

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

Estados financieros consolidados

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

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

Estados financieros consolidados

al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 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 Credito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias
(COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS)
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**

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

	NOTA	jun-19	dic-18	jun-18
Disponibilidades	4, 11.1	4,552,473,150	4,106,350,109	3,077,389,115
Efectivo (111)		1,420,122,108	1,426,385,294	1,190,486,902
Banco Central (112)		2,477,446,874	1,904,409,093	1,361,863,945
Entidades financieras del país (113)		654,904,168	775,555,722	525,038,268
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	56,466,936,905	50,662,912,116	42,169,266,109
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		4,647,915,233	4,045,689,635	4,774,137,919
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		51,119,286,831	46,084,363,723	36,892,780,782
Productos por cobrar (128)		699,734,841	532,858,758	502,347,407
Cartera de Créditos	6, 11.3	175,362,163,862	168,851,412,409	156,185,261,185
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		146,367,844,863	145,359,010,105	134,270,948,205
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		31,885,053,213	26,421,890,342	24,972,213,771
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		1,727,861,030	1,045,633,675	856,382,424
Productos por cobrar (138)		1,377,568,176	1,245,035,017	1,180,169,937
(Estimación por deterioro de la cartera de credito) (139)		-5,996,163,420	-5,220,156,731	-5,094,453,153
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	244,670,768	502,548,779	444,278,049
Comisiones por cobrar (142)		15,331,963	11,813,972	10,402,168
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		230,535,378	213,820,467	181,065,466
Impuesto sobre la renta (146)		3,833,816	7,397,157	10,413,230
Otras cuentas por cobrar (147)		137,669,715	410,545,953	353,343,359
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)		-142,700,104	-141,028,769	-110,946,174
Bienes realizables	11.5	1,062,718,327	699,822,670	886,219,485
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,793,886,387	2,380,840,905	2,478,300,474
Bienes adquiridos para arrendamiento financiero (152)		0	0	134,886,641
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-1,731,168,060	-1,681,018,235	-1,726,967,631
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6, 18	388,815,338	339,722,934	153,832,594
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	4,812,508,529	4,635,123,464	4,572,337,695
Inversiones en propiedades (190)			0	
Otros activos	11.8	2,089,893,052	1,483,513,898	1,422,993,429
Cargos diferidos (182)		8,378,127	0	121,909,729
Activos Intangibles (186)		176,629,568	153,635,816	159,266,280
Otros activos (181 -183 - 187)		1,904,885,357	1,329,878,082	1,141,817,420
TOTAL DE ACTIVOS		244,980,179,929	231,281,406,380	208,911,577,661
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	145,049,787,062	135,325,457,242	127,296,277,062
A la vista (211 + 212)	11.9	17,088,893,131	20,141,596,375	17,501,383,926
A Plazo (213 + 218)	11.10	125,494,737,594	112,623,884,807	107,324,115,877
Cargos financieros por pagar (219)		2,466,156,337	2,559,976,060	2,470,777,259
Obligaciones con entidades	11.11	64,629,112,738	60,856,442,754	48,667,799,437
A plazo (232)		40,637,995,566	37,369,019,851	34,145,933,643
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		23,560,436,540	23,134,343,111	14,204,099,310
Cargos financieros por pagar (238)		430,680,632	353,079,791	317,766,484
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	2,339,070,575	3,721,146,653	2,390,661,047
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,906,953,426	339,521,086	2,050,556,349
Provisiones (243)		432,117,149	3,381,625,566	340,104,698
Otros pasivos		2,064,407,563	1,938,151,622	1,811,567,549
Ingresos diferidos (251)		2,055,109,276	1,936,424,564	1,810,065,117
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		8,928,351	1,315,009	1,007,304
Otros pasivos (253 + 254)		369,936	412,049	495,129
Obligaciones subordinadas		2,003,116,642	2,064,171,259	1,979,848,916
Obligaciones subordinadas (261)		2,001,510,000	2,062,270,000	1,978,270,000
Cargos financieros por pagar (268)		1,606,642	1,901,259	1,578,916
TOTAL DE PASIVOS		216,085,494,580	203,905,369,530	182,146,154,011
PATRIMONIO				
Capital social	11.13, 17	23,139,006,396	21,740,307,278	21,652,554,029
Capital pagado (311)	11.13, 17	22,561,765,519	21,163,066,401	21,075,313,152
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 30 de Junio del 2019, Diciembre del 2018 y Junio 2018
(en colones sin céntimos)

Viene...

	NOTA	jun-19	dic-18	jun-18
Ajustes al patrimonio	11.13	2,446,297,114	2,183,157,923	2,312,110,278
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)		-10,239,457	-221,022,115	-20,739,066
Ajuste por valuación de Inv en respaldo de cap min de funcionamiento y reserva de liq (331.03)		76,312,675	5,281,898	-64,155,349
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		326,057,365	324,099,756	322,206,309
Reservas patrimoniales (340)	11.13	2,453,725,788	2,549,645,247	2,081,085,078
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		0	0	0
Resultado del periodo (360)	20	855,656,048	902,926,402	719,674,265
TOTAL DEL PATRIMONIO		28,894,685,346	27,376,036,850	26,765,423,650
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		244,980,179,929	231,281,406,380	208,911,577,661
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	.21	738,332,289	601,241,569	682,832,920
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	16	35,547,129,093	35,689,992,895	30,682,137,534
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	16	23,477,387	15,962,791	12,169,029
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	16	35,523,651,706	35,674,030,105	30,669,968,505
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	559,168,875,805	515,876,994,230	482,488,630,432
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)		559,168,875,805	515,876,994,230	482,488,630,432
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)				
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)				
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)				

