

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

Estados financieros

al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017

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

Estados financieros

al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017

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

Índice de contenido

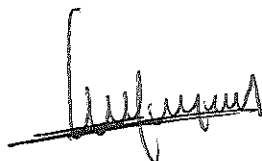
	Cuadro	Índice
Balance General	A	2
Estado de resultados	B	3
Estado de variaciones en el patrimonio	C	4
Estado de Flujos de Efectivo	D	6
Notas a los estados financieros		7

FIACOOCIQUE S.A.
BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado el 30 de Setiembre del 2018, Diciembre 2017 y Setiembre 2017
(en colones sin céntimos)

	NOTA	sep-18	dic-17	sep-17
Disponibilidades	3, 10.1	15,682,297	12,571,273	11,427,667
Entidades financieras del país (113)		15,682,297	12,571,273	11,427,667
Inversiones en instrumentos financieros	4, 10.2	69,535,814	77,318,927	79,300,579
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		10,323,835	3,067,742	3,042,969
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		59,000,000	74,000,000	76,000,000
Productos por cobrar (128)		211,979	251,185	257,610
Cuentas y comisiones por cobrar	10.3	67,728,267	34,941,245	30,697,044
Comisiones por cobrar (142)		11,969,373	17,336,880	14,855,457
Impuesto Sobre Renta por Cobrar (146)		9,264,230	0	0
Otras cuentas por cobrar (147)		52,702,255	23,811,956	22,049,178
(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	328,102	416,108	461,946
Otros activos	10.6	1,134,631	1,278,306	1,294,159
Activos Intangibles (186)		0	0	0
Otros activos (180 -186 - 182)		1,134,631	1,278,306	1,294,159
TOTAL DE ACTIVOS		154,409,111	126,525,858	123,181,395
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	25,223,974	7,407,911	5,918,653
Provisiones (243)		0	0	0
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		25,223,974	7,407,911	5,918,653
Otros pasivos		317,419	667,776	836,627
Ingresos diferidos (251)		317,419	667,776	836,627
TOTAL DE PASIVOS		25,541,393	8,075,687	6,755,281
<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	5,910,127	6,004,459	5,437,777
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		72,344,280	62,621,707	62,621,707
Resultado del periodo (360) + (500) - (400)	19	10,417,546	9,628,239	8,170,865
Intereses minoritarios (370)		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		128,867,718	118,450,171	116,426,115
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		154,409,111	126,525,858	123,181,395
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)		0	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	15	34,796,224,550	31,113,548,407	31,618,126,817
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	15	19,389,757	19,289,837	26,875,708
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	15	34,776,834,793	31,094,258,570	31,591,251,109
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)				

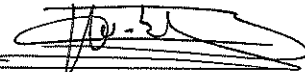
Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados



MBA Daniel Mora Mora
Gerente General



Coocique
MBA Daniel Mora Mora
Gerente General



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




Lic Luis Ricardo Quiros González
Auditor Interno

FIACOOCIQUE S.A.
ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 30 de Septiembre del 2018 y Setiembre 2017
(en colones sin céntimos)

	NOTA	sep-18	jul a Set 18	sep-17	Jul a Set 17
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades (511)		9	4	9,336	1
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	10.9	4,091,389	1,399,698	3,268,809	1,190,584
Por ganancia por diferencial de cambios y UD (518)		38,767	43,652	44,588	93
Total de Ingresos Financieros		4,130,165	1,443,354	3,322,733	1,190,677
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	-
Total de Gastos Financieros		-	-	5,956	-
RESULTADO FINANCIERO		4,130,165	1,443,354	3,316,777	1,190,677
Otros Ingresos de Operación					
Por otros ingresos operativos (539+524)		50,432	2,369	46,125	-
Por comisiones por servicios (531)	10.10	29,243,323	9,553,445	27,897,908	9,584,954
Total Otros Ingresos de Operación		29,293,755	9,555,814	27,944,033	9,584,954
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431)		15,000	3,000	7,041,292	2,387,312
Por Bienes Diversos (434)		2	-	-	-
Por provisiones (435)		506,704	145,209	799,915	270,072
Con Partes Relacionadas (438)		6,964,326	2,321,442	-	-
Por otros gastos operativos (439)		3,637,192	2,025,211	35,614	35,614
Total Otros Gastos de Operación		11,123,224	4,494,862	7,876,821	2,692,997
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		22,300,696	6,504,306	23,383,990	8,082,635
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal (441)	10.11	8,913,146	2,951,058	13,000,372	4,404,055
Por otros gastos de Administración (440-441)	10.12	2,970,004	1,000,045	2,212,753	652,775
Total Gastos Administrativos		11,883,150	3,951,103	15,213,125	5,056,830
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		10,417,546	2,553,203	8,170,864	3,025,804
Participaciones sobre la Utilidad (452)		-	-	-	-
Impuesto sobre la renta (451)		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		10,417,546	2,553,203	8,170,864	3,025,804
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		10,417,546	2,553,203	8,170,864	3,025,804

