

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

Estados financieros

al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018

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

Estados financieros

al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018

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

FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.

FIACOOOCIQUE S.A.

BALANCE GENERAL

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018

(en colones sin céntimos)

	NOTA	jun-19	dic-18	jun-18
Disponibilidades	3, 10.1	3,233,989	16,618,464	14,707,649
Entidades financieras del país (113)		3,233,989	16,618,464	14,707,649
Inversiones en instrumentos financieros	4, 10.2	101,966,242	66,553,661	85,366,984
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		18,942,775	18,489,285	10,219,189
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		83,000,000	48,000,000	75,000,000
Productos por cobrar (128)		23,467	64,376	147,795
Cuentas y comisiones por cobrar	10.3	46,282,536	51,798,966	41,954,126
Comisiones por cobrar (142)		15,331,963	11,813,972	10,402,168
Cuentas por cobrar partes relacionadas (145)		0	0	0
Impuesto sobre Renta por Cobrar (146)		3,833,816	7,397,157	10,413,230
Otras cuentas por cobrar (147)		33,324,348	38,795,428	27,346,319
(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	293,677	298,767	357,437
Otros activos	10.6	652,614	1,135,835	816,608
Activos Intangibles (186)		0	0	0
Otros activos (180 - 186 - 182)		652,614	1,135,835	816,608
TOTAL DE ACTIVOS		152,429,058	136,405,693	143,202,804
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Cuentas por pagar y provisiones	10.7	4,216,649	4,465,337	16,528,882
Provisiones (243)		0	0	0
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		4,216,649	4,465,337	16,528,882
Otros pasivos		236,891	577,630	359,409
Ingresos diferidos (251)		236,891	577,630	359,409
TOTAL DE PASIVOS		4,453,540	5,042,967	16,888,291
PATRIMONIO				
Capital social		40,196,612	40,195,765	40,195,765
Capital pagado (311)	10.8, 16	40,196,612	40,195,765	40,195,765
Reservas patrimoniales (340)	10.8	6,738,041	7,083,240	5,910,127
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		84,959,727	72,344,280	72,344,280
Resultado del periodo (360)	19	16,081,137	11,739,441	7,864,342
Intereses minoritarios (370)		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		147,975,518	131,362,726	126,314,513
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		152,429,058	136,405,693	143,202,804
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)		0	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	15	35,481,129,093	35,623,992,895	30,616,137,534
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	15	23,477,387	15,962,791	12,169,029
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	15	35,457,651,706	35,608,030,104	30,603,968,505
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 GeneralMBA. Daniel Mora Mora
Gerente GeneralLic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador GeneralLic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo CoociqueLic. Luis Ricardo Quiros González
Auditor Interno

FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.

FIACOOOIQUE S.A.

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo terminado el 30 de Junio del 2019 y Junio 2018

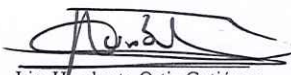
(en colones sin céntimos)

	NOTA	jun-19	jun-18	Abr a Jun 19	Abr a Jun 18
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades (511)		3	6	1	3
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	10.9	3,240,665	2,691,691	1,695,873	1,425,792
Por ganacia por diferencias de cambio y UD (518)		-	-	-	-
Total de Ingresos Financieros		3,240,668	2,691,696	1,695,874	1,425,795
Gastos Financieros					
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		147,742	4,886	106,973	933
Por otros gastos financieros (419.01 a 419.03 + 419.20 a 419.23 + 419.99)		-	-	-	-
Total de Gastos Financieros		147,742	4,886	106,973	933
RESULTADO FINANCIERO		3,092,926	2,686,811	1,588,901	1,424,862
Otros Ingresos de Operación					
Por otros ingresos operativos (539) + (524)		6,735	48,062	-	2,183
Por comisiones por servicios (531)	10.10	29,021,118	19,689,878	12,971,008	9,200,058
Total Otros Ingresos de Operación		29,027,853	19,737,941	12,971,008	9,202,241
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431)		3,000	12,000	-	4,000
Por Bienes Diversos (434)		2	2	-	1
Por provisiones (435)		458,664	361,496	288,639	182,748
Con Partes Relacionadas (438)		-	4,642,884	-	2,321,442
Por otros gastos operativos (439)		382,907	1,611,981	193,637	931,520
Total Otros Gastos de Operación		844,573	6,628,363	482,276	3,439,711
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		31,276,206	15,796,389	14,077,633	7,187,392
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal (441)	10.11	13,112,936	5,962,088	7,479,568	2,985,381
Por otros gastos de Administración (440-441)	10.12	2,082,133	1,969,959	1,458,619	692,757
Total Gastos Administrativos		15,195,069	7,932,047	8,938,187	3,678,139
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		16,081,137	7,864,342	5,139,446	3,509,253
Participaciones sobre la Utilidad (452)		-	-	-	-
Impuesto sobre la renta (451)		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		16,081,137	7,864,342	5,139,446	3,509,253
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		16,081,137	7,864,342	5,139,446	3,509,253