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados

MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General



Coocique
MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



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 30 de Junio del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

	NOTA	jun-19	jun-18	Abr a Jun-19	Abr a Jun-18
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades (511)		1,567,287	28,287,040	669,341	751,547
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	2,135,289,111	1,579,518,282	1,144,213,329	790,149,441
Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))	11.15	12,535,850,704	11,073,875,679	6,357,218,074	5,649,014,710
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)	11.16	46,334,883	39,796,145	30,718,897	33,381,722
Por otros ingresos financieros (519-03+519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		274,206,169	317,615,175	138,642,819	152,307,584
Total de Ingresos Financieros		14,993,248,154	13,039,092,320	7,671,462,460	6,625,605,004
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público (411)	11.18	5,596,609,914	4,886,551,661	2,859,590,677	2,526,633,662
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)	11.19	2,321,622,643	1,761,350,298	1,171,435,736	885,405,431
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		97,510,106	95,336,087	49,108,174	47,631,229
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)		-	-	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		52,213,491	149,039,567	26,268,216	65,421,871
Por otros gastos financieros (419.01 a 419.03 + 419.20 a 419.23 + 419.99)		19,022,151	64,758,152	4,676,181	21,715,647
Total de Gastos Financieros		8,086,978,305	6,957,035,765	4,111,078,984	3,546,807,840
Por estimación de deterioro de activos (420)		3,390,376,299	2,763,327,760	1,796,379,928	1,373,608,354
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)		1,237,529,551	922,106,261	517,440,027	466,381,143
RESULTADO FINANCIERO		4,753,423,101	4,240,835,057	2,281,443,575	2,171,569,953
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios (531)	11.17	763,744,478	653,168,054	456,769,238	339,236,470
Por bienes realizables (532)		266,096,213	375,208,369	104,208,904	173,273,229
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		-	39,653	-	-
Por otros ingresos operativos (539)		122,647,530	163,289,190	95,407,872	85,984,970
Total Otros Ingresos de Operación		1,152,488,221	1,191,705,266	656,386,014	598,494,669
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431)		162,589,301	128,258,061	78,476,909	71,167,192
Por bienes realizables (432)		472,470,213	485,279,288	230,553,988	252,536,663
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		-	37,887,349	-	37,887,349
Por bienes diversos (434)		5,374,050	10,754,392	2,324,554	4,423,817
Por provisiones (435)		148,035,193	129,946,708	42,397,921	34,658,493
Por otros gastos operativos (439)		126,258,084	115,124,202	73,583,355	59,446,873
Total Otros Gastos de Operación		914,726,841	907,250,000	427,336,727	460,120,388
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		4,991,184,481	4,525,290,323	2,510,492,862	2,309,944,234
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal (441)	11.20	2,741,713,415	2,553,602,580	1,357,959,046	1,293,482,012
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	1,353,509,344	1,218,077,437	716,852,143	589,535,185
Total Gastos Administrativos		4,095,222,759	3,771,680,017	2,074,811,189	1,883,017,197
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		895,961,722	753,610,306	435,681,673	426,927,037
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	40,305,675	33,936,040	19,593,073	19,308,169
Impuesto sobre la renta (451)		-	-	-	(2,143,385)
Dism. De Impuestos y Participaciones sobre Utilidades (550)		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	855,656,047	719,674,266	416,088,600	409,762,253
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)		210,782,658	(25,379,054)	211,186,139	5,534,259
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		71,030,777	58,729,469	82,751,118	54,362,088
Otros (331.08+332+333)		1,957,608	2,093,611	5,000	2,093,611
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		263,139,191	69,591,160	293,942,257	61,989,958
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1,118,795,238	789,265,426	710,030,857	471,752,211

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General
Coocique

Lic. Humberto Ortiz Gutierrez
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
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por el año terminado al 30 de Junio 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 Julio de 2018		21,652,554,030	0	2,312,110,278	2,081,085,078	719,674,263	26,765,423,649
Transferencias a resultados del año:							
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	0	154,818,689	0	0	154,818,689
Ajuste por valoración de participo 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	1,621,427,590	1,621,427,590
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
Traslados a fondos estatutarios año 2005		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	3,443,919,055	0	0	0	0	3,443,919,055
Capital Donado		0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(2,181,706,495)	0	0	0	0	(2,181,706,495)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	(209,878,696)	0	(209,878,696)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(20,631,852)	0	0	(20,631,852)
Saldo al 30 de Junio de 2019	17	23,139,006,396	0	2,446,297,115	2,453,725,788	855,656,045	28,894,685,344

Sigue...

