

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

Estados financieros consolidados

al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018

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

Índice de contenido

Balance de situación consolidado	A	2
Estado de resultados consolidado	B	4
Estado de variaciones en el patrimonio consolidado	C	5
Estado de flujos de efectivo consolidado	D	7
Notas a los estados financieros consolidados		9
Anexos		

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

Estados financieros consolidados

al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018

CUADRO A
1 de 2

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

Por el periodo terminado el 31 de Marzo del 2019, Diciembre del 2018 y Marzo 2018
(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-19	dic-18	mar-18
Disponibilidades	4. 11.1	3,020,081,526	4,106,350,109	2,346,406,964
Efectivo (111)		1,297,207,905	1,426,385,294	1,098,368,127
Banco Central (112)		1,295,221,332	1,904,409,093	728,115,179
Entidades financieras del país (113)		427,652,289	775,555,722	519,923,658
Inversiones en instrumentos financieros	5. 11.2	50,308,554,862	50,662,912,116	39,960,163,898
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		4,722,695,977	4,045,689,635	131,050,405
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		44,710,877,017	46,084,363,723	38,930,577,860
Productos por cobrar (128)		874,981,868	532,858,758	898,535,633
Cartera de Créditos	6. 11.3	172,703,363,533	168,851,412,409	149,987,334,339
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		146,247,126,619	145,359,010,105	125,375,843,968
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		29,071,455,894	26,421,890,342	27,792,480,153
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		1,439,654,199	1,045,633,675	712,797,548
Productos por cobrar (138)		1,288,229,176	1,245,035,017	1,263,281,511
(Estimación por deterioro de la cartera de credito) (139)		-5,343,102,355	-5,220,156,731	-5,157,068,841
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	286,738,222	502,548,779	593,494,302
Comisiones por cobrar (142)		13,335,894	11,813,972	14,465,806
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		245,104,580	213,820,467	252,786,684
Impuesto sobre renta por cobrar (146)		5,593,157	7,397,157	11,693,545
Otras cuentas por cobrar (147)		163,733,360	410,545,953	425,678,541
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)		-141,028,769	-141,028,769	-111,130,275
Bienes realizables	11.5	727,577,009	699,822,670	1,041,622,394
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,376,072,075	2,380,840,905	2,561,481,710
Bienes adquiridos para arrendamiento financiero (152)		0	0	179,886,641
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-1,648,495,066	-1,681,018,235	-1,699,745,957
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6, 18	373,932,522	339,722,934	189,626,008
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	4,640,437,467	4,635,123,464	4,602,682,431
Inversiones en propiedades (190)		0	0	0
Otros activos	11.8	1,568,732,244	1,483,513,898	1,334,736,688
Cargos diferidos (182)		0	0	131,919,958
Activos Intangibles (186)		189,425,213	153,635,816	164,266,008
Otros activos (181 -183 - 184- 187)		1,379,307,031	1,329,878,082	1,038,550,722
TOTAL DE ACTIVOS		233,629,417,385	231,281,406,380	200,056,067,023
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	10	139,671,704,047	135,325,457,242	124,779,414,625
A la vista (211 + 212)	11.9	18,798,927,490	20,141,596,375	19,141,337,397
A Plazo (213 + 218)	11.10	118,213,502,251	112,623,884,807	103,331,081,111
Cargos financieros por pagar (219)		2,659,274,306	2,559,976,060	2,306,996,117
Obligaciones con entidades	11.11	58,411,318,803	60,856,442,754	42,508,709,677
A plazo (232)		35,979,001,580	37,369,019,851	28,960,505,787
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		21,972,245,155	23,134,343,111	13,218,996,824
Cargos financieros por pagar (238)		460,072,068	353,079,791	329,207,066
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	3,503,496,216	3,721,146,653	3,328,227,223
Provisiones (243)		447,382,711	339,521,086	344,320,572
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		3,056,113,505	3,381,625,566	2,983,906,651
Otros pasivos		2,010,456,177	1,938,151,622	1,692,854,693
Ingresos diferidos (251)		2,001,619,395	1,936,424,564	1,690,144,366
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		8,420,046	1,315,009	2,089,550
Otros pasivos (253 + 254)		416,736	412,049	620,778
Obligaciones subordinadas		2,049,549,017	2,064,171,259	1,979,891,427
Obligaciones subordinadas (261)		2,047,657,500	2,062,270,000	1,977,797,500
Cargos financieros por pagar (268)		1,891,517	1,901,259	2,093,927
TOTAL DE PASIVOS		205,646,524,260	203,905,369,530	174,289,097,645
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	11.13, 17	22,875,437,822	21,740,307,278	21,091,744,799
Capital pagado (311)	11.13, 17	22,298,196,945	21,163,066,401	20,514,503,922
Capital donado (312)	11.13, 17	577,240,877	577,240,877	577,240,877
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	0	0

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

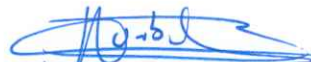
Por el periodo terminado el 31 de Marzo del 2019, Diciembre del 2018 y Marzo 2018
(en colones sin céntimos)

Viene...

	NOTA	mar-19	dic-18	mar-18
Ajustes al patrimonio	11.13	2,152,354,857	2,183,157,923	2,250,120,320
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	2,054,166,531	2,074,798,383	2,074,798,383
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		-221,425,596	-221,022,115	-26,273,325
Ajut por valuación de Inv en respaldo de cap mín de funcionamiento y reserva de liq (331.03)		-6,438,443	5,281,898	-118,517,437
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		326,052,365	324,099,756	320,112,698
Reservas patrimoniales (340)	11.13	2,515,533,002	2,549,645,247	2,115,192,249
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0	0
Resultado del periodo (360)	20	439,567,446	902,926,402	309,912,011
TOTAL DEL PATRIMONIO		27,982,893,127	27,376,036,850	25,766,969,379
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		233,629,417,385	231,281,406,380	200,056,067,022
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	806,852,006	601,241,569	704,636,063
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	16	36,717,606,365	35,689,992,895	31,502,093,469
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	16	25,103,446	15,962,791	109,404,454
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	16	36,692,502,919	35,674,030,105	31,392,689,014
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	543,516,711,107	515,876,994,230	461,836,516,411
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		543,516,711,107	515,876,994,230	461,836,516,411
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)				
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)				
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)				

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados


MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General


Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



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

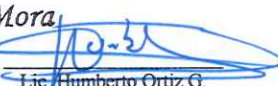
Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique

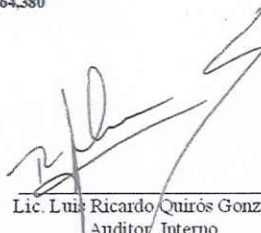
Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO INTEGRAL
Por el periodo terminado el 31 de Marzo del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-19	mar-18
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		897,946	27,535,494
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	991,075,782	789,368,841
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	6,178,632,630	5,424,860,968
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	15,615,986	6,414,423
Por otros ingresos financieros (519-03+519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		135,563,350	165,307,591
Total de Ingresos Financieros		7,321,785,694	6,413,487,317
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	2,737,019,237	2,359,917,999
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	1,150,186,907	875,944,867
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		48,401,932	47,704,858
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		25,945,275	83,617,696
Por otros gastos financieros (419.01 a 419.03 + 419.20 a 419.23 + 419.99)		14,345,970	43,042,505
Total de Gastos Financieros		3,975,899,321	3,410,227,925
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,593,996,371	1,389,719,406
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		720,089,524	455,725,119
RESULTADO FINANCIERO		2,471,979,526	2,069,265,104
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	306,975,239	313,931,584
Por bienes realizables (532)		161,887,309	201,935,140
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		-	39,653
Por otros ingresos operativos (539)		27,239,657	77,304,220
Total Otros Ingresos de Operación		496,102,205	593,210,597
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		84,112,392	57,090,869
Por bienes realizables (432)		241,916,225	232,742,625
Por bienes diversos (434)		3,049,496	6,330,575
Por provisiones (435)		105,637,271	95,288,215
Por otros gastos operativos (439)		52,674,728	55,677,329
Total Otros Gastos de Operación		487,390,112	447,129,613
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,480,691,619	2,215,346,088
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.20	1,383,754,369	1,260,120,568
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	636,657,202	628,542,253
Total Gastos Administrativos		2,020,411,571	1,888,662,821
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		460,280,048	326,683,267
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	20,712,602	14,627,871
Impuesto sobre la renta (451)		-	2,143,385
Dism. De Impuestos y Participaciones sobre Utilidades (550)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	439,567,446	309,912,011
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios			
Resultados del periodo atribuidos a la controladora			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		(20,631,852)	34,147,134
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta (331.02)		(403,481)	(30,913,313)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		(11,720,341)	4,367,381
Otros (331.08+332+333)		1,952,608	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(30,803,066)	7,601,202
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		408,764,380	317,513,213

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados


Coocique
MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


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


Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



CUADRO C
1 de 2

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año terminado al 31 de Marzo del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	TOTAL
Saldo al 01 de Abril de 2018		¢ 21,091,744,799	0	2,250,120,319	2,115,192,250	309,912,013	25,766,969,381
Transferencias a resultados del año:							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	(77,133,610)	0	0	(77,133,610)
Ajuste por valoración de participac en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Capitalización de excedentes	20	224,239,806	0	0	0	(902,926,402)	(678,686,596)
Resultado Acumulado		0	0	0	0	1,615,101,241	1,615,101,241
Resultado período anterior		0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	582,519,406	(582,519,406)	0
Aportes de capital	17	3,481,411,179	0	0	0	0	3,481,411,179
Capital Donado		0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital		(1,921,957,962)	0	0	0	0	(1,921,957,962)
Uso de reservas obligatorias	17	0	0	0	(182,178,653)	0	(182,178,653)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(20,631,852)	0	0	(20,631,852)
Saldo al 31 de Marzo de 2019	17	¢ 22,875,437,822	0	2,152,354,857	2,515,533,003	439,567,446	27,982,893,127

Sigue...