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
Auditor Interno



FIACOCOCIQUE, S.A.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

Por el período terminado el 30 de Junio del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad (pérdida) por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 01 de Julio del 2018	¢ 40,195,765	0	0	5,910,127	80,208,621	126,314,513
Absorción de pérdidas	0	0	0	0	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	21,660,158	21,660,158
Traslado a la reserva legal	0	0	0	827,915	(827,915)	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0
Aporte de Capital	847	0	0	0	0	847
Otros	0	0	0	0	0	0
Saldos al 30 de Junio del 2019	¢ 40,196,612	0	0	6,738,042	101,040,864	147,975,518

sigue...

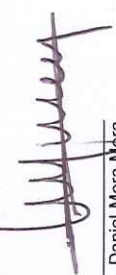
FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.
(FIACOOOCIQUE, S.A.)

ESTADO DE VARIACIONES EN EL PATRIMONIO

Por el período terminado el 30 de Junio del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

Notas	Capital social	Aportes patrimoniales	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Utilidad (pérdida) por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 01 de Julio del 2017	¢ 40,195,765	0	0	5,437,777	67,766,767	113,400,309
Absorción de pérdidas	0	0	0	0	0	0
Resultado del período	0	0	0	0	12,914,204	12,914,204
Traslado a la reserva legal	0	0	0	472,350	(472,350)	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 Junio del 2018	¢ 40,195,765	0	0	5,910,127	80,208,621	126,314,513

Las notas son parte integrante de los estados financieros


MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Coocique
MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique


Coocique
MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

FIDUCIARIA DE INVERSION Y AHORRO COOCIQUE, S.A.

FIACOOICQUE, S.A.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Por el período terminado al 30 de Junio del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

	Notas	jun-19	jun-18
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultados del período	19 ¢	16,081,137	7,864,342
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:			
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		-	-
Pérdidas por otras estimaciones		-	-
Gastos por provisión para prestaciones sociales		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		59,579	58,671
Ingreso por recuperación activos financieros		-	-
		<u>16,140,716</u>	<u>7,923,013</u>
Valoración en los activos (aumento), o disminución:			
Productos por cobrar		40,909	103,390
Comisiones por cobrar		(3,517,991)	6,934,712
Cuentas por cobrar partes relacionadas		-	-
Comisiones por Cobrar (impuesto sobre renta)		3,563,341	(10,413,230)
Otras cuentas por cobrar		5,471,081	(3,534,364)
Otros Activos		483,221	461,698
Subtotal:		<u>6,040,561</u>	<u>(6,447,794)</u>
Valoración neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Otras cuentas por pagar y provisiones		282,120	9,120,972
Otros pasivos		(340,739)	(308,367)
Subtotal:		<u>(58,619)</u>	<u>8,812,605</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de operación:		<u>22,122,658</u>	<u>10,287,824</u>
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(54,489)	-
Aumento en depósitos y valores		(35,000,000)	(1,000,000)
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(35,054,489)</u>	<u>(1,000,000)</u>
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Aporte de Capital		847	-
Liquidación de Capital		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de Financiamiento		<u>847</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo usados durante el año		<u>(12,930,985)</u>	<u>9,287,824</u>
Efectivo e inversiones equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>35,107,749</u>	<u>15,639,015</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Junio	3 ¢	<u>22,176,764</u>	<u>24,926,839</u>
Las notas son parte integrante de los estados financieros			

MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General

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

Lic. Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique

Lic. Luis Ricardo Quiros González
Auditor Interno



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

Notas a los estados financieros

al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018
(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 Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 el tipo de cambio para la compra de US \$1,00 era ₡576.72, ₡604.39 y ₡563.44 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. valoraría 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 Junio del 2019 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 patrimoniales

a. 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 Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 se componen de los siguientes rubros:

	jun-19	dic-18	jun-18
Efectivo y Valores en Transito	0	0	0
Depósitos en bancos	3,233,989	16,618,464	14,707,649
Inversiones	18,942,775	18,489,285	10,219,189
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	22,176,764	35,107,749	24,926,838

Nota 4. Inversiones en valores

Las inversiones al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 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:

	jun-19	dic-18	jun-18
Inversiones en que el emisor es del país	101,942,775	66,489,285	85,219,189
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	23,467	64,376	147,795
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0	0
	101,966,242	66,553,661	85,366,984

Nota 5. Cartera de crédito

No existe cartera de crédito.

Nota 6. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 se detallan a continuación:

A) Matriz:

Concepto	jun-19	dic-18	jun-18
Productos y Cuentas a cobrar	19,725,268	27,555,422	8,942,156
Otros Pasivos	3,092,347	1,732,707	15,861,079
Patrimonio	147,975,518	131,362,726	126,314,513
Gastos Operativo	0	8,511,954	0

Nota 7. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 no hay activos cedidos en garantía ni sujetos a restricciones.

Nota 8. Posición monetaria en monedas extranjeras

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 se detalla así:

	jun-19	dic-18	jun-18
Activos	3,546,403	2,653,961	1,582,714
Pasivos	0	14,481	0
Posicion neta en moneda	<u>3,546,403</u>	<u>2,639,480</u>	<u>1,582,714</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 Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018.

Nota 10. Composición de los rubros de los estados financieros**10.1 Disponibilidades**

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	jun-19	dic-18	jun-18
Efectivo	0	0	0
Cuentas Corrientes en el país	3,233,989	16,618,464	14,707,649
Depósitos a la Vista	0	0	0
TOTAL	<u>3,233,989</u>	<u>16,618,464</u>	<u>14,707,649</u>

10.2 Inversiones en valores y depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 es:

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
Periodo al 30 de Junio del 2019 , Diciembre 2018 y Junio 2018
(cifras en colones)

jun-19

A-1) Colones:

Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	BCR	5.24%	18,942,775
	TOTAL PARA NEGOCIACION EN COLONES	¢	18,942,775
2) Disponible para la venta:	BCR	7.08%	8,000,000
	BCR	7.27%	20,000,000
	BCR	7.22%	15,000,000
	BCR	7.04%	40,000,000

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

4) Producto per cobrar

23,467

TOTAL MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO EN COLONES

83,023,467

SUB-TOTAL COLONES

€ 101,966,242

A-2) Dólares:

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

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

¢ 101,966,242

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
Periodo al 30 de Junio del 2019 , Diciembre 2018 y Junio 2018
(cifras en colones)

dic-18

A) Sector público:A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	BCR	Fondo Inversion	3.99%	18,489,285
2) Disponible para la venta:				<u>18,489,285</u>
	BCR	CDP-CI	6.49%	40,000,000
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	BCR	CDP-CI	7.08%	8,000,000
4) Productos cobrar:				64,376
				<u>48,064,376</u>
				<u>66,553,661</u>
		SUB-TOTAL COLONES		
		TOTAL MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO EN COLONES		

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)		<u>66,553,661</u>

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
Periodo al 30 de Junio del 2019 , Diciembre 2018 y Junio 2018
(cifras en colones)

jun-18

A) Sector público:A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	BCR	Fondo Inversion	4.15%	10,219,189
2) Disponible para la venta:				<u>¢ 10,219,189</u>
	BCR	CDP-CI	6.53%	16,000,000
	BCR	CDP-CI	6.76%	40,000,000
	BCR	CDP-CI	6.07%	19,000,000