CUADRO C
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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	TOTAL
Saldo al 01 de Julio de 2017	20,332,011,743	0	1,799,013,942	1,827,197,563	503,111,602	24,461,334,851
Transferencias a resultados del año:						
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta	0	0	64,274,880	0	0	64,274,880
Ajuste por valoración de participaciones en otras empresas	0	0	0	0	0	0
Capitalización de excedentes	284,561,155	0	0	0	(650,528,826)	(365,967,671)
Resultado Acumulado	0	0	0	0	1,286,769,430	1,286,769,430
Resultado período anterior	0	0	0	0	0	0
Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006	0	0	0	419,677,943	(419,677,943)	0
Trasladados a fondos estatutarios año 2005	0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	2,893,796,450	0	0	0	0	2,893,796,450
Capital Donado	0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	(1,857,815,318)	0	0	0	0	(1,857,815,318)
Uso de reservas obligatorias	0	0	0	(165,790,428)	0	(165,790,428)
Absorción de Coococique R.L.	0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de inmuebles	0	0	44,882,1456	0	0	44,882,1456
Saldo al 30 de Junio de 2018	21,652,554,030	0	2,312,110,278	2,081,085,078	719,674,263	26,765,423,649



Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique

MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General



MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General

Cuadro D
(1 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 30 de Junio del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultados del período	¢	855,656,048	719,674,265
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		477,844,261	496,033,679
Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas		(46,468,758)	(39,783,896)
Pérdidas por estimación para créditos incobrables		776,006,689	(22,315,500)
Perdida por estimacion por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		1,671,334	7,439,291
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		92,596,063	(80,483,476)
Depreciaciones y amortizaciones		198,429,718	269,932,718
Ingreso por recuperación activos financieros		0	0
Utilidad neta de subsidiarias		(4,827,998)	(39,653)
		<u>2,350,907,357</u>	<u>1,350,457,428</u>
Variación en los activos (aumento), o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(7,482,975,633)	(9,253,481,019)
Bienes realizables		(835,365,869)	(449,946,583)
Comisiones por cobrar		(3,517,991)	6,934,712
Comisiones por Cobrar (impuesto sobre renta)		3,563,341	(10,413,230)
Productos por cobrar		(299,409,242)	255,878,009
Otros activos		(754,256,052)	(216,987,370)
Otras cuentas por cobrar		290,999,730	(85,301,820)
		<u>(9,080,961,716)</u>	<u>(9,753,317,300)</u>
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		9,949,782,169	3,481,923,517
Otras cuentas por pagar y provisiones		(1,723,453,986)	(889,653,997)
Productos por pagar		(16,513,498)	125,723,387
Otros pasivos		126,255,941	169,305,825
		<u>8,336,070,626</u>	<u>2,887,298,732</u>
Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:		<u>1,606,016,267</u>	<u>(5,515,561,140)</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 30 de Junio del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:			
Aumento en depósitos y valores		(5,567,861,814)	(2,528,689,116)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(758,118,460)	(99,145,200)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		450,913,264	34,636,641
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		995,167,899	1,080,486,687
Otras actividades de inversión		0	0
Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión		(4,879,899,111)	(1,512,710,988)
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Uso de reservas		(110,729,160)	(89,320,505)
Otras obligaciones financieras nuevas		9,610,458,904	8,641,405,457
Pago de obligaciones		(5,703,610,967)	(4,401,278,074)
Pago de excedentes		(224,239,806)	(284,561,155)
Aportes de capital recibidos en efectivo		895,463,837	580,567,786
Liquidación de capital		(673,690,981)	(630,882,162)
Ajustes en el patrimonio		0	0
Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento		3,793,651,827	3,815,931,346
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		519,768,983	(3,212,340,782)
Efectivo y equivalente al inicio del año		15,005,443,871	12,984,159,299
Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Junio	4	15,525,212,854	9,771,818,514

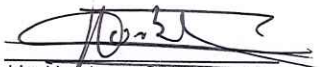
Las notas son parte integrante de los estados financieros



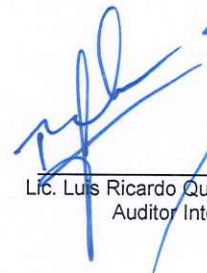
MBA Daniel Mora Mora,
Gerente General



Coocique
MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General



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



Lic. Luis Ricardo 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 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 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 (Fiacocique, 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 393 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 30 de Junio 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. (FIACOOIQUE, S.A.)	San Carlos	100%	100%

- b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 30 de Junio 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.I.

- 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 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 es:

jun-19

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	152,429,058	1,859,756,110
Pasivo	4,453,540	1,022,339,987
Patrimonio	147,975,518	837,416,123
Total pasivo y patrimonio	152,429,058	1,859,756,110

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

jun-18

	Fiacocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	143,202,804	2,018,828,751
Pasivo	16,888,291	1,102,587,155
Patrimonio	126,314,513	916,241,596
Total pasivo y patrimonio	143,202,804	2,018,828,751

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

Los registros contables de 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.

Fiacoocique, 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 período 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 (Fiacocique 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 de COOCIQUE y el artículo 76 de la ley de asociaciones cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

Detalle	Porcentaje
CENECOOP (INFOCOOP R.L.)	2,5%
CONACOOP	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 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 se componían de los siguientes rubros:

	jun-19	dic-18	jun-18
Efectivo y Valores en Transito	1,420,122,108	1,426,385,294	1,190,486,902
Depósitos en bancos	3,132,351,041	2,679,964,816	1,886,902,213
Inversiones	10,972,739,705	10,899,093,761	6,694,429,399
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	15,525,212,854	15,005,443,871	9,771,818,514

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones en valores negociables, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	jun-19	dic-18	jun-18
Inversiones en que el emisor es del país	55,767,202,064	50,130,053,358	41,666,918,702
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	699,734,841	532,858,758	502,347,407
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0	0
TOTAL	56,466,936,905	50,662,912,116	42,169,266,109

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 existen préstamos otorgados por Coopemapro y el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Originado por Coopemapro	129,828,237	142,896,163	157,769,790
Saldo Originado por Ban. Credi. Agric. Cartago	4,097,765,710	4,560,079,810	4,699,333,428
Total	4,227,593,947	4,702,975,973	4,857,103,218