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General

 **Coocique**
MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General

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

Lic. Luis Ricardo Quirós
González



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 2018 y 2017
(en colones sin céntimos)

Notas	Capital Social		Aportes patrimoniales		Ajustes al patrimonio		Reservas patrimoniales		Utilidad (pérdida) por distribuir		Total patrimonio	
	¢	40,195,765	0	0	0	0	5,437,777	70,792,573	0	0	116,426,115	
Saldos al 01 de Octubre del 2017		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Absorción de pérdidas		0	0	0	0	0	0	12,441,603	0	12,441,603	0	
Resultado del periodo		0	0	0	0	0	472,350	(472,350)	0	0	0	
Traslado a la reserva legal		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Capitalización de utilidades		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Aporte de Capital		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Otros		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Saldos al 30 de Setiembre del 2018	16	¢ 40,195,765	0	0	0	0	5,910,127	82,761,826	0	0	128,867,718	

sigue...

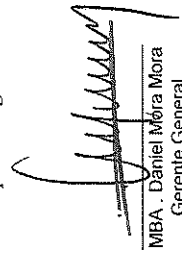
viene...

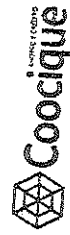
FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.
(FIACOOOCIQUE, S.A.)
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

Por el período terminado el 30 de Setiembre del 2018 y 2017
(en colones sin céntimos)

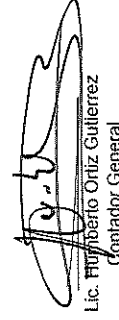
Notas	Capital social	Aportes patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad (pérdida) por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 01 de Octubre del 2016	¢ 40,195,765	0	0	4,476,516	61,205,610	105,877,891
Absorción de pérdidas	0	0	0	0	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	10,548,224	10,548,224
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

Las notas son parte integrante de los estados financieros

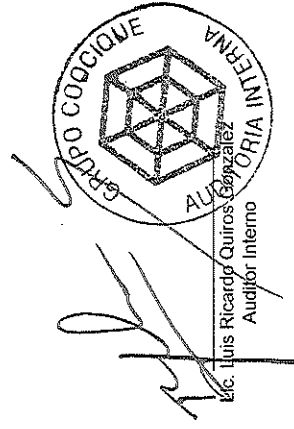

MBA. Daniel Mora
Gerente General



MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz Guillerrez
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique

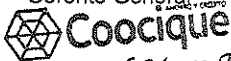


Fiduciaria de Inversion y ahorro Coocique, S.A.
(FIACOOCIQUE, S.A.)
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por el periodo terminado al 30 de Setiembre del 2018 y 2017
 (en colones sin céntimos)

	Notas	sep-18	sep-17
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultados del período	19	€ 10,417,546	8,170,865
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:			
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		0	0
Pérdidas por otras estimaciones		0	0
Gastos por provisión para prestaciones sociales		88,005	426,311
Depreciaciones y amortizaciones		0	0
Ingreso por recuperación activos financieros		<u>0</u>	<u>0</u>
		<u>10,505,551</u>	<u>8,597,176</u>
Valoración en los activos (aumento), o disminución:			
Productos por cobrar		39,206	(170,954)
Comisiones por cobrar		5,367,507	(1,723,620)
Comisiones por Cobrar (impuesto sobre renta)		(9,264,230)	
Cuentas por cobrar partes relacionadas		0	570,187
Otras cuentas por cobrar		(28,890,299)	3,009
Otros Activos		<u>143,675</u>	<u>(766,041)</u>
Subtotal:		<u>(32,604,141)</u>	<u>(2,087,420)</u>
Valoración neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Otras cuentas por pagar y provisiones		17,816,063	(20,724,127)
Otros pasivos		(350,356)	(4,943)
Subtotal:		<u>17,465,707</u>	<u>(20,729,070)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación:		<u>(4,632,883)</u>	<u>(14,219,313)</u>
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Aumento en depósitos y valores		15,000,000	2,000,000
Aporte de Capital		0	0
Liquidación de Capital			
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		0	0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>15,000,000</u>	<u>2,000,000</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año		<u>10,367,117</u>	<u>(12,219,313)</u>
Efectivo e inversiones equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>15,639,015</u>	<u>26,689,949</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Setiembre	3	€ <u>26,006,132</u>	<u>14,470,636</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General



MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique

Lic. Luis Ricardo Quirós González
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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017
(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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡ 579.12, ₡ 566.42 y ₡ 568.33 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 Coocique.

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 2018 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 Coocique 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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 se componen de los siguientes rubros:

	sep-18	dic-17	sep-17
Efectivo y Valores en Transito	0	0	0
Depósitos en bancos	15,682,297	12,571,273	11,427,667
Inversiones	10,323,835	3,067,742	3,042,969
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>26,006,132</u>	<u>15,639,014</u>	<u>14,470,636</u>

Nota 4. Inversiones en valores

Las inversiones al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 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-18	dic-17	sep-17
Inversiones en que el emisor es del país	69,323,835	77,067,742	79,042,969
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	211,979	251,185	257,610
Inversiones en que el emisor es del exterior	<u>69,535,814</u>	<u>77,318,927</u>	<u>79,300,579</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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 se detallan a continuación:

A) Matriz:

Concepto	sep-18	dic-17	sep-17
Productos y Cuentas a cobrar	14,716,315	6,852,390	6,635,608
Otros Pasivos	24,370,156	2,802,633	1,491,747
Patrimonio	128,867,717	118,450,171	116,426,115
Gastos Operativo	0	9,285,768	6,964,326

Nota 7. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 no hay activos cedidos en garantía ni sujetos a restricciones.

Nota 8. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 se detalla así:

	sep-18	dic-17	sep-17
Activos	2,202,405	913,103	598,738
Pasivos	0	116,222	112,529
Posicion neta en moneda	<u>2,202,405</u>	<u>796,881</u>	<u>486,209</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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017.

Nota 10. Composición de los rubros de los estados financieros

10.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	sep-18	dic-17	sep-17
Efectivo	0	0	0
Cuentas Corrientes en el país	15,682,297	12,571,273	11,427,667
Depósitos a la Vista	0	0	0
TOTAL	<u>15,682,297</u>	<u>12,571,273</u>	<u>11,427,667</u>

10.2 Inversiones en valores y depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 es:

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
Periodo al 30 de Setiembre del 2018 , Diciembre 2017 y Setiembre 2017
(cifras en colones)

sep-18

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	BCR	Fondo Inversion	3.89%	10,323,835
				₡ 10,323,835
2) Disponible para la venta:	BCR	CDP-CI	6.76%	40,000,000
	BCR	CDP-CI	6.07%	19,000,000
			0.00%	0
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
4) Producto por cobrar				211,979

TOTAL MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO EN COLONES₡ **59,211,979****SUB-TOTAL COLONES**₡ **69,535,814**A-2) Dólares:

1) Para negociación:	-	-	₡	0
2) Disponible para la venta:	-	-	-	0
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	-	-	-	0
		SUB-TOTAL DOLARES	₡	0

Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)₡ **69,535,814**

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

dic-17

A) Sector público:**A-1) Colones:**

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	BCR	Fondo Inversion	3.58%	3,067,742
			¢	<u>3,067,742</u>
TOTAL PARA NEGOCIACION EN COLONES				
2) Disponible para la venta:	BCR	CDP-CI	6.39%	40,000,000
	BCR	CDP-CI	6.81%	16,000,000
	BPDC	CDP-CI	6.95%	18,000,000
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				251,185
4) Productos cobrar:				
			¢	<u>74,251,185</u>
TOTAL MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO EN COLONES				
			¢	<u>77,318,927</u>
SUB-TOTAL COLONES				
A-2) Dólares:				
1) Para negociación:	-	-	¢	0
2) Disponible para la venta:	-	-	¢	0
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	-	-	¢	0
			¢	<u>0</u>
SUB-TOTAL DOLARES				
			¢	<u>77,318,927</u>
Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				