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Por el año terminado al 31 de Marzo del 2019 y 2018
(En colones sin céntimos)

Notas	Descripción	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	TOTAL
	Saldo al 01 de Abril de 2017	¢ 20,084,275,476	0	1,989,412,553	1,854,322,906	316,373,733	24,244,384,668
	Transferencias a resultados del año:						
	Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta	0	0	(188,113,690)	0	0	(188,113,690)
	Aj. por valoración de particip en otras empresas	0	0	0	0	0	0
20	Capitalización de excedentes	284,561,155	0	0	0	(650,528,826)	(365,967,671)
	Resultado Acumulado	0	0	0	0	1,063,745,048	1,063,745,048
	Resultado periodos Anteriores	0	0	0	0	0	0
	Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006	0	0	0	419,677,942	(419,677,942)	0
17	Aportes de capital	2,725,235,893	0	0	0	0	2,725,235,893
	Capital Donado	0	0	0	0	0	0
17	Liquidaciones de capital	(2,002,327,725)	0	0	0	0	(2,002,327,725)
	Uso de reservas obligatorias	0	0	0	(158,808,598)	0	(158,808,598)
	Superávit por revaluación de inmuebles	0	0	448,821,456	0	0	448,821,456
17	Saldo al 31 de Marzo de 2018	¢ 21,091,744,799	0	2,250,120,319	2,115,192,250	309,912,013	25,766,969,381

Las notas son parte integrante de los estados financieros


MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General



MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique




Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

por el año terminado al 31 de Marzo del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultados del período	¢	439,567,446	309,912,012
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:			
(Ganancia) o pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		244,965,719	239,073,199
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas		(15,648,935)	(6,400,301)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		122,945,624	40,300,188
Pérdida por estimación por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		-	7,623,391
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		107,861,625	(76,267,603)
Depreciaciones y amortizaciones		175,583,598	171,697,193
Ingreso por recuperación activos financieros		-	-
Utilidad neta de subsidiarias		0	(39,653)
		<u>1,075,275,077</u>	<u>685,898,426</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(4,067,298,975)	(3,037,412,941)
Bienes realizables		(269,670,564)	(352,812,830)
Comisiones por cobrar		(1,521,922)	2,871,074
Comisiones por Cobrar (impuesto sobre renta)		1,804,000	(11,693,545)
Productos por cobrar		(385,317,269)	(223,652,324)
Otros activos		(190,609,982)	(84,803,578)
Otras cuentas por cobrar		250,366,881	(229,358,219)
		<u>(4,662,247,831)</u>	<u>(3,936,862,363)</u>
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		4,135,845,708	1,130,280,184
Otras cuentas por pagar y provisiones		(572,208,697)	48,251,387
Productos por pagar		206,280,781	(26,102,162)
Otros pasivos		72,304,554	50,592,969
		<u>3,842,222,346</u>	<u>1,203,022,378</u>
Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:		<u>255,249,592</u>	<u>(2,047,941,560)</u>
			sigue...

...viene

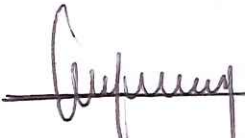
Cuadro D
(2 de 2)

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
por el año terminado al 31 de Marzo del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Aumento en depósitos y valores		(1,427,425,041)	(2,139,477,668)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(99,187,310)	(70,757,645)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		-	34,636,641
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		1,004,240,248	998,402,337
Otras actividades de inversión		-	-
		<u>(522,372,103)</u>	<u>(1,177,196,335)</u>
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión			
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Uso de reservas		(48,921,946)	(55,213,333)
Otras obligaciones financieras nuevas		457,494,308	524,648,591
Pago de obligaciones		(2,959,160,839)	(2,451,145,138)
Pago de excedentes		(224,239,806)	(284,561,155)
Aportes de capital recibidos en efectivo		5,965,296	(249,941,603)
Liquidación de capital		(100,044,950)	(316,984,680)
Ajustes en el patrimonio		-	-
		<u>(2,868,907,937)</u>	<u>(2,833,197,318)</u>
Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento			
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año			
Efectivo y equivalente al inicio del año		15,005,443,871	12,984,159,299
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Marzo	4 ¢	<u>11,869,413,423</u>	<u>6,925,824,087</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 G
Contador General
Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique


Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



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

Notas a los estados financieros consolidados

al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

COOCIQUE, R.L. tiene veintidós sucursales o agencias, una oficinas periféricas, doce cajeros automáticos y su página es www.coocique.fi.cr

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 391 empleados.

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

A) Base de preparación

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

Alcances de la consolidación

Los estados financieros al 31 de Marzo del 2019 corresponden a los de COOCIQUE, R.L. consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

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

- b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 31 de Marzo del 2019 y 2018 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.
- c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:
- Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
 - En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.

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

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

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

Fiacocique, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

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

- h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
- i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.
- j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.
- k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 es:

mar-19

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	146,469,590	1,938,170,803
Pasivo	3,634,364	1,043,331,293
Patrimonio	142,835,225	894,839,510
Total pasivo y patrimonio	146,469,590	1,938,170,803

dic-18

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	136,405,693	1,955,817,314
Pasivo	5,042,967	1,068,760,909
Patrimonio	131,362,726	887,056,405
Total pasivo y patrimonio	136,405,693	1,955,817,314

mar-18

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	143,200,442	2,021,070,863
Pasivo	20,395,182	1,145,517,339
Patrimonio	122,805,260	875,553,524
Total pasivo y patrimonio	143,200,442	2,021,070,863

B) Principales políticas contables utilizadas:**2.1. Inversiones en valores y depósitos**

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

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

1- 9 de octubre del 2006

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

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

1) Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

2.8. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ₡596.04, ₡604.39 y ₡563.17 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

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

2.13. Impuesto sobre la renta

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

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

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15. Arrendamientos

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

2.16. Costos por intereses

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

2.17. Valuación de activos intangibles

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

2.18. Acumulación de vacaciones

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

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

2.19. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.20. Reserva legal

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

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

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

2.22. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y los artículos 80 y 136, de la ley de asociaciones cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

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

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica.

2.24. Deterioro en el valor de los activos

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

2.25. Impuestos diferidos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

Nota 3.

Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 se componían de los siguientes rubros:

	mar-19	dic-18	mar-18
Efectivo y Valores en Transito	1,297,207,905	1,426,385,294	1,098,368,127
Depósitos en bancos	1,722,873,621	2,679,964,816	1,248,038,837
Inversiones	8,849,331,896	10,899,093,761	4,579,417,123
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	11,869,413,422	15,005,443,871	6,925,824,087

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 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:

	mar-19	dic-18	mar-18
Inversiones en que el emisor es del país	49,433,572,994	50,130,053,358	39,061,628,265
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	874,981,868	532,858,758	898,535,633
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0	0
TOTAL	50,308,554,862	50,662,912,116	39,960,163,898

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

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 Marzo 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018, existen préstamos otorgados por Coopemapro y el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

	mar-19	dic-18	mar-18
Saldo Originado por Coopemapro	131,804,934	142,896,163	161,622,316
Saldo Originado por Ban. Credi. Agric. Cartago	4,418,515,137	4,560,079,810	4,867,390,793
Total	4,550,320,071	4,702,975,973	5,029,013,109

6.2 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	mar-19	dic-18	mar-18
Saldo al inicio del año anterior	5,157,068,841	5,116,768,654	4,647,830,691
Estimacion cargada a resultados	4,625,174,298	4,563,568,264	5,000,271,412
Estimacion cargada por cred insolutos	-4,439,140,784	-4,460,180,187	-4,491,033,262
Saldo al Final del año examinado	5,343,102,355	5,220,156,731	5,157,068,841

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018, ¢147.964.610, ¢124.485.193 y ¢138.547.717 respectivamente.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

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

	mar-19	dic-18	mar-18
Pagaré	118,327,990,193	113,877,512,981	95,202,824,955
Fiduciaria	15,205,975,610	15,940,112,378	18,742,653,585
Hipotecaria	34,891,910,197	34,648,905,170	31,933,156,715
Prendaria	210,418,014	212,461,804	412,400,500
Documentos	5,516,311,864	5,501,528,857	4,853,312,770
Aportaciones	1,670,282,543	1,693,697,328	1,770,103,815
Fideicomiso	935,348,290	952,315,604	966,669,329
Total de la Cartera	176,758,236,711	172,826,534,122	153,881,121,669

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	mar-19	dic-18	mar-18
Agricultura y Silvicultura	25,896,677,581	24,140,020,580	17,665,508,223
Ganadería, caza y pesca	191,050,204	4,570,942,568	5,522,937,795
Industria, Manufactura y extracción	20,746,694,858	597,347,209	471,931,998
Comercio	4,842,623,341	24,639,700,392	23,997,354,467
Servicios	96,362,010,723	7,185,787,115	6,444,576,953
Transporte y Comunicaciones	1,057,586,352	211,971,316	266,172,432
Consumo ó crédito personal	26,324,793,700	90,586,082,660	20,531,057,620
Vivienda	1,336,788,952	20,894,682,282	78,981,582,181
Total de la Cartera	176,758,225,711	172,826,534,122	153,881,121,669

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	mar-19	dic-18	mar-18
Al Día	146,247,126,619	145,359,010,105	125,375,843,968
De 1 a 30 días	16,504,270,519	15,139,316,564	16,086,156,462
De 31 a 60 días	8,624,341,002	6,854,897,166	6,911,080,023
De 61 a 90 días	2,343,459,467	2,567,993,850	2,485,120,382
De 91 a 120 días	767,133,399	1,130,708,745	912,987,583
De 121 a 180 días	583,743,065	522,098,494	1,154,344,036
Más de 180 días	248,508,441	206,875,523	242,791,667
Cobro Judicial	1,439,654,199	1,045,633,675	712,797,548
Total de la Cartera	176,758,236,711	172,826,534,122	153,881,121,669

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018, 155, 140 y 231 préstamos por un total ₡1.364.699.116, ₡1.149.428.222 y ₡909.367.777 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 COOCIQUE, R.L. tiene 142, 119 y 159 préstamos en proceso de cobro judicial por ₡1.439.654.199, ₡1.045.633.675 y ₡712.797.548 respectivamente, con porcentaje del 0.81%, 0.61% y 0.46% respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Rangos al 31 de Marzo del 2019

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢1.269.548.541	174,952,298,776	19,557
De ¢1.269.548.541.01 a ¢2.539.097.082	1,805,937,935	1
De ¢2.539.097.082.01 a ¢3.808.645.624	0	0
TOTALES	176,758,236,711	19,558

Rangos al 31 de Diciembre del 2018

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢1.185.371.656	172,826,534,122	19,637
De ¢1.185.371.656.01 a ¢2.370.743.312	0	0
De ¢2.370.743.312.01 a ¢3.556.114.968	0	0
TOTALES	172,826,534,122	19,637

Rangos al 31 de Marzo del 2018

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢1.160.346.852	153,881,121,669	20,740
De ¢1.160.346.852.01 a ¢2.320.693.705	0	0
De ¢2.320.693.705.01 a ¢3.481.040.557	0	0
TOTALES	153,881,121,669	20,740

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

No aplica; se eliminaron en la consolidación.