6.2 Estimación para créditos incobrables

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo al inicio del año anterior	5,094,453,153	5,116,768,654	5,087,536,493
Estimacion cargada a resultados	5,050,027,914	4,563,568,264	4,628,215,894
Estimacion cargada por cred insolutos	-4,148,317,647	-4,460,180,187	-4,621,299,235
Saldo al Final del año examinado	5,996,163,420	5,220,156,731	5,094,453,153

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 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018, ¢174.829.777 ¢124.485.193 y ¢120.002.574 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:

	jun-19	dic-18	jun-18
Pagaré	121,563,093,548	113,877,512,981	101,431,271,278
Fiduciaria	14,478,488,890	15,940,112,378	17,789,468,973
Hipotecaria	35,014,235,600	34,648,905,170	32,719,740,881
Prendaria	211,113,731	212,461,804	321,252,572
Documentos	5,755,973,182	5,501,528,857	5,128,861,767
Aportaciones	1,643,931,221	1,693,697,328	1,757,026,325
Fideicomiso	1,313,922,934	952,315,604	951,922,603
Total de la Cartera	179,980,759,106	172,826,534,122	160,099,544,401

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	jun-19	dic-18	jun-18
Agricultura y Silvicultura	27,110,266,810	24,140,020,580	19,766,223,026
Ganadería, caza y pesca	4,064,584,016	4,570,942,568	5,302,391,595
Industria, Manufactura y extracción	575,622,268	597,347,209	551,249,022
Comercio	23,177,652,089	24,639,700,392	23,472,380,986
Servicios	7,397,857,893	7,185,787,115	6,717,316,614
Transporte y Comunicaciones	170,819,570	211,971,316	244,926,062
Consumo ó crédito personal	96,497,720,986	90,586,082,660	83,359,266,546
Vivienda	20,986,235,474	20,894,682,282	20,685,790,549
Total de la Cartera	179,980,759,106	172,826,534,122	160,099,544,401

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	jun-19	dic-18	jun-18
Al Día	146,367,844,862	145,359,010,105	134,270,948,205
De 1 a 30 días	19,428,063,693	15,139,316,564	15,464,516,570
De 31 a 60 días	5,982,844,003	6,854,897,166	4,453,201,268
De 61 a 90 días	4,163,078,767	2,567,993,850	2,937,424,046
De 91 a 120 días	1,456,744,450	1,130,708,745	1,156,832,129
De 121 a 180 días	758,096,218	522,098,494	729,520,370
Más de 180 días	96,226,083	206,875,523	230,719,388
Cobro Judicial	1,727,861,030	1,045,633,675	856,382,424
Total de la Cartera	179,980,759,106	172,826,534,122	160,099,544,401

6.4.4 Monto y número de préstamos con acumulación de intereses a más de 180 días:

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 existen 177, 140 y 165 préstamos por un total ¢1.631.265.225, ¢1.149.428.222 y ¢872.036.215 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 COOCIQUE, R.L. tiene 178, 119 y 155 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢1.727.861.030, ¢1.045.633.675 y ¢856.382.424 respectivamente, con porcentaje 0.96%, 0.61% y 0.53% respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Rangos al 30 de Junio del 2019

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢1.279.636.609	178,256,462,546	19,330
De ¢1.279.636.609.01 a ¢2.559.273.218	1,724,296,560	1
De ¢2.559.273.218.01 a ¢3.838.909.828	0	0
TOTALES	179,980,759,106	19,331

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 30 de Junio del 2018

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢1.186.681.955	160,099,544,401	20,491
De ¢1.186.681.955.01 a ¢2.373.363.911	0	0
De ¢2.373.363.911.01 a ¢3.560.045.866	0	0
TOTALES	160,099,544,401	20,491

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 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 30 de Junio del 2019**

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	125,804,593	77,499,710	203,304,303
B) Administración	187,653,936	28,366,156	216,020,092

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 30 de Junio del 2018

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	175,652,746	77,415,719	253,068,465
B) Administración	167,607,878	130,080,572	297,688,450

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	jun-19	dic-18	jun-18	Causa de Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	26,347,379,884	25,474,136,643	22,799,175,023	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	101,000,000	202,000,000	101,000,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía de crédito	12,431,407,715	12,666,613,821	10,767,257,394	B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,749,732,875	2,558,981,631	2,936,119,363	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	11,694,358,716	11,731,165,554	6,615,197,719	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	13,352,256,756	13,394,103,138	12,679,480,782	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,912,140,190	1,682,381,168	212,612,134	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,883,600	3,021,950	2,817,200	Evertec
Títulos valores	Garantía de crédito	173,016,000	181,317,000	169,032,000	Coopenae R.L
Títulos valores	Servicio SINPE	5,767,200	6,043,900	5,634,400	Simpe BN
Títulos valores	Garantía cobro marchamo	1,300,000	36,175,000	36,000,000	INS
Cartera de crédito	Garantía de crédito	7,102,142,766	7,579,788,563	5,672,336,661	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,826,417,727	3,761,749,230	1,523,742,533	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,176,684,732	185,461,652	228,301,138	Oikocredit
Títulos valores	Servicio SINPE	5,000,000	5,000,000	5,000,000	Fid 1044 Sinpe 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	5,767,200	6,043,900	5,634,400	Banco Nacional de Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía créditos	4,447,775,922	3,762,144,390	4,333,711,230	Garantía con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía créditos	140,189,739	142,886,711	157,473,180	Credito a lardo Plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	86,086,000	67,030,000	67,030,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
TOTALES Activos Garantía Coocique		87,921,307,022	83,806,044,251	69,727,555,157	
Terrenos	Garantía créditos	443,898,435	443,898,435	449,196,907	
TOTALES Activos Garantía Inmobiliaria		443,898,435	443,898,435	449,196,907	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	jun-19	dic-18	jun-18
Activos	13,982,853,419	12,401,253,721	9,217,071,900
Pasivos	14,082,438,646	12,288,542,577	9,122,765,563
Posición neta en monedas extranjeras	-99,585,227	112,711,144	94,306,337