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) Sector público:A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	BCR	Fondo Inversion	3.53%	3,042,969
			¢	<u>3,042,969</u>
2) Disponible para la venta:	BCR	CDP-CI	6.15%	20,000,000
	BPDC	CDP-CI	6.39%	40,000,000
	BNCR	CDP-CI	6.81%	16,000,000
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
4) Productos cobrar:				257,610
			¢	<u>76,257,610</u>
		TOTAL MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO EN COLONES		
		SUB-TOTAL COLONES	¢	<u>79,300,579</u>
<u>A-2) Dólares:</u>				
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)	¢	<u>79,300,579</u>

10.3 Cuentas y productos por cobrar

Al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 las cuentas y productos por cobrar se detalla así:

	sep-18	dic-17	sep-17
Productos por cobrar	0	0	0
Comisiones por cobrar	11,969,373	17,336,880	14,855,457
Ctas x Cob. con partes relac.	0	0	0
Impuesto sobre renta	9,264,230		
Otras cuentas por cobrar	52,702,255	23,811,956	22,049,178
Estimación de incobrables	-6,207,591	-6,207,591	-6,207,591
TOTAL	67,728,266	34,941,245	30,697,044

Los movimientos de la estimación para cuentas incobrables al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 son:

	sep-18	dic-17	sep-17
Saldo Inicial	6,207,591	6,207,591	6,207,591
Aumento contra gastos	0	0	0
Créditos dados de baja	0	0	0
Saldo Final de la Estimación	6,207,591	6,207,591	6,207,591

10.4 Participaciones en otras empresas

Al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 es el siguiente:

sep-18

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Equipo y mobiliario	4,987,104	0	4,987,104
Equipo de computación	663,500	0	663,500
Depreciación acumulada	-5,322,502	0	-5,322,502
TOTAL	<u>328,102</u>	<u>0</u>	<u>328,102</u>

dic-17

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Equipo y mobiliario	5,114,160	0	5,114,160
Equipo de computación	663,500	0	663,500
Depreciación acumulada	-5,361,553	0	-5,361,553
TOTAL	<u>416,108</u>	<u>0</u>	<u>416,108</u>

sep-17

	<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>

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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 son los siguientes:

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehiculos	Mobiliario y Equipo	Total
sep-18							
A) Costo:							
Al 30-09-2017						6,148,323	6,148,323
Adiciones						0	0
Retiros						-497,718	-497,718
Al 30-09-2018						5,650,605	5,650,605
B) Depreciación Acumulada:							
Al 30-09-2017						5,686,377	5,686,377
Gastos del año						133,840	133,840
Retiros						-497,714	-497,714
Al 30-09-2018						5,322,503	5,322,503
Saldo en libros al 30-09-2018						328,102	328,102
dic-17							
A) Costo:							
Al 31-12-2016						6,148,323	6,148,323
Adiciones						0	0
Retiros						-370,662	-370,662
Al 31-12-2017						5,777,661	5,777,661
B) Depreciación Acumulada:							
Al 31-12-2016						5,260,066	5,260,066
Gastos del año						472,148	472,148
Retiros						-370,661	-370,661
Al 31-12-2017						5,361,553	5,361,553
Saldo en libros al 31-12-2017						416,109	416,109
sep-17							
A) Costo:							
Al 30-09-2016						6,148,323	6,148,323
Adiciones						0	0
Retiros						0	0
Al 30-09-2017						6,148,323	6,148,323
B) Depreciación Acumulada:							
Al 30-09-2016						5,110,053	5,110,053
Gastos del año						576,324	576,324
Retiros						0	0
Al 30-09-2017						5,686,377	5,686,377
Saldo en libros al 30-09-2017						461,946	461,946

10.6 Otros Activos

Al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 otros activos incluyen:

	sep-18	dic-17	sep-17
Gastos pagados por Anticipado	1,123,272	1,249,889	1,249,889
Polizas riesgo del trabajo	11,359	28,417	44,270
Activos intangibles	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Amortización	-27,185,781	-27,185,781	-27,185,781
TOTAL	1,134,631	1,278,306	1,294,159