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

4) Productos cobrar:

147,795

TOTAL MANTENIDOS HASTA SU VENCIMIENTO EN COLONES¢ 75,147,795**SUB-TOTAL COLONES**¢ 85,366,984A-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)

¢ 85,366,984

10.3 Cuentas y productos por cobrar

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	jun-19	dic-18	jun-18
Comisiones por cobrar	15,331,963	11,813,972	10,402,168
Ctas x Cob. con partes relac.	0	0	0
Impuesto sobre renta	3,833,816	7,397,157	10,413,230
Otras cuentas por cobrar	33,324,348	38,795,428	27,346,319
Estimación de incobrables	-6,207,591	-6,207,591	-6,207,591
TOTAL	46,282,536	51,798,966	41,954,126

Los movimientos de la estimación para cuentas incobrables al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 son:

	jun-19	dic-18	jun-18
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 Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 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 Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 es el siguiente:

jun-19

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Equipo y mobiliario	4,896,619	0	4,896,619
Equipo de computación	717,989	0	717,989
Depreciación acumulada	-5,320,932	0	-5,320,932
TOTAL	<u>293,676</u>	<u>0</u>	<u>293,676</u>

dic-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	-5,351,837	0	-5,351,837
TOTAL	<u>298,767</u>	<u>0</u>	<u>298,767</u>

jun-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	-5,293,168	0	-5,293,168
TOTAL	<u>357,436</u>	<u>0</u>	<u>357,436</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 Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 son los siguientes:

jun-19						
	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo
						Total
A) Costo:						
Al 30-06-2018						5,650,604
Adiciones						54,489
Retiros						-90,485
Al 30-06-2019						5,614,608
B) Depreciación Acumulada:						
Al 30-06-2018						5,293,168
Gastos del año						118,246
Retiros						-90,482
Al 30-06-2019						5,320,932
Saldo en libros al 30-06-2019						293,676
dic-18						
A) Costo						
Al 31-12-2017						5,777,661
Adiciones						0
Retiros						-127,057
Al 31-12-2018						5,650,604
B) Depreciación Acumulada:						
Al 31-12-2017						5,361,553
Gastos del año						117,338
Retiros						-127,054
Al 31-12-2018						5,351,837
Saldo en libros al 31-12-2018						298,767
jun-18						
A) Costo						
Al 30-06-2017						6,148,323
Adiciones						0
Retiros						-497,719
Al 30-06-2018						5,650,604
B) Depreciación Acumulada:						
Al 30-06-2017						5,560,090
Gastos del año						230,793
Retiros						-497,715
Al 30-06-2018						5,293,168
Saldo en libros al 30-06-2018						357,436

10.6 Otros Activos

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 otros activos incluyen:

	jun-19	dic-18	jun-18
Gastos pagados por Anticipado	641,306	1,123,272	807,194
Polizas riesgo del trabajo	11,308	12,563	9,414
Activos intangibles	27,185,781	27,185,781	27,185,781
Amortización	-27,185,781	-27,185,781	-27,185,781
TOTAL	652,614	1,135,835	816,608

El movimiento de la cuenta de Provisión durante el año es

	jun-19	dic-18	jun-18
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 Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 las otras cuentas a pagar y provisiones incluyen:

	jun-19	dic-18	jun-18
Cuentas por pagar diversas	4,216,649	4,465,337	16,528,882
Provisiones	0	0	0
Cargos financieros por pagar	0	0	0
TOTAL	4,216,649	4,465,337	16,528,882

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

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Inicial	0	0	0
Liquidaciones	0	0	0
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

	jun-19	dic-18	jun-18
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	40,196,612	40,195,765	40,195,765
Capital donado	0	0	0
TOTAL capital	40,196,612	40,195,765	40,195,765
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Empresarial			
Reserva Legal	6,738,041	7,083,240	5,910,127
Total reservas patrimoniales	6,738,041	7,083,240	5,910,127