A) Junta Directiva y administración:

1) Al 31 de Marzo del 2019

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	125,522,230	141,265,378	266,787,608
B) Administración	167,491,322	14,065,994	181,557,316

2) Al 31 de Diciembre del 2018

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	125,378,935	74,088,771	199,467,706
B) Administración	111,804,806	123,686,312	235,491,118

3) Al 31 de Marzo del 2018

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	198,870,619	72,919,546	271,790,165
B) Administración	107,520,070	25,794,923	133,314,993

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	mar-19	dic-18	mar-18	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	25,724,473,323	25,474,136,643	23,276,036,845	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	202,000,000	202,000,000	101,000,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía de crédito	12,431,407,715	12,666,613,821	11,028,574,636	B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,749,732,875	2,558,981,631	3,550,845,757	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	11,694,358,716	11,731,165,554	6,975,659,686	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	13,352,256,756	13,394,103,138	12,998,386,163	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,912,140,190	1,682,381,168	220,722,729	BICSA
Títulos valores	Garantía cobro tarjetas	2,980,200	3,021,950	10,700,230	Evertec
Títulos valores	Garantía de crédito	178,812,000	181,317,000	168,951,000	Coopenae R.L
Títulos valores	Servicio SINPE	5,960,400	6,043,900	7,321,210	Simpe BN
Títulos valores	Garantía cobro marchamo	36,175,000	36,175,000	36,000,000	INS
Cartera de crédito	Garantía de crédito	7,102,142,766	7,579,788,563	5,733,823,862	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,826,417,727	3,761,749,230	1,524,198,178	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,176,684,732	185,461,652	244,970,816	Oikocredit
Títulos valores	Servicio SINPE	5,000,000	5,000,000	5,000,000	Fid 1044 Simpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	0	0	1,050,000,000	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	BN Servicios	5,960,400	6,043,900	5,631,700	Banco Nacional de Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía créditos	4,447,775,922	3,762,144,390	4,612,101,131	Garantía con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía créditos	140,189,739	142,886,711	162,706,056	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	67,030,000	67,030,000	71,306,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
TOTALES		87,421,498,461	83,806,044,251	72,143,935,999	

Además al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018, en la Inmobiliaria existen activos cedidos en garantía y sujetos a restricciones por €443.898.435, €443.898.435 y €449.496.907.

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	mar-19	dic-18	mar-18
Activos	12,067,125,467	12,401,253,721	7,552,443,518
Pasivos	11,922,897,554	12,288,542,577	6,800,438,585
Posición neta en monedas extranjeras	144,227,913	112,711,144	752,004,932

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

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

mar-19	Saldo	Clientes
Ahorro vista	14,209,236,085	321,631
Depósitos a plazo	114,242,766,623	9,836
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	3,970,735,628	29,547
Pacto Retrocompra	4,588,448,876	2,477
TOTAL	137,011,187,212	363,491

dic-18	Saldo	Clientes
Ahorro vista	15,895,377,024	318,453
Depósitos a plazo	109,258,606,867	9,592
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	3,365,277,940	29,927
Pacto Retrocompra	4,245,174,633	2,539
TOTAL	132,764,436,464	360,511

mar-18	Saldo	Clientes
Ahorro vista	14,317,533,365	309,469
Depósitos a plazo	99,234,364,317	9,405
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	4,096,716,794	54,705
Pacto Retrocompra	4,812,209,379	2,565
TOTAL	122,460,823,855	376,144

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

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros**11.1. Disponibilidades**

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	mar-19	dic-18	mar-18
Efectivo	1,297,207,905	1,426,385,294	1,098,368,127
Depósitos en el BCCR	1,295,221,332	1,904,409,093	728,115,179
Cuentas corrientes en el país	427,652,289	775,555,722	519,923,658
TOTAL	3,020,081,526	4,106,350,109	2,346,406,964

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Marzo 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 es:
mar-19

A) Sector público:
A-1) Colones:

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
(cifras en colones)

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:				
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
Fondos de inversión:				
	SAMA	Fondo inversión	4.43%	1,133,444,431
	BPDC	Fondo inversión	5.13%	1,498,188,577
	BCR	Fondo inversión	4.78%	732,073,156
	BCR	Fondo inversión	4.89%	18,708,638
	PRIVAL	Fondo inversión	4.48%	1,086,389,832
	Total inversiones para negociación en colones			4,468,804,634
2) Disponible para la venta:				
Inversiones a plazo:				
	BCR	CDP-CI	8.43%	2,047,217,231
	BCR	CDP-CI	6.49%	40,000,000
	BCR	CDP-CI	7.08%	8,000,000
	BCR	CDP-CI	7.27%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	7.22%	15,000,000
	BCR	CDP-CI	7.54%	10,000,000
	BCR	CDP-CI	6.21%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	7.08%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	8.05%	20,000,000
	BCCR	BEMV	5.82%	901,811,550
	BCCR	DEPB	5.61%	2,600,000,000
	BCCR	DEPA	4.00%	1,000,000,000
	BCCR	BEM	8.43%	20,987,218,871
	GOBIERNO	TPRAS	11.64%	5,015,073,932
	Total disponibles para la venta en colones			32,704,321,584
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
Total mantenidos hasta su vencimiento en colones				0
Subtotal colones				37,173,126,218

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

1) Para negociación: Fondos de inversión:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)			
SAMA	Fondo inversión \$	2.70%	31,028,793
PRIVAL	Fondo inversión \$	2.64%	175,659,753
BPDC	Fondo inversión \$	3.59%	47,202,798
Total inversiones para negociación en dólares			<u>253,891,344</u>

2) Disponible para la venta:

Inversiones a plazo:			
Gobierno	TP\$	7.49%	4,703,175,319
ICE	BIC1\$	7.04%	113,484,138
ICE	BIC3\$	6.61%	42,539,375
BNCR	CDP-CI	3.27%	8,940,600
BCCR	CDP-CI	0.87%	238,416,000
Total disponibles para la venta en dólares			<u>5,106,555,432</u>

3) Mantenedos hasta su vencimiento:

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

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

Subtotal en dólares	<u>5,360,446,776</u>
	<u>42,533,572,994</u>

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
-	-	-	0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)			
2) Disponible para la venta:			
COOPESERVIDORES	CDP-CI	8.60%	3,000,000,000
COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	9.45%	2,400,000,000
COOPEANDE I R.L.	CDP-CI	9.97%	1,500,000,000
Total disponibles para la venta			6,900,000,000

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones
Subtotal

0
6,900,000,000

B-2) Dólares:

1) Para negociación:

0

2) Disponible para la venta:

0

Total disponibles para la venta en dolares

0

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones
Subtotal en dolares

0
0

Total colones y dólares sector privado

6,900,000,000

Productos por cobrar

874,981,868

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

50,308,554,862

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Marzo 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 es:
dic-18

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
(cifras en colones)

A) Sector público:
A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)	Fondos de inversión:			
	SAMA	Fondo inversión	4.16% ¢	761,603,962
	BPDC	Fondo inversión	4.49%	605,844,378
	BCR	Fondo inversión	4.00%	723,681,563
	PRIVAL	Fondo inversión	4.38%	717,576,256
	BCR	Fondo Inversion	3.99%	18,489,285
	Total inversiones para negociación en colones			2,827,195,444
	2) Disponible para la venta:			
	Inversiones a plazo:			
2) Disponible para la venta:	BCR	CDP-CI	8.61%	1,929,205,000
	BCCR	BEMV	6.70%	898,868,561
	BCCR	DEPB	5.78%	5,300,000,000
	BCCR	DEPA	4.25%	1,500,000,000
	BCCR	BEM	8.37%	21,009,297,918
	GOBIERNO	TPRAS	9.97%	4,040,196,484
		CDP-CI	6.49%	40,000,000
	BCR	CDP-CI	7.08%	8,000,000
	BCR	CDP-CI	7.13%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	5.52%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	7.54%	10,000,000
	BCR	CDP-CI	6.21%	20,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			34,795,567,963
	3) Mantenidos hasta su vencimiento:			
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 37,622,763,407

sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

SAMA	Fondo inversión \$	2.61%	118,235,293
PRIVAL	Fondo inversión \$	3.23%	752,174,161
BPDC	Fondo inversión \$	2.99%	348,084,737
Total inversiones para negociación en dólares			1,218,494,191

2) Disponible para la venta:**Inversiones a plazo:**

Gobierno	TP\$	7.30%	3,856,516,299
ICE	BIC1\$	7.04%	116,022,693
ICE	BIC3\$	6.61%	44,556,924
BNCR	CDP-CI	3.27%	9,065,850
BCCR	CDP-CI	0.90%	362,634,000
Total disponibles para la venta en dólares			4,388,795,766

3) Mantenidos hasta su vencimiento:**Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares**

0

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

5,607,289,957
43,230,053,364

sigue...

...vienen

B) Sector privado:**B-1) Colones:**

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)			-	0
2) Disponible para la venta:				
	COOPESERVIDORES	CDP-CI	8.60%	3,000,000,000
	COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	9.45%	2,400,000,000
	COOPEANDE I R.L.	CDP-CI	9.97%	1,500,000,000
Total disponibles para la venta				6,900,000,000

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones	0
Subtotal	6,900,000,000

B-2) Dólares:

1) Para negociación:

	-	0
--	---	---

2) Disponible para la venta:

	-	0
--	---	---

Total disponibles para la venta en dolares

0

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones

0

Subtotal en dolares

0

Total colones y dólares sector privado

6,900,000,000

Productos por cobrar

532,858,758

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

50,662,912,122

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Marzo 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 es:

mar-18

A) Sector público:
A-1) Colones:

Detalle de Inversiones en valores y depósitos
(cifras en colones)

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
Fondos de inversión:				
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Fondo inversión	4.73% ¢	10,469,981
	BPDC	Fondo inversión	4.91%	22,775,296
	BCR	Fondo inversión	4.47%	79,164,341
	Total inversiones para negociación en colones			112,409,618
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	BANHVI	CDP-CI	7.90%	1,050,000,000
	BCR	CDP-CI	7.48%	3,055,306,000
	BNCR	C.D.P-CI	5.78%	103,000,000
	BCCR	BEMV	5.91%	902,290,771
	BCCR	DEPB	6.15%	1,500,000,000
	BCCR	DEPA	4.00%	1,000,000,000
	BCCR	BEM	8.43%	19,775,774,520
	GOBIERNO	TP	9.51%	4,013,593,520
	Total disponibles para la venta en colones			31,399,964,811

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones	0
Subtotal colones	¢ 31,512,374,429

sigue...

