuentas Corrientes en el país	11,427,667	23,723,039	6,898,123
Depósitos a la Vista	0	0	0
TOTAL	<u>11,427,667</u>	<u>23,723,039</u>	<u>6,898,123</u>

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
Periodo al 30 de Setiembre del 2017 , Diciembre 2016 y Setiembre 2016
(cifras en colones)

sep-17

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	BCR	Fondo Inversion	3.15%	3,042,969
				<u>3,042,969</u>
TOTAL PARA NEGOCIACION EN COLONES				
2) Disponible para la venta:	BPDC	CDP-CI	6.15%	20,000,000
	BCR		6.39%	40,000,000
	BCR		5.45%	16,000,000
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
4) Producto por cobrar				<u>257,610</u>

TOTAL MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO EN COLONES

76,257,610

SUB-TOTAL COLONES

79,300,579

A-2) Dólares:

1) Para negociación:	-	-	¢	0
2) Disponible para la venta:	-	-	¢	0
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	-	-	¢	0
SUB-TOTAL DOLARES				
			¢	<u>0</u>

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

79,300,579

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
Periodo al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre 2016 y Setiembre 2016
(cifras en colones)

sep-16

A) Sector público:A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	BCR	Fondo Inversion	2.19%	2,950,282
				¢ 2,950,282
2) Disponible para la venta:	BCR	CDP-CI	5.70%	20,000,000
	BPDC	CDP-CI	5.74%	48,000,000
	BNCR	CDP-CI	5.15%	10,000,000
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
4) Productos cobrar:				117,839
				¢ 78,117,839
				¢ 81,068,121
TOTAL MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO EN COLONES				
SUB-TOTAL COLONES				
1) Para negociación:	-	-	-	0
2) Disponible para la venta:	-	-	-	0
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	-	-	-	0
				¢ 0
SUB-TOTAL DOLARES				
Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				
				¢ 81,068,121

A-2) Dólares:

10.3 Cuentas y productos por cobrar

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 las cuentas y productos por cobrar se detalla así:

	sep-17	dic-16	sep-16
Productos por cobrar	0	0	0
Comisiones por cobrar	14,855,457	13,131,837	12,770,735
Ctas x Cob. con partes relac.	0	570,187	0
Otras cuentas por cobrar	22,049,178	22,052,187	18,011,050
Estimación de incobrables	-6,207,591	-6,207,591	-6,207,591
TOTAL	30,697,044	29,546,620	24,574,194

Los movimientos de la estimación para cuentas incobrables al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 son:

	sep-17	dic-16	sep-16
Saldo Inicial	6,207,592	6,207,591	6,181,168
Aumento contra gastos	0	0	26,424
Créditos dados de baja	0	0	0
Saldo Final de la Estimación	6,207,591	6,207,591	6,207,592

10.4 Participaciones en otras empresas

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 no cuenta con movimientos:

10.5 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 es el siguiente:

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Equipo y mobiliario	5,152,580	0	5,152,580
Equipo de computación	995,743	0	995,743
Depreciación acumulada	-5,686,377	0	-5,686,377
TOTAL	<u>461,946</u>	<u>0</u>	<u>461,946</u>

dic-16

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Equipo y mobiliario	5,152,580	0	5,152,580
Equipo de computación	995,743	0	995,743
Depreciación acumulada	-5,260,066	0	-5,260,066
TOTAL	<u>888,258</u>	<u>0</u>	<u>888,258</u>

sep-16

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Equipo y mobiliario	5,152,580	0	5,152,580
Equipo de computación	995,743	0	995,743
Depreciación acumulada	-5,110,053	0	-5,110,053
TOTAL	<u>1,038,270</u>	<u>0</u>	<u>1,038,270</u>

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

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 son los siguientes:

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehiculos	Mobiliario y Equipo	Total
sep-17							
A) Costo:							
Al 30-09-2016						6,148,324	6,148,324
Adiciones						0	0
Retiros						0	0
Al 30-09-2017						6,148,324	6,148,325
B) Depreciación Acumulada:							
Al 30-09-2016				5,110,053			5,110,053
Gastos del año				576,323			576,323
Retiros				0			0
Al 30-09-2017				5,686,376			5,686,376
Saldo en libros al 30-09-2017				461,948			461,948
dic-16							
A) Costo							
Al 31-12-2015						6,349,594	6,349,594
Adiciones						557,314	557,314
Retiros						-758,585	-758,585
Al 31-12-2016						6,148,323	6,148,323
B) Depreciación Acumulada:							
Al 31-12-2015				5,454,481			5,454,481
Gastos del año				619,902			619,902
Retiros				-814,317			-814,317
Al 31-12-2016				5,260,066			5,260,066
Saldo en libros al 31-12-2016				888,258			888,258
sep-16							
A) Costo							
Al 30-09-2015						6,349,595	6,349,595
Adiciones						557,314	557,314
Retiros						-758,585	-758,585
Al 30-09-2016						6,148,324	6,148,324
B) Depreciación Acumulada:							
Al 30-09-2015				5,330,993			5,330,993
Gastos del año				565,510			565,510
Retiros				-786,451			-786,451
Al 30-09-2016				5,110,053			5,110,053
Saldo en libros al 30-09-2016				1,038,270			1,038,270

10.6 Otros Activos

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 otros activos incluyen:

	sep-17	dic-16	sep-16
Gastos pagados por Anticipado	1,249,889	506,506	337,754
Polizas riesgo del trabajo	44,270	21,612	21,049
Activos intangibles	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Amortización	-27,185,781	-27,185,781	-27,185,781
TOTAL	1,294,159	528,118	358,803

El movimiento de la cuenta de Provisión durante el año es

	sep-17	dic-16	sep-16
Saldo Inicial	27,185,781	24,014,106	22,654,818
Salidas por exclusiones	0	-453,096	-453,097
Aumento contra gastos	0	3,624,771	4,984,060
Saldo Final del Período	27,185,781	27,185,781	27,185,781

10.7 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 las otras cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	sep-17	dic-16	sep-16
Cuentas por pagar diversas	5,918,653	26,642,780	4,816,067
Provisiones	0	0	2,760,104
Cargos financieros por pagar	0	0	0
TOTAL	5,918,653	26,642,780	7,576,171

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

	sep-17	dic-16	sep-16
Saldo Inicial	2,760,104	1,924,802	2,018,535
Liquidaciones	-2,760,104	-2,800,049	-149,592
Gasto de Cesantía	0	875,247	891,161
Gastos de vacaciones y aguinaldo	0	0	0
Saldo Final de la Provisión	0	0	2,760,104

10.8 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	sep-17	dic-16	sep-16
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	40,195,765	40,195,765	40,195,765
Capital donado	0	0	0
TOTAL capital	<u>40,195,765</u>	<u>40,195,765</u>	<u>40,195,765</u>
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Empresarial			
Reserva Legal	5,437,777	5,437,777	4,476,516
Total reservas patrimoniales	<u>5,437,777</u>	<u>5,437,777</u>	<u>4,476,516</u>

10.9 Ingresos financieros por inversiones en valores

Por el año terminado el 30 de Setiembre del 2017 y 2016 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	sep-17	Jul a Set -17	sep-16	Jul a Set -16
Ingresos por Inv. Valores negociables	76,059	26,373	55,659	16,597
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	1,810,708	454,941	1,942,281	737,767
Ingresos por Inv. Disp. Venta	1,382,042	709,270	1,149,493	357,417
TOTAL	<u>3,268,809</u>	<u>1,190,584</u>	<u>3,147,433</u>	<u>1,111,781</u>

10.10 Ingresos operativos por comisiones por servicios

Los ingresos operativos por comisiones por servicios en el año terminado el 30 de Setiembre del 2017 y 2016 son los siguientes:

	sep-17	Jul a Set -17	sep-16	Jul a Set -16
Comisiones por fideicomisos	27,897,908	9,584,954	34,665,146	11,722,738
Ingresos Operativos varios.	0	0	0	0
TOTAL	<u>27,897,908</u>	<u>9,584,954</u>	<u>34,665,146</u>	<u>11,722,738</u>

10.11 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 30 de Setiembre del 2017 y 2016 se componen de:

	sep-17	Jul a Set -17	sep-16	Jul a Set -16
Sueldos y salarios	9,626,604	3,242,157	5,898,027	1,979,073
Aguinaldo	817,845	271,960	546,455	165,467
Vacaciones	232,111	104,583	144,651	11,263
Preaviso y Cesantía	0	0	0	0
Cargas sociales	2,144,311	723,974	1,317,029	441,927
Otros	179,501	61,381	114,983	37,909
TOTAL	13,000,372	4,404,055	8,021,145	2,635,639