10.9 Ingresos financieros por inversiones en valores

Por el año terminado el 30 de Junio del 2019 y 2018 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	jun-19	Abr a Jun -19	jun-18	Abr a Jun -18
Ingresos por Inv. Valores negociables	453,491	234,137	151,448	115,164
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient	1,579,734	860,676	1,340,196	743,482
Ingresos por Inv. Disp. Venta	1,207,440	601,060	1,200,046	567,147
TOTAL	3,240,665	1,695,873	2,691,690	1,425,793

10.10 Ingresos operativos por comisiones por servicios

Los ingresos operativos por comisiones por servicios en el año terminado el 30 de Junio del 2019 y 2018 son los siguientes:

	jun-19	Abr a Jun -19	jun-18	Abr a Jun -18
Comisiones por fideicomisos	27,771,505	12,731,808	18,987,829	9,200,058
Comisiones por tarjetas de credito	0	0	0	0
Otras Comisiones	1,249,613	239,200	702,049	0
TOTAL	29,021,118	12,971,008	19,689,878	9,200,058

10.11 Ingresos Financieros por Diferencial Cambiario

Los ingresos operativos por diferencial cambiario en el año terminado el 30 de Junio del 2019 y 2018 son los siguientes:

	jun-19	Abr a Jun -19	jun-18	Abr a Jun -18
Por Otras Obligaciones Financieras	258,596	549	3,243	2,368
Gastos por Dif. Cambiario	406,339	107,522	8,129	3,301
TOTAL	-147,743	-106,973	-4,886	-933

10.12 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 30 de Junio del 2019 y 2018 se componen de:

	jun-19	Abr a Jun -19	jun-18	Abr a Jun -18
Sueldos y salarios	5,506,174	3,465,049	4,363,700	2,193,858
Remun. a Directores	5,455,471	2,727,736	0	0
Viaticos	65,452	34,750	16,700	16,700
Aguinaldo	558,345	328,012	361,496	182,748
Vacaciones	190,313	85,238	136,062	48,315
Preaviso y Cesantía	0	0	0	0
Cargas sociales	1,229,529	773,745	969,051	489,888
Seguro del Personal	52,592	30,388	71,682	31,933
Fondo Capitalizacion Laboral	55,062	34,650	43,397	21,939
TOTAL	13,112,938	7,479,568	5,962,088	2,985,381

10.13 Otros gastos de administración

Al 30 de Junio del 2019 y 2018 los otros gastos de administración se detallan así:

	jun-19	Abr a Jun -19	jun-18	Abr a Jun -18
Servicios Externos	78,089	36,349	42,358	21,109
Movilidad y Comunicación	15,049	9,151	23,415	8,100
Infraestructura	59,577	30,243	58,669	29,334
Generales	1,929,418	1,382,876	1,845,517	634,214
TOTAL	2,082,133	1,458,619	1,969,959	692,757

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 Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 el vencimiento de los activos y pasivos más significativos es el siguiente (en miles de colones):

A) Jun-2019

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	3,218	0	0	0	0	0	0	3,218
Inversiones MN	26,966	20,000	15,000	40,000	0	0	0	101,966
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	30,184	20,000	15,000	40,000	0	0	0	105,184
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	30,184	20,000	15,000	40,000	0	0	0	105,184

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	30,200	20,000	15,000	40,000	0	0	0	105,200

B) Dic-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	16,602	0	0	0	0	0	0	16,602
Inversiones MN	18,554	0	0	40,000	8,000	0	0	66,554
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	35,156	0	0	40,000	8,000	0	0	83,156
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	35,156	0	0	40,000	8,000	0	0	83,156

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	17	0	0	0	0	0	0	17
Inversiones ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Cartera crédito ME	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	17	0	0	0	0	0	0	17
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	17	0	0	0	0	0	0	17
Diferencia MN y ME	35,173	0	0	40,000	8,000	0	0	83,173

C) Jun-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	14,692	0	0	0	0	0	0	14,692
Inversiones MN	10,367	0	16,000	40,000	19,000	0	0	85,367
Cartera crédito MN	0	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación activos	25,059	0	16,000	40,000	19,000	0	0	100,059
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	25,059	0	16,000	40,000	19,000	0	0	100,059