1) Para negociación:

	Fondos de inversión:	Fondo inversión \$
1) Para negociación:		
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)	SAMA	Total inversiones para negociación en dólares

1.78%	<u>8,536,762</u>
	8,536,762

Inversiones a plazo:

Gobierno	TP\$
ICE	BIC1\$
ICE	BIC3\$
BNCR	CDP-CI
Total disponibles para la venta en dólares	

4.80%	1,387,000,544
7.04%	115,709,028
6.61%	45,455,929
3.27%	8,447,550
	1,556,613,051

into:

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares

0

1565149813

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

1,565,149,813
33,077,524,241

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
	-	-	-	¢ 0
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:				
	COOPENAE R.L.	CDP-CI	7.50%	1,000,000,000
	COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	9.44%	1,900,000,000
	COOPEANDE I R.L.	CDP-CI	9.21%	3,000,000,000
Total disponibles para la venta				<u>5,900,000,000</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones	0
Subtotal	<u>¢ 5,900,000,000</u>

B-2) Dólares:

1) Para negociación:

- 0

2) Disponible para la venta:

- 0

Total disponibles para la venta en dolares

0

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

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

Total colones y dólares sector privado

¢ 5,900,000,000

Productos por cobrar

¢ 898,366,717

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

¢ 39,875,890,958

El movimiento patrimonial de la valuación de mercado en el año al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 fue:

	mar-19	dic-18	mar-18
Saldo al Inicio	175,321,936	201,867,868	363,435,626
Rendimientos no realizados incluidos en cuenta	538,216,907	666,000,223	517,404,205
Rendimientos liquidados	-615,350,517	-759,508,552	-705,517,895
Saldo al final	98,188,326	108,359,539	175,321,936

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 se compone en la siguiente forma:

	mar-19	dic-18	mar-18
Créditos Vigentes	88,604,929,898	92,922,023,607	83,396,297,425
Créditos restringido vigentes	57,642,196,720	52,436,986,497	41,979,546,543
Créditos Vencidos	23,838,679,037	21,740,941,849	23,217,310,051
Créditos restringido vencido	5,232,776,857	4,680,948,493	4,575,170,102
Créditos en cobro judicial	1,439,654,199	1,045,633,675	712,797,548
Créditos restringido en cobro judicial	0	0	0
Cuentas por Cobrar - Producto	27,452,567	38,914,491	49,058,351
Cta Product por Cobrar Cartera C.	1,260,776,609	1,206,120,527	1,214,223,160
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-5,343,102,355	-5,220,156,731	-5,157,068,841
TOTAL	172,703,363,532	168,851,412,408	149,987,334,339

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 ascienden a ¢1.260.776.609, ¢1.206.120.527 y ¢1.214.223.160 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢5.343.102.355, ¢5.220.156.731 y ¢5.157.068.841 respectivamente.

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

mar-19			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	148,884,857,996	606,187,467	149,491,045,463
A2	3,716,404,313	42,556,776	3,758,961,089
B1	5,616,696,848	130,955,888	5,747,652,736
B2	1,702,607,358	40,950,286	1,743,557,644
C1	1,345,756,910	43,282,106	1,389,039,016
C2	575,423,300	22,770,577	598,193,877
D	904,979,390	34,904,900	939,884,290
E	14,011,510,596	339,168,609	14,350,679,205
TOTAL	176,758,236,711	1,260,776,609	178,019,013,320

dic-18			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	145,585,777,378	559,390,799	146,145,168,177
A2	4,089,054,202	43,120,730	4,132,174,932
B1	5,603,457,814	123,165,933	5,726,623,747
B2	1,329,128,983	33,841,836	1,362,970,819
C1	1,067,570,141	37,413,039	1,104,983,180
C2	472,103,098	21,105,016	493,208,114
D	1,342,431,445	55,706,242	1,398,137,687
E	13,337,011,061	332,376,932	13,669,387,993
TOTAL	172,826,534,122	1,206,120,527	174,032,654,649

mar-18			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	129,133,508,049	542,823,136	129,676,331,185
A2	4,165,254,542	45,249,548	4,210,504,090
B1	5,029,278,449	120,294,802	5,149,573,251
B2	1,738,196,119	45,641,832	1,783,837,951
C1	1,207,583,939	39,622,140	1,247,206,078
C2	944,579,213	40,793,658	985,372,871
D	1,068,182,208	40,517,201	1,108,699,409
E	10,594,539,150	339,280,843	10,933,819,993
TOTAL	153,881,121,669	1,214,223,160	155,095,344,829

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	mar-19	dic-18	mar-18
Comisiones por cobrar	13,335,894	11,813,972	14,465,806
Otras cuentas por cobrar diversas	163,733,360	410,545,953	425,678,541
Otras cuentas por cobrar relacionadas	245,104,580	213,820,467	252,786,684
Estimación de incobrables	-141,028,769	-141,028,769	-111,130,275
Impuesto de renta por cobrar	5,593,157	7,397,157	11,693,545
TOTAL	286,738,222	502,548,780	593,494,302

El movimiento de la estimación de producto de cartera de créditos es el siguiente:

	mar-19	dic-18	mar-18
Saldo Inicial	0	0	0
Aumento contra gastos	0	0	0
Créditos dados de baja	0	0	0
Traslado de cartera	0	0	0
Implementación normativa 1-05	0	0	0
Saldo Final de la Estimación	0	0	0

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

	mar-19	dic-18	mar-18
Saldo Inicial	111,130,275	103,506,884	117,759,571
Aumento contra gastos	46,260,964	53,884,356	13,423,391
Traslado de cuentas por pagar	-16,362,470	-16,362,470	-20,052,687
Cuentas dadas de baja	0	0	0
Saldo Final de la Estimación	141,028,769	141,028,770	111,130,275

11.5 Bienes realizables

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 los bienes realizables corresponden a:

	mar-19	dic-18	mar-18
Recuperados por dación de pago	1,454,878,096	1,341,355,881	1,194,467,586
Recuperados en remate judicial	921,193,979	1,039,485,024	1,367,014,124
Bienes Adquiridos para arrendam. Financiero	0	0	179,886,641
Estimación por deterioro	-1,648,495,066	-1,681,018,235	-1,699,745,957
TOTAL	727,577,009	699,822,670	1,041,622,394

El movimiento de la estimación de bienes realizables es:

	mar-19	dic-18	mar-18
Saldo Inicial	1,699,745,957	1,743,915,764	1,940,831,740
Estimación del período	0	0	0
Más, aumento contra gastos	592,211,972	616,452,314	646,446,113
Menos, Activos dados de baja	-643,462,863	-679,349,842	-887,531,896
Saldo Final del periodo	1,648,495,066	1,681,018,235	1,699,745,957

11.6 Participaciones en otras empresas

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 se detallan así:

	mar-19	dic-18	mar-18
Participaciones en entid. finan.del país	14,806,360	14,806,487	12,913,040
Partic en empresas no Finan Pais	425,688,675	391,468,939	189,375,328
Partici en Emp no Finan Ext	715,248	725,268	675,804
Otras Participaciones fideicomisos	0	0	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-67,277,761	-67,277,761	-13,338,164
TOTAL	373,932,522	339,722,933	189,626,008

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 es el siguiente:

mar-19	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,326,111	1,768,548,595	2,060,874,706
Edificio	1,934,391,202	946,525,698	2,880,916,900
Equipo y mobiliario	1,416,182,838	0	1,416,182,838
Equipo de computación	1,130,778,921	0	1,130,778,921
Vehículos	185,938,802	0	185,938,802
Depreciación acumulada	-2,383,078,172	-651,176,529	-3,034,254,701
TOTAL	2,576,539,702	2,063,897,764	4,640,437,466

dic-18	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,326,112	1,768,548,595	2,060,874,707
Edificio	1,934,391,202	946,525,698	2,880,916,900
Equipo y mobiliario	1,425,643,705	0	1,425,643,705
Equipo de computación	1,064,031,866	0	1,064,031,866
Vehículos	185,938,802	0	185,938,802
Depreciación acumulada	-2,357,034,729	-625,247,787	-2,982,282,516
TOTAL	2,545,296,958	2,089,826,506	4,635,123,464

mar-18	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	1,934,391,202	946,525,698	2,880,916,901
Equipo y mobiliario	1,422,758,493	0	1,422,758,493
Equipo de computación	1,009,974,266	0	1,009,974,266
Vehículos	196,986,495	0	196,986,495
Depreciación acumulada	-2,299,808,232	-609,020,200	-2,908,828,431
TOTAL	2,496,628,337	2,106,054,094	4,602,682,431

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

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo del 2018 son los siguientes:

A) Marzo 2019						
Terreno	Terreno	Terreno	Edificio	Edificio	Automóviles	Mobiliario y Equipo
	Revaluado			Revaluado		
232,326,112	1,768,548,596	1,934,391,202	946,525,699	196,986,495	2,432,732,758	7,511,510,862
60,000,000	0	0	0	94,584,089	263,061,857	417,645,947
Retiros	0	0	0	(105,631,782)	(148,832,858)	(254,464,640)
232,326,112	1,768,548,596	1,934,391,202	946,525,699	185,938,802	2,546,961,757	7,674,692,169
B) Depreciación acumulada:						
Revaluación Deprec. Acumulada	0	470,120,340	609,020,199	51,089,427	1,778,598,466	2,908,828,432
Gasto del año	0	0	15,463,051	0	0	15,463,051
Retiros	0	57,795,866	37,170,810	19,023,653	179,013,998	293,004,327
Al 31 Marzo2019	0	(579,375)	(10,477,530)	(31,149,469)	(140,834,734)	(183,041,108)
Saldo en libros al 31/03/2019	0	527,336,831	651,176,530	38,963,611	1,816,777,730	3,034,254,702
	1,768,548,596	1,407,054,371	295,349,169	146,975,191	730,184,027	4,640,437,467
B) Diciembre 2018						
Terreno	Terreno	Edificio	Edificio	Automóviles	Mobiliario y Equipo	TOTAL
	Revaluado		Revaluado			
232,326,112	1,768,548,595	1,969,027,845	912,378,565	152,175,188	2,473,380,994	7,507,837,299
60,000,000	0	0	45,426,209	94,584,089	189,851,750	389,862,048
Retiros	0	(34,636,641)	(11,279,075)	(60,820,476)	(173,557,173)	(280,293,365)
232,326,112	1,768,548,595	1,934,391,204	946,525,699	185,938,801	2,489,675,571	7,617,405,982
B) Depreciación acumulada:						
Revaluación Deprec. Acumulada	0	455,938,541	603,602,908	47,024,162	1,795,414,119	2,901,979,730
Gasto del año	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	57,306,566	21,644,882	18,444,366	174,601,255	271,997,069
Al 31 Diciembre 2018	0	(579,375)	0	(31,149,469)	(159,965,438)	(191,694,282)
Saldo en libros al 31/12/2018	0	512,665,732	625,247,790	34,319,059	1,810,049,936	2,982,282,517
	1,768,548,595	1,421,725,472	321,277,909	151,619,742	679,625,635	4,636,123,464
C) Marzo 2018						
Terreno	Terreno	Edificio	Edificio	Automóviles	Mobiliario y Equipo	TOTAL
	Revaluado		Revaluado			
232,326,112	1,450,824,823	1,966,035,705	684,452,616	125,774,965	2,360,333,345	6,819,747,566
Adiciones	356,376,023	42,795,018	278,583,474	71,211,530	238,015,713	986,981,758
Retiros	0	(38,652,250)	(16,510,391)	0	(165,616,300)	(146,339,420)
232,326,112	1,768,548,596	1,934,391,202	946,525,699	196,986,495	2,432,732,758	7,511,510,862
B) Depreciación acumulada:						
Revaluación Deprec. Acumulada	0	418,572,578	456,185,043	37,378,538	1,734,888,250	2,647,024,409
Gasto del año	0	0	179,806,011	0	0	179,806,011
Retiros	0	55,869,517	5,417,293	13,710,889	192,316,280	267,313,979
Al 31 Marzo 2018	0	(4,321,755)	(32,388,148)	0	(148,606,065)	(185,315,968)
Saldo en libros al 31/03/2018	0	470,120,340	609,020,199	51,089,427	1,778,598,466	2,908,828,432
	1,768,548,596	1,464,270,862	337,505,500	145,897,068	654,134,293	4,602,682,430