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

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

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

jun-19	Saldo	Clientes
Ahorro vista	13,174,368,452	324,337
Depósitos a plazo	121,257,423,814	9,862
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	4,237,313,780	29,808
Pacto Retrocompra	3,913,901,644	2,540
TOTAL	142,583,007,690	366,547
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 Oligaciones 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
jun-18	Saldo	Clientes
Ahorro vista	13,174,450,569	312,735
Depósitos a plazo	102,699,552,169	9,601
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Oligaciones con el público (1)	4,624,563,708	56,860
Pacto Retrocompra	4,323,070,359	2,538
TOTAL	124,821,636,805	381,734

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:

	jun-19	dic-18	jun-18
Efectivo	1,420,122,108	1,426,385,294	1,190,486,902
Depósitos en el BCCR	2,477,446,874	1,904,409,093	1,361,863,945
Cuentas corrientes en el país	654,904,168	775,555,722	525,038,268
TOTAL	4,552,473,150	4,106,350,109	3,077,389,115

11.2 Inversiones en valores y depósitos

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

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Junio 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 es:
jun-19

A) Sector público:
A-I) 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	4.84% ¢	1,136,698,561
	BPDC	Fondo inversión	5.26%	501,265,251
	BCR	Fondo inversión	5.16%	741,245,259
	PRIVAL	Fondo inversión	3.83%	1,098,165,355
2) Disponible para la venta:	BCR	Fondo Inversion	5.24%	18,942,775
	Total inversiones para negociación en colones			
				3,496,317,201
	Inversiones a plazo:			
	BCR	CDP-CI	8.64%	2,001,886,000
3) Mantenidos hasta su vencimiento:	BCCR	BEMV	6.17%	901,509,198
	BCCR	DEPA	3.50%	2,000,000,000
	BCCR	DEPB	4.07%	3,100,000,000
	BCCR	BEM	8.44%	22,053,231,318
	BPDC	CDP-CI	7.10%	162,450,365
	GOBIERNO	TP	10.40%	2,019,194,780
		TPRAS	11.94%	3,984,050,185
	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	7.04%	40,000,000
	BCR	CDP-CI	7.08%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	6.95%	40,000,000
	BCR	CDP-CI	7.54%	100,000,000
	BCR	CDP-CI	8.05%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	8.14%	100,000,000
	BCR	CDP-CI	8.23%	100,000,000
	Total disponibles para la venta en colones			
				36,685,321,846
Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0	
Subtotal colones			¢	40,181,639,047

sigue...

A-2) Dólares:

1) Para negociación:

(valoradas a mercado a través del

3.21%	961,707,539
2.86%	18,744,715
2.50%	171,145,778
	1,151,598,032

2) Disponible para la venta:

Inversiones a plazo:

7.27%	5,367,989,174
7.04%	113,510,446
6.61%	43,814,572
3.27%	8,650,800
	5,533,964,992

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares

0

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

6,685,563,024
46,867,202,071

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:				
	COOPEANDE I R.L.	CDP-CI	10.00%	500,000,000
	COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	9.68%	2,400,000,000
	COOPENAE R.L.	CDP-CI	9.90%	1,000,000,000
	COOPESERVIDORES R.L.	CDP-CI	8.90%	5,000,000,000
	Total disponibles para la venta			<u>8,900,000,000</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones
Subtotal

0
8,900,000,000
¢

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

¢ 8,900,000,000

Productos por cobrar

¢ 699,734,841

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

¢ 56,466,936,912

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:			
	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
	BCR	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				
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 \$	
PRIVAL	Fondo inversión \$	118,235,293
BPDC	Fondo inversión \$	752,174,161
Total inversiones para negociación en dólares		348,084,737
		1,218,494,191

2.61%
3.23%
2.99%**2) Disponible para la venta:****Inversiones a plazo:**

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

7.30%
7.04%
6.61%
3.27%
0.90%**3) Mantenedos hasta su vencimiento:****Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares**

0

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

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)				
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			<u>6,900,000,000</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal			<u>¢ 6,900,000,000</u>

B-2) Dólares:**1) Para negociación:****2) Disponible para la venta:**

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

jun-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)				
	SAMA	Fondo inversión	4.49% ¢	318,275,007
	BPDC	Fondo inversión	4.78%	2,230,382,040
	BCR	Fondo inversión	4.13%	263,299,116
	BCR	Fondo inversión	4.89%	1,009,685,885
	Total inversiones para negociación en colones			3,821,642,048
2) Disponible para la venta:				
	Inversiones a plazo:			
	BANHVI	CDP-CI	7.90%	1,050,000,000
	BCR	CDP-CI	7.51%	3,051,030,000
	BNCR	C.D.P-CI	5.78%	103,000,000
	BCCR	BEMV	6.76%	901,166,419
	BCCR	DEPA	4.00%	1,000,000,000
	BCCR	DEPB	4.85%	300,000,000
	BCCR	BEM	8.43%	20,174,136,292
	GOBIERNO	TP	9.51%	4,019,806,120
	Total disponibles para la venta en colones			30,599,138,830
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 34,420,780,878