El movimiento de la cuenta de Provisión durante el año es

	sep-18	dic-17	sep-17
Saldo Inicial	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Salidas por exclusiones	0	0	0
Aumento contra gastos	0	0	0
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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 las otras cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	sep-18	dic-17	sep-17
Cuentas por pagar diversas	25,223,974	7,407,911	5,918,653
Provisiones	0	0	0
Cargos financieros por pagar	0	0	0
TOTAL	25,223,974	7,407,911	5,918,653

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

	sep-18	dic-17	sep-17
Saldo Inicial	0	0	2,760,104
Liquidaciones	0	0	-2,760,104
Gasto de Cesantía	0	0	0
Gastos de vacaciones y aguinaldo	0	0	0
Saldo Final de la Provisión	0	0	0

10.8 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	sep-18	dic-17	sep-17
<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 Patrimoniales</u>			
Reserva Empresarial			
Reserva Legal	5,910,127	6,004,459	5,437,777
Total reservas patrimoniales	<u>5,910,127</u>	<u>6,004,459</u>	<u>5,437,777</u>

10.9 Ingresos financieros por inversiones en valores

Por el año terminado el 30 de Setiembre del 2018 y 2017 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	sep-18	Jul a Set -18	sep-17	Jul a Set -17
Ingresos por Inv. Valores negociables	256,093	104,645	76,059	26,373
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	2,053,006	712,809	1,810,708	454,941
Ingresos por Inv. Disp. Venta	1,782,290	582,244	1,382,042	709,270
TOTAL	<u>4,091,389</u>	<u>1,399,698</u>	<u>3,268,809</u>	<u>1,190,584</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 2018 y 2017 son los siguientes:

	sep-18	Jul a Set -18	sep-17	Jul a Set -17
Comisiones por fideicomisos	28,541,269	9,553,440	27,897,908	9,584,954
Otras Comisiones	702,054	5	0	0
TOTAL	<u>29,243,323</u>	<u>9,553,445</u>	<u>27,897,908</u>	<u>9,584,954</u>

10.11 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 30 de Setiembre del 2018 y 2017 se componen de:

	sep-18	Jul a Set -18	sep-17	Jul a Set -17
Sueldos y salarios	6,579,497	2,215,797	9,626,604	3,242,157
Aguinaldo	546,072	184,576	817,845	271,960
Viaticos	21,850	5,150	0	0
Vacaciones	139,870	3,807	232,111	104,583
Preaviso y Cesantía	0	0	0	0
Cargas sociales	1,463,839	494,787	2,144,311	723,974
Otros	162,019	46,940	179,501	61,381
TOTAL	8,913,146	2,951,058	13,000,372	4,404,055

10.12 Otros gastos de administración

Al 30 de Setiembre del 2018 y 2017 los otros gastos de administración se detallan así:

	sep-18	Jul a Set -18	sep-17	Jul a Set -17
Servicios Externos	72,191	29,833	1,177,625	394,879
Movilidad y Comunicación	54,459	31,044	138,600	69,860
Infraestructura	88,003	29,334	426,311	126,287
Generales	2,755,350	909,833	470,217	61,748
TOTAL	2,970,004	1,000,045	2,212,753	652,775

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 2018, Diciembre 2017 y Setiembre 2017 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

A) Set-2018

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	15,666	0	0	0	0	0	0	15,666
Inversiones MN	50,536	0	19,000	0	0	0	0	69,536
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	66,202	0	19,000	0	0	0	0	85,202
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	66,202	0	19,000	0	0	0	0	85,202

**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	16	0	0	0	0	0	0	16
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	16	0	0	0	0	0	0	16
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	16	0	0	0	0	0	0	16
Diferencia MN y ME	66,218	0	19,000	0	0	0	0	85,218

B) Dic-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	12,555	0	0	0	0	0	0	12,555
Inversiones MN	3,319	40,000	16,000	18,000	0	0	0	77,319
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	15,874	40,000	16,000	18,000	0	0	0	89,874
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	15,874	40,000	16,000	18,000	0	0	0	89,874

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	16	0	0	0	0	0	0	16
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	16	0	0	0	0	0	0	16
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	16	0	0	0	0	0	0	16
Diferencia MN y ME	15,890	40,000	16,000	18,000	0	0	0	89,890