11.8 Otros activos

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 los otros activos se componen de:

	mar-19	dic-18	mar-18
Gastos Pagados por anticipado	530,679,281	566,915,930	384,582,647
Cargos Diferidos	0	0	131,919,958
Bienes diversos	384,376,687	298,611,983	184,286,509
Faltantes de caja	0	99,105	132,030
Activos intangibles	715,941,255	659,249,020	614,765,096
Amortización	-526,516,042	-505,613,204	-450,499,088
Activos restringidos	464,251,064	464,251,064	469,549,536
TOTAL	1,568,732,244	1,483,513,898	1,334,736,688

El movimiento de la amortización durante el año es:

	mar-19	dic-18	mar-18
Saldo Inicial	450,499,088	432,557,537	393,822,176
Salidas por exclusiones	0	0	0
Aumento contra gastos	76,016,954	73,055,667	56,676,913
Saldo Final del Período	526,516,042	505,613,204	450,499,088

11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	mar-19	dic-18	mar-18
Depósitos de ahorro a la vista	13,526,249,559	14,456,397,077	12,650,892,437
Depósitos a plazo vencidos	682,986,526	1,438,979,947	1,666,640,927
Pactos de retrocompra y otros	4,589,691,405	4,246,219,351	4,823,804,033
TOTAL	18,798,927,490	20,141,596,375	19,141,337,397

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	mar-19	dic-18	mar-18
Depósitos a plazo	114,242,766,623	109,258,606,867	99,234,364,317
Ahorro navideño	460,734,989	0	436,604,698
Ahorro Fácil	3,510,000,638	3,365,277,940	3,660,112,096
TOTAL	118,213,502,250	112,623,884,807	103,331,081,111

11.11 Otras Obligaciones Financieras

Las otras obligaciones financieras al 31 de Marzo 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 se detallan así:

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/03/2019	Monto al 31/12/2018	Monto al 31/03/2018
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	9.25%	Fidei Garantía	160,558,997	166,875,686	184,900,845
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	9.25%	Fidei Garantía	289,764,267	303,335,913	342,099,513
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	9.25%	Fidei Garantía	57,654,691	61,332,214	71,848,915
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	9.25%	Fidei Garantía	73,936,757	77,566,385	87,935,656
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	9.25%	Fidei Garantía	61,124,528	63,859,959	71,671,210
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	9.25%	Fidei Garantía	573,594,630	611,264,428	718,999,783
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	9.25%	Fidei Garantía	816,585,678	835,886,400	890,732,272
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	9.25%	Fidei Garantía	823,172,758	842,335,747	896,780,957
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	9.25%	Fidei Garantía	414,985,086	424,501,152	451,533,210
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	9.25%	Fidei Garantía	439,194,866	449,116,565	477,295,987
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	9.25%	Fidei Garantía	303,587,636	310,344,834	329,533,122
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	10.25%	Fidei Garantía	3,761,722,355	3,844,504,364	0
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	10.25%	Fidei Garantía	1,071,093,261	1,094,303,284	0
Banco Centroamericano de Integración Económica:							
BCIE OP # 54-10	2,010	10	9.60%	Pagarés	64,878,824	81,098,529	129,757,647
BCIE OP # 395-10	2,010	10	10.50%	Pagarés	102,941,177	117,647,059	161,764,706
BCIE OP # 455-11	2,011	10	7.80%	Pagarés	14,558,824	15,882,353	19,852,941
BCIE OP # 545-11	2,011	10	10.55%	Pagarés	323,529,412	352,941,176	441,176,471
BCIE OP # 159-12	2,012	10	7.95%	Pagarés	22,941,177	24,705,882	30,000,000
BCIE OP # 289-13	2,013	5	10.60%	Pagarés	0	0	34,000,000
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	372,525,000	392,853,500	408,298,250
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,390,471,914	1,448,058,001	0
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	622,861,800	648,208,275	0
BANHVI OP 300-624	2,008	15	10.50%	Pagarés	936,940,047	978,128,844	1,095,428,830
BANHVI OP 300-627	2,009	10	10.50%	Pagarés	162,784,447	281,203,653	618,445,136
BANHVI OP 300-499	2,003	15	8.75%	Ced. Hip	21,671,617	37,526,937	112,153,357
BANHVI OP 300-633	2,010	8	10.50%	Ced. Hip	0	0	73,937,838
BANHVI OP 300-636	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	881,664,381	901,499,235	958,125,152
BANHVI OP 300-643	2,012	15	8.50%	Ced. Hip	933,823,641	952,323,680	1,005,745,656
BANHVI OP 300-647	2,013	15	8.50%	Ced. Hip	1,867,218,086	1,898,066,368	1,987,182,221
BANHVI OP 300-653	2,014	15	8.50%	Ced. Hip	1,652,045,249	1,675,662,693	1,743,914,087
BANHVI OP 300-660	2,016	14	8.25%	Ced. Hip	2,177,860,839	2,205,193,085	2,284,306,945
BANHVI OP 300-671	2,016	15	8.25%	Ced. Hip	2,289,725,014	2,315,017,843	2,388,255,424

....Sigue

...Viene

Banco de Costa Rica 5931689	2,015	5	10.95%	Pagarés	545,265,774	699,718,456	1,138,134,010
Banco de Costa Rica 5955417	2,016	5	6.20%	Pagarés	792,158,559	873,851,649	1,111,321,141
Banco de Costa Rica 5955413	2,016	5	4.00%	Pagarés	851,013,345	941,008,912	1,205,061,787
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	10.90%	Pagarés	2,098,155,298	2,260,406,232	2,261,595,677
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	6.10%	Pagarés	1,859,399,257	1,977,946,604	2,323,585,322
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	10.35%	Pagarés	1,421,071,855	1,504,638,380	1,742,908,014
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	854,013,057	901,981,728	0
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	6.10%	Pagarés	2,579,851,909	2,718,318,350	0
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	375,303,685	398,072,886	463,075,977
Infocoop Op 131010218	2,010	8	9.50%	Pagarés	0	0	32,885,864
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	633,026,668	649,269,538	695,640,809
Infocoop Op 131210362	2,012	8	9.50%	Pagarés	107,030,003	128,164,042	188,056,101
Infocoop Op 131310490	2,013	6	9.50%	Pagarés	43,394,050	85,564,057	205,070,246
Infocoop Op 131410569	2,001	20	8.00%	Pagarés	12,682,917	14,320,991	18,997,477
Infocoop OP 131410573	2,005	16	8.00%	Pagarés	59,328,796	64,905,780	80,827,342
Infocoop Op 131410568	2,012	14	9.50%	Pagarés	163,841,631	168,264,806	180,799,704
Infocoop Op 131410570	2,012	16	9.50%	Pagarés	79,536,405	80,661,166	83,848,643
Infocoop Op 131610687	2,016	8	9.50%	Pagarés	803,970,732	828,326,394	897,348,255
Infocoop Op 131810762	2,018	16	9.00%	Pagarés	1,992,845,146	2,000,000,000	0
Finade BCR-OP # 5897	2,014	8	6.15%	Pagarés	238,845,000	238,845,000	298,556,250
Finade BCR-OP # 5898	2,014	8	5.65%	Pagarés	359,422,500	359,422,500	149,278,125
Finade BCR-OP # 5528	2,016	4	5.85%	Pagarés	56,109,028	65,102,436	91,491,153
Finade BCR-OP # 5630	2,016	6	5.30%	Pagarés	0	0	300,000,000
Finade BCR-OP # 5899	2,016	6	6.15%	Pagarés	302,590,739	324,050,159	386,970,146
Finade BCR-OP # 5900	2,017	5	6.15%	Pagarés	2,558,898,640	2,740,373,064	3,272,464,262
Finade BCR-OP # 5884	2,017	15	3.00%	Pagarés	1,000,000,000	1,000,000,000	1,000,000,000
Finade BCR-OP # 5964	2,017	5	6.15%	Pagarés	230,073,150	246,475,767	294,260,088
Finade BCR-OP # 6003	2,017	20	3.00%	Pagarés	400,000,000	400,000,000	400,000,000
Finade BCR-OP # 6055	2,017	5	6.00%	Pagarés	508,716,138	543,996,448	646,800,969
Finade BCR-OP # 6125	2,017	12	5.95%	Pagarés	647,584,196	658,380,745	689,825,612
Finade BCR-OP # 6126	2,017	12	5.95%	Pagarés	1,692,989,480	1,692,989,480	1,800,000,000
Finade BCR-OP # 6152	2,018	4	6.15%	Pagarés	316,548,372	338,422,945	402,100,940
Finade BCR-OP # 6221	2,018	20	3.00%	Pagarés	228,000,000	228,000,000	0
Finade BCR-OP # 6222	2,018	11	6.20%	Pagarés	397,000,000	397,000,000	0
Finade BCR-OP # 6223	2,018	11	6.20%	Pagarés	948,358,467	964,122,257	0
Finade BCR-OP # 6255	2,018	11	6.00%	Pagarés	500,000,000	500,000,000	0
Finade BCR-OP # 6256	2,018	1	6.00%	Pagarés	479,177,113	487,082,406	0
Finade BCR-OP # 6380	2,018	11	5.85%	Pagarés	350,000,000	350,000,000	0
Finade BCR-OP # 6381	2,018	11	5.85%	Pagarés	484,143,197	492,130,419	0
Finade BCR-OP # 6394	2,018	4	5.85%	Pagarés	740,139,078	792,951,999	0
Finade BCR-OP # 6395	2,018	11	5.85%	Pagarés	483,000,000	483,000,000	0
Finade BCR-OP # 6396	2,018	11	5.85%	Pagarés	774,217,583	787,202,828	0
Finade BCR-OP # 6472	2,018	12	4.95%	Pagarés	375,000,000	375,000,000	0
Finade BCR-OP # 6473	2,018	11	5.95%	Pagarés	500,000,000	500,000,000	0
Finade BCR-OP # 6474	2,018	11	5.95%	Pagarés	1,042,617,441	1,060,000,000	0
Oikocredit 5616-JB	2,012	6	10.00%	Pagarés	0	0	77,528,860
BICSA Op 50100205	2,015	3	7.00%	Pagarés	0	0	3,025,648
BICSA Op 50100206	2,016	3	7.00%	Pagarés	0	12,364,508	43,442,292
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	915,565,201	1,022,910,420	0
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.58%	Pagarés	357,624,000	0	0
SEB Impact Opportunity op 5520	2,019	2	9.85%	Contrato	894,795,000	894,795,000	0
Sebm Microfinance op 5523	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000	596,530,000	0
Global Fin Incl Op 5521	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000	596,530,000	0
Inversiones Impacto Global	2,016	3	6.75%	Contrato	0	604,390,000	563,170,000
BPDC-OP-06-010-650686-5	2,007	15	9.25%	Hipotecaria	57,789,691	60,921,584	69,872,654
BPDC-OP-06-017-657731-3	2,012	10	9.25%	Hipotecaria	631,819,778	645,508,068	684,275,289
BPDC-OP-06-017-6604901	2,014	10	9.25%	Hipotecaria	48,091,069	49,839,847	54,820,182
BPDC-OP-06-017-669308	2,016	10	9.25%	Hipotecaria	186,959,642	191,069,642	202,712,163
BCAC-OP 06-017-670173	2,018	10	9.25%	Hipotecaria	94,133,254	95,902,472	100,901,530
Leasing Financiero Ricoh	2,015	4	10.00%	Contrato	672,935	1,388,954	3,173,947
Cargos por pagar Entidades F					460,072,068	353,079,791	329,207,066
					58,411,318,802	60,856,442,754	42,508,709,677