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

1) Para negociación:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:	
SAMA	Fondo inversión \$
PRIVAL	Fondo inversión \$
Total inversiones para negociación en dólares	

2.02%	87,463,653
1.93%	854,813,029
	<u>942,276,682</u>

2) Disponible para la venta:

Inversiones a plazo:

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

5.45%	1,488,878,289
7.04%	114,496,935
6.61%	44,127,128
3.27%	8,451,600
0.27%	112,688,000
	<u>1,768,641,952</u>

3) Mantenedidos 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>2,710,918,634</u>
<u>37,131,699,512</u>

¢

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:				
	COOPEANDE I R.L.	CDP-CI	9.85%	2,000,000,000
	COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	9.52%	2,400,000,000
	Total disponibles para la venta			<u>4,400,000,000</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones

Subtotal

0
¢
4,400,000,000

B-2) Dólares:

1) Para negociación:

0

2) Disponible para la venta:

0

Banco Improsa S.A.

CDP-CI

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

¢
4,400,000,000

Productos por cobrar

¢
501,969,079

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

¢
42,033,668,591

El movimiento patrimonial de la valuación de mercado en el año al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 fue:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo al Inicio	237,311,895	201,867,868	173,037,015
Rendimientos no realizados incluídos	820,005,538	666,000,223	548,339,601
Rendimientos liquidados	-665,186,849	-759,508,552	-484,064,721
Saldo al final	392,130,583	108,359,539	237,311,895

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 se compone en la siguiente forma:

	jun-19	dic-18	jun-18
Créditos Vigentes	80,791,669,085	92,922,023,607	86,201,201,297
Créditos restringido vigentes	65,576,175,777	52,436,986,497	48,069,746,908
Créditos Vencidos	25,398,540,466	21,740,941,849	20,483,094,228
Créditos restringido vencido	6,486,512,747	4,680,948,493	4,489,119,543
Créditos en cobro judicial	1,727,861,030	1,045,633,675	856,382,424
Cuentas por Cobrar - Producto	34,025,394	38,914,491	32,509,261
Cta Product por Cobrar Cartera C.	1,343,542,782	1,206,120,527	1,147,660,677
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-5,996,163,420	-5,220,156,731	-5,094,453,153
TOTAL	175,362,163,861	168,851,412,408	156,185,261,185

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 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 ascienden a ¢1.343.542.782, ¢1.206.120.527 y ¢1.147.660.677 respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢-5.996.163.420, ¢-5.220.156.731 y ¢-5.094.453.153 respectivamente.

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 30 de Junio de acuerdo con su categoría de riesgo

jun-19

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	151,642,950,605	602,908,756	152,245,859,361
A2	3,729,456,720	42,661,435	3,772,118,155
B1	3,984,822,154	94,789,455	4,079,611,609
B2	1,317,943,961	37,087,059	1,355,031,020
C1	2,350,102,554	76,140,145	2,426,242,699
C2	959,262,707	36,061,263	995,323,970
D	1,237,175,222	52,000,087	1,289,175,309
E	14,759,045,183	401,894,581	15,160,939,764
TOTAL	179,980,759,106	1,343,542,781	181,324,301,887

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

jun-18

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	136,505,205,873	529,254,519	137,034,460,392
A2	4,594,360,912	49,457,767	4,643,818,680
B1	3,352,246,471	77,319,095	3,429,565,566
B2	1,115,099,841	32,918,987	1,148,018,828
C1	1,345,897,292	46,100,547	1,391,997,839
C2	835,620,070	35,785,368	871,405,439
D	1,222,534,564	49,376,200	1,271,910,764
E	11,128,579,376	327,448,193	11,456,027,569
TOTAL	160,099,544,401	1,147,660,677	161,247,205,077

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	jun-19	dic-18	jun-18
Comisiones por cobrar	15,331,963	11,813,972	10,402,168
Otras cuentas por cobrar diversas	137,669,715	410,545,953	353,343,359
Impuesto sobre renta	3,833,816	7,397,157	10,413,230
Otras cuentas por cobrar relacionadas	230,535,378	213,820,467	181,065,466
Estimación de incobrables	-142,700,104	-141,028,769	-110,946,174
TOTAL	244,670,768	502,548,780	444,278,049

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

	jun-19	dic-18	jun-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:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Inicial	110,946,174	103,506,884	105,903,332
Aumento contra gastos	37,037,930	53,884,356	19,157,761
Traslado de cuentas por pagar	-5,284,000	-16,362,470	-14,114,920
Cuentas dadas de baja	0	0	0
Saldo Final de la Estimación	142,700,104	141,028,769	110,946,174

11.5 Bienes realizables

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 los bienes realizables corresponden a:

	jun-19	dic-18	jun-18
Recuperados por dación de pago	1,518,336,576	1,341,355,881	1,258,645,437
Recuperados en remate judicial	1,275,549,811	1,039,485,024	1,219,655,038
Bienes Adquiridos para arrendam. Financiero	0	0	134,886,641
Estimación por deterioro	-1,731,168,061	-1,681,018,235	-1,726,967,631
TOTAL	1,062,718,326	699,822,670	886,219,485