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

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 2018 y 2017 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 2018, 30 de Setiembre 2017 y Setiembre 2017, 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)								
A) Set-2018	Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
	Recuperación de activos:							
	Inversiones	50,536	19,000	0	0	0	0	69,536
	Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
	Total recuperación de activos	50,536	19,000	0	0	0	0	69,536
	Recuperación de pasivos:							
	Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
	Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
	Diferencia	50,536	19,000	0	0	0	0	69,536
	Totales de recuperación sensibles a tasas:							
	Total recuperación de activos sensibles a tasas	50,536	19,000	0	0	0	0	69,536
	Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
	Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	50,536	19,000	0	0	0	0	69,536
B) Dic-2017	Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
	Recuperación de activos:							
	Inversiones	3,319	56,000	18,000	0	0	0	77,319
	Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
	Total recuperación de activos	3,319	56,000	18,000	0	0	0	77,319
	Recuperación de pasivos:							
	Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
	Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
	Diferencia	3,319	56,000	18,000	0	0	0	77,319
	Totales de recuperación sensibles a tasas:							
	Total recuperación de activos sensibles a tasas	3,319	56,000	18,000	0	0	0	77,319
	Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
	Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	3,319	56,000	18,000	0	0	0	77,319

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

C) Set-2017	Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
	Recuperación de activos:							
	Inversiones	3,301	20,000	56,000	0	0	0	79,301
	Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
	Total recuperación de activos	3,301	20,000	56,000	0	0	0	79,301
	Recuperación de pasivos:							
	Obligaciones con entidades financieras	0	0	0	0	0	0	0
	Total vencimiento de pasivos	0	0	0	0	0	0	0
	Diferencia	3,301	20,000	56,000	0	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	0	79,301
	Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
	Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	3,301	20,000	56,000	0	0	0	79,301

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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 los fideicomisos se detallan así:

FIACOOCIQUE S.A.			
Balance de Situación de Fideicomisos			
(en colones costarricenses)			
	sep-18	dic-17	sep-17
Activos			
Disponibilidades	0	0	0
Inversiones Temporales	10,084,645,224	6,208,504,547	6,717,340,159
Cartera crédito	403,821,785	417,471,094	420,604,433
Otras cuentas por cobrar	367,854,166	378,917,312	373,791,996
Bienes realizables	0	0	0
Inversiones permanentes	0	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	23,937,847,460	24,066,042,120	24,063,776,895
Otros Activos	2,055,914	1	1
Total activos	34,796,224,550	31,113,548,407	31,618,126,817
Pasivo			
Otras Obligaciones financieras	0	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	19,389,757	19,289,837	26,875,708
Otros Pasivos	0	0	0
Total Pasivos	19,389,757	19,289,837	26,875,708
Patrimonio			
Capital social	34,778,896,468	31,105,055,158	31,602,272,047
Ajustes al patrimonio	0	0	0
Resultado ejercicio anterior	-11,290,550	-23,678,301	-114,463,043
Resultado del Periodo	-229,865	14,828,494	0
Resultado del ejercicio	9,458,739	-1,946,780	103,442,104
Total del patrimonio	34,776,834,793	31,094,258,570	31,591,251,109
Total pasivo y patrimonio	34,796,224,550	31,113,548,407	31,618,126,817

Nota 16. Capital social

Al 30 de Setiembre del 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 el capital social se detalla así:

	sep-18	dic-17	sep-17
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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 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 2018, Diciembre del 2017 y Setiembre 2017 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo mencionado en la nota 16.

Nota 19. Reserva sobre los excedentes

	sep-18	dic-17	sep-17
Resultado del periodo antes de participacio	10,417,546	10,194,922	8,170,865
Reserva Legal	0	-566,682	0
Otros	0	0	0
Resultado por distribuir	<u>10,417,546</u>	<u>9,628,239</u>	<u>8,170,865</u>

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

1. En este tercer trimestre del año 2018, se firmaron contratos de fideicomisos.
2. Al mes de Setiembre 2018 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢128.867.717
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 dación 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-18	Dic-17	Set-17
Utilidad / Activo Total Promedio	7.39%	8.30%	6.70%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	Set-18	Dic-17	Set-17
Utilidad / Activo Total Promedio	8.34%	8.94%	7.25%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Set-18	Dic-17	Set-17
Pasivo / Patrimonio	19.82%	6.82%	5.80%

iv. Margen financiero.

Descripción	Set-18	Dic-17	Set-17
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	5.18%	6.17%	4.59%

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

Descripción	Set-18	Dic-17	Set-17
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	56.49%	60.02%	59.25%

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

No Aplica