11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	mar-19	dic-18	mar-18
Cuentas por pagar diversas	3,056,113,505	3,381,625,566	2,983,906,651
Provisiones (1)	447,382,711	339,521,086	344,320,572
Cargos financieros por pagar	0	0	0
TOTAL	3,503,496,216	3,721,146,652	3,328,227,223

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

	mar-19	dic-18	mar-18
Saldo Inicial	344,320,572	420,588,174	394,959,522
Liquidaciones	-225,307,686	-289,229,370	-302,013,437
Auxilio de Cesantía	328,369,825	208,162,282	251,374,487
Saldo Final del Período	447,382,711	339,521,086	344,320,572

11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	mar-19	dic-18	mar-18
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	22,298,196,945	21,163,066,401	20,514,503,922
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
TOTAL capital	22,875,437,822	21,740,307,278	21,091,744,799
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reservas de Responsabilidad Social	184,602,346	194,481,011	136,923,491
Reservas de bienestar social	88,174,549	107,706,445	67,892,612
Reservas de Educación	75,859,049	80,560,733	54,572,152
Subtotal	348,635,944	382,748,189	259,388,255
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Empresarial	0	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0	0
Reserva Legal	2,166,897,058	2,166,897,058	1,855,803,993
Total reservas patrimoniales	2,515,533,002	2,549,645,247	2,115,192,248
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación	2,054,166,531	2,074,798,383	2,074,798,383
Ganancia no realizada	98,188,326	108,359,540	175,321,936
	2,152,354,857	2,183,157,923	2,250,120,319

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En el año terminado el 31 de Marzo del 2019 y Marzo 2018 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	mar-19	mar-18
Ingresos por Inv. En valores negociables	53,252,879	6,299,600
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	929,722,223	782,472,526
Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient.	8,100,679	596,715
TOTAL	991,075,781	789,368,841

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 31 de Marzo del 2019 y Marzo 2018 son los siguientes:

	mar-19	mar-18
Ingresos por cartera de sobregiros	0	0
Ingresos por cartera de prod. y consumo	3,832,608,459	3,412,588,129
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	864,676,266	845,230,649
Ingresos Cartera Restingida	1,451,565,700	1,133,242,727
Ingresos por cartera de tarjetas	29,782,205	33,799,463
TOTAL	6,178,632,630	5,424,860,968

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En el año terminado el 31 de Marzo del 2019 y Marzo 2018 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	mar-19	mar-18
Por disponibilidades	29,498,179	33,314,826
Por inversiones en valores	38,635,204	2,982,398
Por cartera de crédito	35,218,181	6,111,738
Obligaciones en el publico	142,525,409	33,495,843
Por Otras Obligaciones Financieras	94,472,127	14,166,665
Por otras Cuentas P x P	1,831,261	85,470
SUBTOTAL	342,180,361	90,156,940
Por disponibilidades	11,983,476	5,609,275
Por Obligaciones con el publico	40,600,501	6,264,059
Dif. Cambiario x Ot. Oblig. Financieras	29,402,105	3,293,986
Por otras Cuentas P x P	7,291,762	13,713,032
Dif. Cambiario. X. Inv en Instrum. Financ.	118,210,393	18,505,352
Dif. Cambiario. X Creditos Vigentes	119,076,139	36,356,812
SUBTOTAL	-326,564,376	-83,742,516
TOTAL	15,615,985	6,414,424

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 31 de Marzo del 2019 y Marzo 2018 son los siguientes:

	mar-19	mar-18
Comisiones por giros y transferencias	14,095,250	12,493,000
Comisiones por fideicomisos	15,039,697	9,787,771
Comisiones por cobranzas	70,186,811	64,617,675
Comisiones tarjeta de crédito	24,196,767	39,955,009
Comisión por Servicios Adm.	0	0
Otras Comisiones	183,456,715	187,078,130
TOTAL	306,975,240	313,931,584

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 31 de Marzo del 2019 y Marzo 2018 son los siguientes:

	mar-19	mar-18
Gastos por captaciones a la vista	74,864,543	80,719,357
Gastos por captaciones a plazo	2,662,154,694	2,279,198,642
TOTAL	2,737,019,237	2,359,917,999

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 31 de Marzo del 2019 y Marzo 2018 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	mar-19	mar-18
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	776,394,802	646,309,983
Gastos por otras obligaciones	373,792,105	229,634,884
TOTAL	1,150,186,907	875,944,867

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 31 de Marzo del 2019 y Marzo 2018 son los siguientes:

	mar-19	mar-18
Sueldos y salarios	808,418,539	775,000,615
Remuneración a Directores	48,038,742	42,942,620
Aguinaldo	75,969,143	69,498,192
Vacaciones	22,678,822	44,937,103
Cargas sociales	203,070,197	184,846,261
Otras Retribuciones	63,760,200	27,375,771
Cesantia	42,053,854	65,907,228
Viaticos	7,313,395	10,467,511
Seguro para el Personal	8,768,771	8,750,091
Fondo de Capitañización Loaboral	36,239,368	8,318,271
Otros	67,443,338	22,076,907
TOTAL	1,383,754,369	1,260,120,569

11.21 Otros gastos de administración

Al 31 de Marzo del 2019 y Marzo 2018 los otros gastos de administración son los siguientes:

	mar-19	mar-18
Servicios Externos	150,138,339	170,585,532
Movilidad y Comunicación	80,157,669	66,554,432
Infraestructura	228,267,499	218,827,489
Generales	178,093,695	172,574,800
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	636,657,202	628,542,253

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 consisten en:

A) Otras cuentas de orden deudoras:

	mar-19	dic-18	mar-18
Otras cuentas de registro	80,851,635,338	74,646,526,115	62,404,802,562
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	13,298,464,083	12,931,627,754	11,067,994,525
Garantías en poder de la Entidad.	433,586,597,712	413,190,369,495	375,478,912,974
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Productos en suspenso	147,964,610	124,485,193	138,574,717
Documentos de respaldo	8,000,000	8,000,000	20,323,250
Créditos Castigados	12,338,926,822	11,690,863,132	9,440,785,841
Otros Activos castigados	0	0	0
TOTAL cuentas de orden Coocique	543,516,711,106	515,876,994,230	461,836,516,410
TOTAL cuentas de orden Fiacocique	36,651,606,365	35,623,992,895	31,434,392,527

11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	mar-19	dic-18	mar-18
Superavit revaluacion terreno	1,457,488,720	1,457,488,720	1,457,488,720
Superavit revaluacion edificio	596,677,811	617,309,663	617,309,663
TOTAL	2,054,166,531	2,074,798,383	2,074,798,383

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

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

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

Calce de plazos en moneda nacional

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL**COOCHIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS**

(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	2,568,441	0	0	0	0	0	0	2,568,441
Inversiones MN	8,384,843	4,081,214	1,073,488	2,565,344	8,449,854	20,301,207	0	44,855,950
Cartera crédito MN	1,567,598	1,225,726	1,130,621	3,997,343	3,912,478	129,812,128	30,260,622	171,906,516
Total recuperación activos	12,520,882	5,306,940	2,204,109	6,562,687	12,362,332	150,113,335	30,260,622	219,330,907
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	(26,371,350)	(9,536,675)	(8,259,835)	(21,202,760)	(49,348,684)	(15,254,025)	0	(129,973,329)
Obligaciones con entidades financieras MN	(721,378)	(758,706)	(845,590)	(2,300,349)	(4,662,583)	(45,002,920)	0	(54,291,526)
Cargos por pagar MN	(3,043,045)	0	0	0	(54,011,267)	(60,256,945)	0	(3,043,045)
Total vencimiento de pasivos MN	(30,135,773)	(10,295,381)	(9,105,425)	(23,503,109)	(54,011,267)	(60,256,945)	0	(187,307,900)
Diferencia MN	(17,614,891)	(4,988,441)	(6,901,316)	(16,940,422)	(41,648,935)	(89,856,390)	30,260,622	32,023,007

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA**COOCHIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS**

(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	451,641	0	0	0	0	0	0	451,641
Inversiones ME	465,259	119,208	119,208	5,960	153,856	4,589,115	0	5,452,606
Cartera crédito ME	220,238	177,556	332,923	424,313	75,745	3,817,858	1,091,317	6,139,950
Total recuperación activos	1,137,138	296,764	452,131	430,273	229,601	8,406,973	1,091,317	12,044,197
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	(2,472,315)	(651,348)	(457,934)	(2,121,481)	(1,235,037)	(100,985)	0	(7,039,100)
Obligaciones con entidades financieras ME	(57,657)	(78,394)	(41,035)	(178,419)	(362,988)	(2,941,227)	0	(3,659,720)
Cargos por pagar ME	(76,301)	0	0	0	0	0	0	(76,301)
Total vencimiento de pasivos ME	(2,606,273)	(729,742)	(498,969)	(2,299,900)	(1,598,025)	(3,042,212)	0	(10,775,121)
Diferencia ME	(1,469,135)	(432,978)	(46,838)	(1,869,627)	(1,368,424)	5,364,761	1,091,317	1,269,076
Diferencia MN Y ME	(19,084,026)	(5,421,419)	(6,948,154)	(18,810,049)	(43,017,359)	95,221,151	31,351,939	33,292,083