El movimiento de la estimación de bienes realizables es:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Inicial	1,726,967,631	1,743,915,764	1,734,817,251
Estimación del período	0	0	0
Más, aumento contra gastos	584,469,678	616,452,314	635,543,481
Menos, Activos dados de baja	-580,269,248	-679,349,842	-643,393,101
Saldo Final del periodo	1,731,168,061	1,681,018,235	1,726,967,631

11.6 Participaciones en otras empresas

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

	jun-19	dic-18	jun-18
Participaciones en entid. finan.del país	14,811,360	14,806,487	12,913,040
Partic en empresas no Finan Pais	440,589,675	391,468,939	191,468,939
Partici en Emp no Finan Ext	692,064	725,268	676,128
Otras Participaciones fideicomisos	0	0	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-67,277,761	-67,277,761	-51,225,513
TOTAL	388,815,338	339,722,933	153,832,594

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en uso al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 es el siguiente:

jun-19	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,326,111	1,768,548,596	2,060,874,707
Edificio	2,101,186,224	942,782,663	3,043,968,887
Equipo y mobiliario	1,415,220,776	0	1,415,220,776
Equipo de computación	1,109,781,206	0	1,109,781,206
Vehículos	159,157,012	0	159,157,012
Depreciación acumulada	-2,323,839,351	-652,654,703	-2,976,494,054
TOTAL	2,753,831,978	2,058,676,556	4,812,508,534

dic-18	<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	1,425,643,705	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	2,545,296,957	2,089,826,506	4,635,123,463

jun-18	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	232,326,111	1,768,548,596	2,000,874,707
Edificio	1,934,391,202	946,525,699	2,880,916,901
Equipo y mobiliario	1,419,073,912	0	1,419,073,912
Equipo de computación	1,031,136,177	0	1,031,136,177
Vehículos	178,335,096	0	178,335,096
Depreciación acumulada	-2,323,561,600	-614,437,492	-2,937,999,092
TOTAL	2,471,700,898	2,100,636,803	4,572,337,701

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

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio del 2018 son los siguientes:

A) Junio 2019						
Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:						
Al 30 Junio 2018	232,326,111	1,934,391,202	946,525,699	178,335,096	2,450,210,089	7,510,336,793
Adiciones	103,142,645	367,587,132	18,431,677	141,367,391	276,190,317	937,805,860
Retiros	(43,142,645)	(200,792,110)	(22,174,713)	(160,545,475)	(201,398,424)	(659,140,065)
Al 30 Junio 2019	232,326,111	2,101,186,224	942,782,663	159,157,012	2,525,001,982	7,789,002,588
B) Depreciación acumulada:						
Revaluación Deprec. Acumulada	0	484,648,921	614,437,492	43,275,469	1,795,637,210	2,937,999,092
Gasto del año	0	0	0	0	0	0
Retiros	0	58,036,155	52,437,777	16,903,392	183,624,879	311,002,203
Al 30 Junio 2019	0	(31,819,322)	(14,220,566)	(50,934,024)	(175,533,329)	(272,507,241)
Saldo en libros al 30/06/2019	232,326,111	510,865,754	652,654,703	9,244,837	1,803,728,760	2,976,494,054
		1,590,320,470	290,127,960	149,912,175	721,273,222	4,812,508,534
B) Diciembre 2018						
Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:						
Al 31 Diciembre 2017	232,326,111	1,969,027,845	912,378,565	152,175,188	2,473,380,994	7,507,837,298
Adiciones	60,000,000	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)
Al 31 Diciembre 2018	232,326,111	1,934,391,204	946,525,699	185,938,801	2,489,675,571	7,617,405,981
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	232,326,111	512,665,732	625,247,790	34,319,059	1,810,049,936	2,982,282,517
		1,421,725,472	321,277,909	151,619,742	679,625,635	4,635,123,463
C) Junio 2018						
Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	TOTAL
A) Costo:						
Al 30 Junio 2017	232,326,111	1,966,035,705	684,452,616	125,774,966	2,425,124,328	6,884,538,549
Adiciones	0	42,795,018	278,583,474	86,107,376	167,362,820	931,224,711
Retiros	0	(74,439,521)	(16,510,391)	(33,547,246)	(142,277,059)	(305,426,467)
Al 30 Junio 2018	232,326,111	1,934,391,202	946,525,699	178,335,096	2,450,210,089	7,510,336,793
B) Depreciación acumulada:						
Revaluación Deprec. Acumulada	0	432,434,988	461,593,050	40,520,410	1,740,750,685	2,675,299,133
Gasto del año	0	0	174,321,890	0	0	174,321,890
Retiros	0	56,535,688	10,910,700	14,776,155	186,612,840	268,835,383
Al 30 Junio 2018	0	(4,321,755)	(32,388,148)	(12,021,096)	(131,726,315)	(180,457,314)
Saldo en libros al 30/06/2018	232,326,111	484,648,921	614,437,492	43,275,469	1,795,637,210	2,937,999,092
		1,449,742,281	332,088,207	135,059,627	654,572,879	4,572,337,701

11.8 Otros activos

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 los otros activos se componen de:

	jun-19	dic-18	jun-18
Gastos Pagados por anticipado	1,259,822,934	566,915,930	441,523,674
Cargos Diferidos	8,378,127	0	121,909,729
Bienes diversos	180,811,359	298,611,983	230,744,209
Faltantes de caja	0	99,105	0
Activos intangibles	726,261,825	659,249,020	627,020,379
Amortización	-549,632,257	-505,613,204	-467,754,099
Activos restringidos	464,251,064	464,251,064	469,549,536
TOTAL	2,089,893,052	1,483,513,898	1,422,993,429