10.12 Otros gastos de administración

Al 30 de Setiembre del 2017 y 2016 los otros gastos de administración se detallan así:

	sep-17	Jul a Set -17	sep-16	Jul a Set -16
Servicios Externos	1,177,625	394,879	766,857	221,874
Movilidad y Comunicación	138,600	69,860	12,495	5,550
Infraestructura	426,311	126,287	414,158	140,861
Generales	470,217	61,748	4,334,548	1,375,276
TOTAL	2,212,753	652,775	5,528,058	1,743,561

Nota 11. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera del balance
FIACOOCIQUE S.A. no ha determinado otras concentraciones que deban ser reveladas.

Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos

El vencimiento de activos y pasivos en miles de colones se detalla en el cuadro que se muestra seguidamente:

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre 2016 y Setiembre 2016 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

A) Set-2017

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	11,407	0	0	0	0	0	0	11,407
Inversiones MN	3,301	20,000	0	56,000	0	0	0	79,301
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	14,707	20,000	0	56,000	0	0	0	90,707
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	14,707	20,000	0	56,000	0	0	0	90,707

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	21	0	0	0	0	0	0	21
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	21	0	0	0	0	0	0	21
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	21	0	0	0	0	0	0	21
Diferencia MN y ME	14,728	20,000	0	56,000	0	0	0	90,728

B) Dic-2016

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	19,998	0	0	0	0	0	0	19,998
Inversiones MN	3,054	20,000	0	58,000	0	0	0	81,054
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	23,052	20,000	0	58,000	0	0	0	101,052
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	23,052	20,000	0	58,000	0	0	0	101,052

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

Cuenta	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	3,725	0	0	0	0	0	0	3,725
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	3,725	0	0	0	0	0	0	3,725
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	3,725	0	0	0	0	0	0	3,725
Diferencia MN y ME	26,777	20,000	0	58,000	0	0	0	104,777

C) Set-2016

Calce de plazos en moneda nacional

Cuenta	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	3,186	0	0	0	0	0	0	3,186
Inversiones MN	13,068	30,000	0	20,000	18,000	0	0	81,068
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	16,254	30,000	0	20,000	18,000	0	0	84,254
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia MN	16,254	30,000	0	20,000	18,000	0	0	84,254

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

Cuenta	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	3,712	0	0	0	0	0	0	3,712
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	3,712	0	0	0	0	0	0	3,712
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia ME	3,712	0	0	0	0	0	0	3,712
Diferencia MN y ME	19,966	30,000	0	20,000	18,000	0	0	87,966

Nota 13. Riesgos de liquidez y de mercado**13.1. Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se origina cuando la entidad financiera no posee los recursos líquidos necesarios para atender sus exigibilidades u obligaciones con terceros en el corto plazo. Durante el período 2017 y 2016 FIACOOCIQUE S.A. no ha presentado problemas de liquidez y para evaluar este riesgo utiliza instrumentos como flujos de pago de operaciones crediticias, instrumentos de control de inversiones y evaluación del calce de plazos.

13.2. Riesgo de mercado**a.- Riesgo de tasas de interés**

El riesgo de tasa de interés es la exposición a pérdidas debido a fluctuaciones en las tasas cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activa y pasiva, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Para evaluar este riesgo FIACOOCIQUE S.A. utiliza instrumentos como evaluación del instrumento de brechas de tasas y políticas de análisis periódicos y aprobación de tasas activas y pasivas.

Nota 14. Riesgo por tasa de interés

FIACOCIQUE 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 al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre 2016 y Setiembre 2016, que incluye los 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 ocurre primero:

Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)						
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Total
A) Set-2017						
Recuperación de activos:						
Inversiones	3,301	20,000	56,000	0	0	79,301
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	3,301	20,000	56,000	0	0	79,301
Recuperación de pasivos:						
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0
Diferencia	3,301	20,000	56,000	0	0	79,301
Totales de recuperación sensibles a tasas:						
Total recuperación de activos sensibles a tasas	3,301	20,000	56,000	0	0	79,301
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	3,301	20,000	56,000	0	0	79,301
	₺					
B) Dic-2016						
Recuperación de activos:						
Inversiones	3,054	20,000	58,000	0	0	81,054
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	3,054	20,000	58,000	0	0	81,054
Recuperación de pasivos:						
Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0
Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0
Diferencia	3,054	20,000	58,000	0	0	81,054
Totales de recuperación sensibles a tasas:						
Total recuperación de activos sensibles a tasas	3,054	20,000	58,000	0	0	81,054
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	3,054	20,000	58,000	0	0	81,054
	₺					