B) Diciembre 2018

Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	3,554,557	0	0	0	0	0	0	3,554,557
Inversiones MN	9,532,782	0	1,020,000	4,669,905	10,945,639	18,840,016	0	45,008,342
Cartera crecimo MN	1,196,236	1,200,912	1,433,250	4,251,151	3,919,284	128,872,773	27,022,279	167,895,885
Total recuperación activos	14,283,575	1,200,912	2,453,250	8,921,056	14,864,923	147,712,789	27,022,279	216,458,784
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	(27,365,042)	(10,220,558)	(8,372,209)	(25,138,574)	(41,560,324)	(13,168,301)	0	(125,825,008)
Obligaciones con entidades financieras MN	(712,955)	(699,887)	(715,548)	(2,311,261)	(4,490,027)	(47,443,531)	0	(56,373,189)
Cargos por pagar MN	(2,839,674)	0	0	0	0	0	0	(2,839,674)
Total vencimiento de pasivos MN	(30,917,651)	(10,920,445)	(9,087,757)	(27,449,835)	(46,050,351)	(60,611,832)	0	(185,037,871)
Diferencia MN	(16,634,076)	(9,719,533)	(6,634,507)	(18,528,779)	(31,185,428)	(87,100,557)	27,022,279	(31,420,913)

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

Cuenta	1-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	551,793	0	0	0	0	0	0	551,793
Inversiones ME	1,386,651	120,878	120,878	0	158,817	3,867,345	0	5,654,569
Cartera crédito ME	49,824	216,942	179,720	726,506	78,004	3,662,803	1,261,883	6,175,682
Total recuperación activos	1,988,268	337,820	300,598	726,506	236,821	7,530,148	1,261,883	12,382,044
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	(2,432,958)	(419,880)	(362,753)	(922,561)	(2,700,785)	(101,537)	0	(6,940,474)
Obligaciones con entidades financieras ME	(52,824)	(73,091)	(104,037)	(656,904)	(306,330)	(2,936,987)	0	(4,130,173)
Cargos por pagar ME	(73,382)	0	0	0	0	0	0	(73,382)
Total vencimiento de pasivos ME	(2,559,164)	(492,971)	(466,790)	(1,579,465)	(3,007,115)	(3,038,524)	0	(11,144,029)
Diferencia ME	(570,896)	(155,151)	(166,192)	(852,959)	(2,770,294)	4,491,624	1,261,883	1,238,015
Diferencia MN Y ME	(17,204,972)	(9,874,685)	(6,800,699)	(19,381,738)	(33,955,722)	91,592,581	28,284,162	32,658,927

C) Marzo 2018

Calce de plazos en moneda nacional

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONALCOOIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS

(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	2,094,446	0	0	0	0	0	0	2,094,446
Inversiones MN	4,545,777	3,019,306	1,018,000	3,468,991	8,253,787	18,063,882	0	38,369,743
Cartera crédito MN	1,424,878	1,280,764	999,825	3,340,486	3,623,972	109,959,441	28,819,365	149,448,731
Total recuperación activos								
	8,065,101	4,300,070	2,017,825	6,809,477	11,877,759	128,023,322	28,819,365	189,912,920
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	(27,015,986)	(8,010,319)	(7,788,215)	(22,896,277)	(45,454,716)	(6,609,612)	0	(117,775,325)
Obligaciones con entidades financieras MN	(933,136)	(463,436)	(598,757)	(1,291,305)	(2,491,680)	(35,380,078)	0	(41,158,392)
Cargos por pagar MN	(2,588,488)	0	0	0	0	0	0	(2,588,488)
Total vencimiento de pasivos MN	(30,537,610)	(8,473,955)	(8,386,972)	(24,187,582)	(47,946,396)	(41,989,690)	0	(161,522,205)
Diferencia MN	(22,472,509)	(4,173,885)	(6,369,147)	(17,378,105)	(36,068,637)	86,033,632	28,819,365	28,390,715

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERACOOIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS

(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	251,961	0	0	0	0	0	0	251,961
Inversiones ME	33,809	0	7,345	5,632	0	1,543,636	0	1,590,422
Cartera crédito ME	330,178	91,747	517,175	146,092	87,973	3,984,630	537,877	5,695,673
Total recuperación activos								
	615,948	91,747	524,520	151,724	87,973	5,528,266	537,877	7,538,056
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	(1,901,164)	(357,828)	(388,101)	(870,890)	(1,168,785)	(10,325)	0	(4,697,093)
Obligaciones con entidades financieras ME	(8,734)	(3,626)	(3,080)	(103,102)	(112,343)	(790,225)	0	(1,021,110)
Cargos por pagar ME	(47,716)	0	0	0	0	0	0	(47,715)
Total vencimiento de pasivos ME	(1,957,613)	(361,454)	(391,181)	(973,992)	(1,281,128)	(809,550)	0	(5,765,910)
Diferencia ME	(1,341,665)	(269,707)	133,339	(822,669)	(1,193,155)	4,727,716	537,877	1,772,138
Diferencia MN Y ME	(23,814,174)	(4,443,592)	(6,235,808)	(18,200,373)	(37,261,792)	90,761,348	29,357,242	30,162,853

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado**14.1. Riesgo de liquidez**

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

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

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

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

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

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

b.- Riesgo cambiario

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

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

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	281,781	204,478	62,637	338,096	475,402	5,119,054	6,481,448
Cartera de crédito ME	6,132,911	0	0	0	0	0	6,132,911
Total recuperación de activos ME	6,414,692	204,478	62,637	338,096	475,402	5,119,054	12,614,359
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(632,362)	(1,121,118)	(2,097,210)	(1,206,407)	(96,211)	(4,911)	(5,158,219)
Obligaciones con entidades financieras ME	(3,662,770)	0	0	0	0	0	(3,662,770)
Total vencimiento de pasivos ME	(4,295,132)	(1,121,118)	(2,097,210)	(1,206,407)	(96,211)	(4,911)	(8,820,989)
Diferencia ME	2,119,560	(916,640)	(2,034,573)	(868,311)	379,191	5,114,143	3,793,370
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	187,219,303	2,474,368	2,052,561	9,933,481	15,260,260	14,121,732	231,061,705
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(73,413,611)	(19,981,945)	(24,767,649)	(51,362,662)	(12,940,704)	(4,854,124)	(187,320,695)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	113,805,692	(17,507,577)	(22,715,088)	(41,429,181)	2,319,556	9,267,608	43,741,010

2) Diciembre 2018

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	6,630,092	2,007,081	6,024,049	11,111,146	14,596,369	7,499,575	47,868,312
Cartera de crédito MN	167,719,663	0	0	0	0	0	167,719,663
Total recuperación de activos MN	174,349,755	2,007,081	6,024,049	11,111,146	14,596,369	7,499,575	215,587,975
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(14,249,934)	(19,636,794)	(26,630,295)	(42,910,923)	(11,587,938)	(3,450,493)	(118,466,377)
Obligaciones con entidades financieras MN	(56,641,161)	0	0	0	0	0	(56,641,161)
Total vencimiento de pasivos MN	(70,891,095)	(19,636,794)	(26,630,295)	(42,910,923)	(11,587,938)	(3,450,493)	(175,107,538)
Diferencia MN	103,458,660	(17,629,713)	(20,606,246)	(31,799,777)	3,008,431	4,049,082	40,480,437
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	180,804,643	2,129,001	6,139,275	11,415,025	15,008,771	11,681,649	227,178,364
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(75,807,866)	(20,417,070)	(27,555,586)	(45,593,436)	(11,681,910)	(3,455,472)	(184,511,340)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	104,996,777	(18,288,069)	(21,416,311)	(34,178,411)	3,326,861	8,226,177	42,667,024

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	283,625	121,920	115,226	303,879	412,402	4,182,074	5,419,126
Cartera de crédito ME	6,171,263	0	0	0	0	0	6,171,263
Total recuperación de activos ME	6,454,888	121,920	115,226	303,879	412,402	4,182,074	11,590,389
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(776,803)	(780,276)	(925,291)	(2,682,513)	(93,972)	(4,979)	(5,263,834)
Obligaciones con entidades financieras ME	(4,139,968)	0	0	0	0	0	(4,139,968)
Total vencimiento de pasivos ME	(4,916,771)	(780,276)	(925,291)	(2,682,513)	(93,972)	(4,979)	(9,403,802)
Diferencia ME	1,538,117	(658,356)	(810,065)	(2,378,634)	318,430	4,177,095	2,186,587
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	180,804,643	2,129,001	6,139,275	11,415,025	15,008,771	11,681,649	227,178,364
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(75,807,866)	(20,417,070)	(27,555,586)	(45,593,436)	(11,681,910)	(3,455,472)	(184,511,340)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	104,996,777	(18,288,069)	(21,416,311)	(34,178,411)	3,326,861	8,226,177	42,667,024

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	8,308,760	1,297,889	9,170,790	7,755,636	8,538,620	5,900,208	40,971,903
Cartera de crédito MN	149,213,429	0	0	0	0	0	149,213,429
Total recuperación de activos MN	157,522,189	1,297,889	9,170,790	7,755,636	8,538,620	5,900,208	190,185,332
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(15,511,738)	(16,755,861)	(24,194,544)	(45,517,684)	(5,855,706)	(1,682,600)	(109,518,133)
Obligaciones con entidades financieras MN	(41,322,707)	0	0	0	0	0	(41,322,707)
Total vencimiento de pasivos MN	(56,834,445)	(16,755,861)	(24,194,544)	(45,517,684)	(5,855,706)	(1,682,600)	(150,840,839)
Diferencia MN	100,687,744	(15,457,972)	(15,023,754)	(37,762,048)	2,682,914	4,217,608	39,344,492
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	163,268,532	1,304,419	9,173,498	7,794,536	9,722,270	6,443,454	197,706,710
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(58,298,087)	(17,497,966)	(25,059,538)	(46,656,737)	(5,860,271)	(1,682,600)	(155,055,199)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	104,970,444	(16,193,547)	(15,886,040)	(38,862,201)	3,861,997	4,760,854	42,651,507

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	42,996	6,530	2,708	38,900	1,183,650	543,246	1,818,030
Cartera de crédito ME	5,703,347	0	0	0	0	0	5,703,347
Total recuperación de activos ME	5,746,343	6,530	2,708	38,900	1,183,650	543,246	7,521,377
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(442,382)	(742,105)	(864,994)	(1,139,053)	(4,565)	-	(3,193,099)
Obligaciones con entidades financieras ME	(1,021,261)	0	0	0	0	0	(1,021,261)
Total vencimiento de pasivos ME	(1,463,642)	(742,105)	(864,994)	(1,139,053)	(4,565)	-	(4,214,360)
Diferencia ME	4,282,700	(735,575)	(862,285)	(1,100,153)	1,179,085	543,246	3,307,017
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	163,268,532	1,304,419	9,173,498	7,794,536	9,722,270	6,443,454	197,706,708
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(58,298,087)	(17,497,966)	(25,059,538)	(46,656,737)	(5,860,271)	(1,682,600)	(155,055,200)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	104,970,444	(16,193,547)	(15,886,040)	(38,862,201)	3,861,997	4,760,854	42,651,507