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	25,075	0	16,000	40,000	19,000	0	0	100,075

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 2019 y 2018 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 13.2.a 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 Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018, que incluye los activos y 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) Jun-2019							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos:							
Inversiones	26,966	35,000	40,000	0	0	0	101,966
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	26,966	35,000	40,000	0	0	0	101,966
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	26,966	35,000	40,000	0	0	0	101,966
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	26,966	35,000	40,000	0	0	0	101,966
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	26,966	35,000	40,000	0	0	0	101,966
Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)							
B) Dic-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	18,554	0	40,000	8,000	0	0	66,554
Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos	18,554	0	40,000	8,000	0	0	66,554
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	18,554	0	40,000	8,000	0	0	66,554
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	18,554	0	40,000	8,000	0	0	66,554
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	18,554	0	40,000	8,000	0	0	66,554

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

C) Jun-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	10,367	16,000	40,000	19,000	0	0	85,367
	Cartera de crédito	0	0	0	0	0	0	0
	Total recuperación de activos	10,367	16,000	40,000	19,000	0	0	85,367
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	10,367	16,000	40,000	19,000	0	0	85,367
Totales de recuperación sensibles a tasas:								
	Total recuperación de activos sensibles a tasas	10,367	16,000	40,000	19,000	0	0	85,367
	Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	0	0	0	0	0	0	0
	Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	10,367	16,000	40,000	19,000	0	0	85,367

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 los fideicomisos se detallan así:

FIACOOCIQUE S.A. Balance de Situación de Fideicomisos (en colones costarricenses)			
	jun-19	dic-18	jun-18
Activos			
Disponibilidades	0	0	0
Inversiones Temporales	12,017,021,429	10,718,104,260	5,840,857,362
Cartera crédito	389,558,221	403,637,227	406,727,347
Otras cuentas por cobrar	250,642,132	377,956,009	363,802,385
Bienes realizables	0	0	0
Inversiones permanentes	0	0	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	22,821,857,878	24,122,236,666	23,962,137,106
Otros Activos	2,049,432	2,058,733	1
Total activos	35,481,129,092	35,623,992,895	30,616,137,534
Pasivo			
Otras Obligaciones financieras	0	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	23,477,387	15,962,791	12,154,029
Otros Pasivos	0	0	0
Total Pasivos	23,477,387	15,962,791	12,154,029
Patrimonio			
Capital social	35,391,470,727	35,602,434,004	30,604,785,753
Ajustes al patrimonio	0	0	0
Resultado ejercicio anterior	67,479,189	-11,290,550	-11,290,550
Resultado del Periodo	-229,865	-229,865	-199,919
Resultado del ejercicio	-1,068,346	17,116,515	10,688,222
Total del patrimonio	35,457,651,705	35,608,030,104	30,603,983,506
Total pasivo y patrimonio	35,481,129,092	35,623,992,895	30,616,137,534

Nota 15. Capital social

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 el capital social se detalla así:

	jun-19	dic-18	jun-18
Capital pagado	40,196,612	40,195,765	40,195,765
TOTAL	40,196,612	40,195,765	40,195,765

Nota 16. Participaciones en otras empresas

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018 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 17. Reserva sobre los excedentes

	jun-19	dic-18	jun-18
Resultado del periodo antes de participacio	16,081,137	12,912,554	7,864,342
Reserva Legal	0	-1,173,113	0
Otros	0	0	0
Resultado por distribuir	16,081,137	11,739,441	7,864,342

Nota 18. Hechos relevantes y contingencias

1. En este segundo trimestre del año 2019, se firmó un fideicomiso nuevo, Coopeamistad.
2. Al mes de Junio del 2019 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢147.975.518.
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 19. Indicadores de Riesgo.

- i. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Utilidad / Activo Total Promedio	10.93%	9.27%	5.60%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Utilidad / Activo Total Promedio	11.25%	10.23%	6.38%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Pasivo / Patrimonio	3.01%	3.84%	13.37%

iv. Margen financiero.

Descripción	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	3.11%	6.73%	3.27%

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

Descripción	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	67.57%	56.15%	58.50%

Nota 20. Autorización para emitir estados financieros

No Aplica