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

C) Set-2016	Cuenta	Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)					Total
		1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	
	Recuperación de activos:						
	Inversiones	13,068	30,000	20,000	18,000	0	81,068
	Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0
	Total recuperación de activos	13,068	30,000	20,000	18,000	0	81,068
	Recuperación de pasivos:						
	Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0
	Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0
	Diferencia	13,068	30,000	20,000	18,000	0	81,068
	Totales de recuperación sensibles a tasas:						
	Total recuperación de activos sensibles a tasas	13,068	30,000	20,000	18,000	0	81,068
	Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0
	Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	13,068	30,000	20,000	18,000	0	81,068

Nota 14. Riesgo por tasa de interés

No hay operaciones con riesgo de tasa de interés que requieran revelación.

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 los fideicomisos se detallan así:

FIACOOCIQUE S.A.			
Balance de Situación de Fideicomisos			
(en colones costarricenses)			
	sep-17	dic-16	sep-16
Activos			
Disponibilidades	0	0	0
Inversiones Temporales	6,717,340,159	7,272,530,467	7,890,633,029
Cartera crédito	420,604,433	115,510,204	117,163,742
Otras cuentas por cobrar	373,791,996	396,047,833	357,508,607
Bienes realizables	0	0	0
Inversiones permanentes	42,613,333	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	24,063,776,895	22,991,841,371	22,826,801,325
Otros Activos	1	201,238	352,165
Total activos	31,618,126,817	30,818,744,446	31,235,072,202
Pasivo			
Otras Obligaciones financieras	0	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	26,875,708	23,487,547	14,144,487
Otros Pasivos	0	0	0
Total Pasivos	26,875,708	23,487,547	14,144,487
Patrimonio			
Capital social	31,602,272,047	30,852,174,434	31,248,215,649
Ajustes al patrimonio	0	0	0
Resultado ejercicio anterior	-114,463,043	-54,745,118	-31,258,546
Resultado del ejercicio	103,442,104	-2,172,417	3,970,611
Total del patrimonio	31,591,251,109	30,795,256,899	31,220,927,714
Total pasivo y patrimonio	31,618,126,817	30,818,744,446	31,235,072,202

Nota 16. Capital social

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 el capital social se detalla así:

	sep-17	dic-16	sep-16
Capital pagado	40,195,765	40,195,765	40,195,765
TOTAL	40,195,765	40,195,765	40,195,765

Nota 17. Participaciones en otras empresas

Al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza FIACOOCIQUE S.A. no presenta al 30 de Setiembre del 2017, Diciembre del 2016 y Setiembre 2016 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo mencionado en la nota 16.

Nota 19. Reserva sobre los excedentes

	sep-17	dic-16	sep-16
Resultado del periodo antes de participacio	8,170,865	17,302,695	14,925,336
Reserva Legal	0	-961,261	0
Otros	0	0	0
Resultado por distribuir	<u>8,170,865</u>	<u>16,341,433</u>	<u>14,925,336</u>

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

1. En este tercer trimestre del año 2017, no se firmaron contratos de fideicomisos.
2. Al mes de Setiembre 2017 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢31.591.251.109
3. Los procesos legales interpuestos por miembros de la Asociación de productores Apromeco (penal y contencioso administrativos) desde el año 2012, continúan con poco avance. Los bienes fueron traspasados a Coocique, BCIE y FINADE como bienes en dacion de pago. El juzgado anoto las propiedades imposibilitando concluir el proceso de toma de posesión y venta de las propiedades hasta que se resuelva el tema.

Nota 21. Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	Set-17	Dic-16	Set-16
Utilidad / Activo Total Promedio	6.70%	15.22%	13.73%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	Set-17	Dic-16	Set-16
Utilidad / Activo Total Promedio	7.25%	17.04%	14.99%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Set-17	Dic-16	Set-16
Pasivo / Patrimonio	5.80%	25.39%	7.61%

iv. Margen financiero.

Descripción	Set-17	Dic-16	Set-16
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	4.59%	5.25%	3.89%

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

Descripción	Set-17	Dic-16	Set-16
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	59.25%	69.97%	73.74%

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

No Aplica