Nota 15 Fideicomisos y comisiones de confianza

Nota 15.1 Fideicomisos y comisiones de confianza de Fiacocique S.A

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 COOCIQUE y subsidiarias administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

FIACOCIQUE S.A. Balance de Situación de Fideicomisos (en colones costarricenses)			
	mar-19	dic-18	mar-18
Activos			
Disponibilidades	0	0	0
Inversiones Temporales	11,812,823,737	10,718,104,260	6,335,352,640
Cartera crédito	397,256,469	403,637,227	413,221,878
Otras cuentas por cobrar	317,230,760	377,956,009	444,762,655
Bienes realizables	0	0	0
Inversiones permanentes	0	0	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	24,122,236,666	24,122,236,666	24,198,442,020
Otros Activos	2,058,733	2,058,733	1
Total activos	36,651,606,365	35,623,992,895	31,434,392,527
Pasivo			
Otras Obligaciones financieras	0	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	25,103,446	15,962,791	109,404,454
Otros Pasivos	0	0	0
Total pasivos	25,103,446	15,962,791	109,404,454
Patrimonio			
Capital social	36,624,273,005	35,602,434,004	31,329,684,050
Ajustes al patrimonio	0	0	0
Resultado ejercicio anterior	5,361,406	-11,290,550	-11,691,022
Resultado del Periodo	-229,865	-229,865	-200,684
Resultado del ejercicio	-2,901,627	17,116,515	7,195,729
Total del patrimonio	36,626,502,919	35,608,030,104	31,324,988,073
Total pasivo y patrimonio	36,651,606,365	35,623,992,895	31,434,392,527

Nota 15.2 Fideicomisos y comisiones de confianza de Coocique R.L.

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 COOCIQUE administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	mar-19	dic-18	mar-18
Activos de fideicomisos			
Bienes Diversos	66,000,000	66,000,000	67,700,942
Total Activos	66,000,000	66,000,000	67,700,942
Patrimonio			
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000	67,700,942
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000	67,700,942

Nota 16. Capital social

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 el capital social se detalla así:

	mar-19	dic-18	mar-18
Capital pagado	22,298,196,945	21,163,066,401	20,514,503,922
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
	<u>22,875,437,822</u>	<u>21,740,307,278</u>	<u>21,091,744,799</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	mar-19	dic-18	mar-18
Saldo al inicio	21,091,744,799	20,507,287,511	20,084,275,476
Capitalización de excedentes	224,239,806	284,561,155	284,561,155
Aportes de Capital	3,481,411,179	3,087,356,304	2,725,235,892
Capital Donado	0	0	0
Liquidaciones de capital	-1,921,957,962	-2,138,897,692	-2,002,327,725
Saldo Final	<u>22,875,437,822</u>	<u>21,740,307,278</u>	<u>21,091,744,799</u>

Nota 17. Participaciones en otras empresas

Al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 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.

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

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE y subsidiarias no presentan al 31 de Marzo del 2019, Diciembre 2018 y Marzo 2018 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	mar-19	dic-18	mar-18
Resultado del periodo antes de participaciones	1,555,465,323	1,555,465,323	1,120,635,359
CONACOOOP	-15,554,653	-15,554,653	-11,206,354
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)	-23,345,078	-23,345,078	-16,809,530
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	-15,565,131	-15,565,131	-11,206,354
Otros organismos de integracion	-15,554,653	-15,554,653	-11,206,354
Resultado del periodo despues de participaciones	1,485,445,808	1,485,445,808	1,070,206,767
Reserva legal	-311,093,065	-311,093,065	-224,127,072
Reserva bienestar social	-93,327,919	-93,327,919	-67,238,122
Reserva de Responsabilidad Social	-100,325,156	-100,325,156	-72,280,981
Reserva Educacion	-77,773,266	-77,773,266	-56,031,768
Utilidad despues de reservas de ley	902,926,402	902,926,402	650,528,824
Resultado por distribuir	902,926,402	902,926,402	650,528,824

Nota 20. Cuentas contingentes deudoras

	mar-19	dic-18	mar-18
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	794,885,304	598,997,167	698,223,173
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	0	0	0
Créditos pendent de Desembolsar	11,966,702	2,244,402	6,412,890
TOTAL	806,852,006	601,241,569	704,636,063

Nota 21. Hechos relevantes y contingencias

21.1. La organización ha venido desarrollando la metodología de planificación y gestión operativa “Las 4 Disciplinas de la Ejecución de Franklin Covey “, para lo cual las áreas de soporte y sucursales aplican está metodología que implica la definición de metas crucialmente importante, medidas predictivas, el manejo de un tablero convincente y rendición de cuentas semanalmente.

21.2. La organización ha venido fortaleciendo su estructura operativa de cobro administrativo y de venta de bienes realizables, lo que deriva en muy buenos resultados en mora y venta de bienes. La mora mayor a 90 días a Marzo 2019 es de 1.72%.

21.3 Al primer trimestre del 2019, el BANHVI ha realizado pagos, por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ¢2.261.179.102.75 millones para 256 soluciones habitacionales de Interés Social.

21.4. En relación a la implementación de la normativa SUGEF 18-16 hemos realizado el levantamiento de información para cada uno de los procesos operativos, y se realiza en el 2019 el levantamiento de información para evaluación de riesgo operativo para sucursales, además del seguimiento a las medidas de mitigación de los demás procesos.

21.5. Se continúa con la implementación de la herramienta para la gestión del Riesgo de Liquidez enfocada a la mejora operativa y el cumplimiento de la SUGEF 17-13, contemplando los requerimientos normativos.

21.6. El margen financiero de la organización se mantiene estable en el porcentaje establecido, lo que favorece un resultado adecuado y ajustado al programado para el año 2019.

21.7. Como parte del cumplimiento de la normativa SUGEF 14-17, continuamos con la implementación de nuestro Marco de Gestión de TI, basado en las buenas prácticas de COBIT 5, actualmente contamos con el acompañamiento de una empresa asesora para realizar las mejoras necesarias a los procesos seleccionados.

21.8. La colocación del primer trimestre 2019 representa ¢3,986,358,671 de crecimiento con relación al cierre del año anterior.

21.9. Se continúa con el proceso del cumplimiento de la normativa 14-17 procesos que será llevado por etapas, buscando con esto ajustarnos a las Normas COBIT de SUGEF, Se continúa con la contratación de la empresa Monarch para el acompañamiento /asesoramiento necesario.

21.10. Se realiza una evaluación y capacitación al área de análisis de crédito a fin de mejorar la calidad y capacidad de análisis de los colaboradores.

21.11. La declaración de apetito al riesgo ha sido fortalecida con indicadores de seguimiento para el área financiera y de riesgo al implementar indicadores por grupo de crédito.

21.12 Se continúa con el proceso de cultura organizacional enfocada al riesgo, a través de capacitaciones, publicaciones en revistas internas, tratando de utilizar las herramientas virtuales con que cuenta la cooperativa, maximizando así la utilización de los recursos internos.

La cooperativa trabaja en el fortalecimiento de las herramientas utilizadas en riesgo a través de la capacitación del personal en la herramienta R y Risk Simuator.

En cuanto a Gobierno Corporativo se trabaja en coordinación con el Comité de Educación buscando dar formación a los Delegados a la Cooperativa.

La cooperativa ha trabajado en la mejora de la información a través del fortalecimiento del área de Inteligencia de Negocios Nos encontramos evaluando y reformulando el plan de negocios organizacional.

21.13 Se realiza una evaluación y capacitación al área de análisis de crédito a fin de mejorar la calidad y capacidad de análisis de los colaboradores.

21.14 El Despacho Crowe Horwath CR, S.A se designó como empresa externa encargada de realizar las auditorías al proceso de riesgos, cumplimiento de la Ley 8204 y financiera.

21.15 La Cooperativa inició en setiembre el Proyecto CRM, con el objetivo de incorporar una herramienta que permita optimizar los procesos de gestión de ventas y servicio a los asociados tanto actuales como potenciales; integrando herramientas de marketing e información clave del Asociado. El proyecto se encuentra en la etapa de implementación. La fecha final de la implementación del CRM o Proyecto CX, está contemplada para el 14 de junio

Se estima que la duración total de la implementación del proyecto será de 8 meses, con fecha final al 30 de abril del 2019.

21.16 El proceso de modernización tecnológica ha involucrado muchas áreas de la organización, no solamente para poder ser más eficientes, sino también para potenciar las metas de Coocique de cara al futuro.

Esto ha llevado a analizar los sistemas de la organización, en donde se perciben algunos rezagos de índole técnica, que pueda dificultar temas de parametrización, cambios o integraciones con plataformas de última generación, para poder ofrecer una nueva gama de servicios a los asociados y clientes, de manera ágil, segura, a costos razonables.

La cooperativa ha venido realizando un proceso de análisis, que le permitió en una primera etapa evaluar y comparar soluciones en el mercado, con sistemas que se encuentren en el nicho de cooperativas financieras. Esta primera etapa, que arrancó en el 2017, descartó aquellos que no cumplieren una serie de requisitos básicos, dejando una primera selección de tres empresas. Luego vino una estimación preliminar de costos, para ver si el proceso continúa con estos tres primeros seleccionados, lo que nos lleva al inicio de la segunda etapa del cambio del core, en donde se evaluarán más profundamente aspectos funcionales, buscando aquella plataforma que le permita a la cooperativa mejorar sus procesos internos y darle ventajas para desarrollar mejor la entrega de productos y servicios, siempre procurando mantener el costo financiero y humano dentro de las posibilidades de Coocique.

21.17 Para el año El 2019 nos planteamos un resultado de 1.750 millones de colones. Al mes de marzo, se tiene un resultado de 460 millones de colones, mismo que se encuentra dentro de las proyecciones. Los excedentes aumentaron en ₡400 millones de colones en relación a 2017. Existe un enfoque a crecimiento en la colocación de créditos productivos que alcanza el 32.5% de la cartera de la organización, principalmente fondeado con recursos de Sistema de Banca para Desarrollo.

Nota 22. Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA).

Descripción	Mar-19	Dic-18	Mar-18
Utilidad / Activo Total Promedio	0.19%	0.70%	0.15%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	Mar-19	Dic-18	Mar-18
Utilidad / Patrimonio	1.57%	5.57 %	1.20%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Mar-19	Dic-18	Mar-18
Pasivo / Patrimonio	734.90%	744.83%	676.41%

iv. Margen financiero.

Descripción	Mar-19	Dic-18	Mar-18
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	1.50%	6.27%	1.58%

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

Descripción	Mar-19	Dic-18	Mar-18
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	95.16%	94.70%	94.46%

Nota 23. Autorización para emitir estados financieros

No aplica.