El movimiento de la amortización durante el año es:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Inicial	467,754,099	432,557,537	404,895,215
Salidas por exclusiones	0	0	0
Aumento contra gastos	81,878,158	73,055,667	62,858,882
Saldo Final del Período	549,632,257	505,613,204	467,754,099

11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	jun-19	dic-18	jun-18
Depósitos de ahorro a la vista	12,570,188,489	14,456,397,077	12,234,774,355
Depósitos a plazo vencidos	604,179,963	1,438,979,947	939,676,214
Pactos de retrocompra y otros	3,914,524,679	4,246,219,351	4,326,933,357
TOTAL	17,088,893,131	20,141,596,375	17,501,383,926

11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	jun-19	dic-18	jun-18
Depósitos a plazo	121,257,423,814	109,258,606,867	102,699,552,169
Ahorro navideño	673,876,276	0	640,119,453
Ahorro futuro	3,563,437,504	3,365,277,940	3,984,444,255
TOTAL	125,494,737,594	112,623,884,807	107,324,115,877

11.11 Otras Obligaciones Financieras

Las otras obligaciones financieras al 30 de Junio 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 se detallan así:

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/06/2019	Monto al 31/12/2018	Monto al 30/06/2018
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	9.30%	Fidei Garantía	154,189,985	166,875,686	179,057,504
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	9.30%	Fidei Garantía	276,048,960	303,335,913	329,524,531
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	9.30%	Fidei Garantía	53,926,383	61,332,214	68,433,904
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	9.30%	Fidei Garantía	70,266,689	77,566,385	84,571,277
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	9.30%	Fidei Garantía	58,361,683	63,859,959	69,137,659
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	9.30%	Fidei Garantía	535,394,940	611,264,428	684,012,882
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	9.30%	Fidei Garantía	797,308,139	835,886,400	873,001,669
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	9.30%	Fidei Garantía	804,039,716	842,335,747	879,181,697
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	9.30%	Fidei Garantía	405,487,355	424,501,152	442,796,081
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	9.30%	Fidei Garantía	429,295,922	449,116,565	468,188,964
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	9.30%	Fidei Garantía	296,848,429	310,344,834	323,332,504
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	10.30%	Fidei Garantía	3,679,185,568	3,844,504,364	0
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	10.30%	Fidei Garantía	1,047,962,033	1,094,303,284	0
Banco Centroamericano de Integración Económica:							
BCIE OP # 54-10	2,010	10	9.95%	Pagarés	48,659,118	81,098,529	113,537,941
BCIE OP # 395-10	2,010	10	10.80%	Pagarés	88,235,294	117,647,059	147,058,824
BCIE OP # 455-11	2,011	10	8.10%	Pagarés	13,235,294	15,882,353	18,529,412
BCIE OP # 545-11	2,011	10	10.90%	Pagarés	294,117,647	352,941,176	411,764,706
BCIE OP # 159-12	2,012	10	8.20%	Pagarés	21,176,471	24,705,882	28,235,294
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	346,032,000	392,853,500	394,408,000
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,309,039,056	1,448,058,001	1,420,995,680
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	586,812,600	648,208,275	619,784,000
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	266,156,280	0	0
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	137,547,720	0	0
BANHVI OP 300-624	2,008	15	10.50%	Pagarés	894,660,556	978,128,844	1,057,346,178
BANHVI OP 300-627	2,009	10	10.50%	Ced. Hip	41,229,459	281,203,653	508,956,206
BANHVI OP 300-499	2,003	15	8.80%	Ced. Hip	5,476,751	37,526,937	87,812,543
BANHVI OP 300-636	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	861,329,511	901,499,235	939,717,776
BANHVI OP 300-643	2,012	15	8.55%	Ced. Hip	915,083,376	952,323,680	988,399,229
BANHVI OP 300-647	2,013	15	8.55%	Ced. Hip	1,836,007,030	1,898,066,368	1,958,268,518
BANHVI OP 300-653	2,014	15	8.55%	Ced. Hip	1,628,175,418	1,675,662,693	1,721,785,118
BANHVI OP 300-660	2,016	14	8.30%	Ced. Hip	2,150,284,897	2,205,193,085	2,258,658,577
BANHVI OP 300-671	2,016	15	8.30%	Ced. Hip	2,264,234,727	2,315,017,843	2,364,529,007
BANHVI OP 97-32	2,019	15	9.80%	Ced. Hip	2,500,000,000	0	0

....Sigue

Viene...

Banco de Costa Rica 5931689	2,015	5	10.95%	Pagarés	387,001,625	699,718,456	996,152,872
Banco de Costa Rica 5955417	2,016	5	6.15%	Pagarés	709,637,817	873,851,649	1,033,551,298
Banco de Costa Rica 5955413	2,016	5	4.00%	Pagarés	760,304,975	941,008,912	1,117,984,802
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	11.10%	Pagarés	1,932,964,736	2,260,406,232	2,571,407,573
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	6.20%	Pagarés	1,739,850,520	1,977,946,604	2,209,814,519
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	10.45%	Pagarés	1,336,285,274	1,504,638,380	1,664,938,907
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	805,753,868	901,981,728	996,180,207
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	6.20%	Pagarés	2,440,393,261	2,718,318,350	2,989,135,513
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	1,698,668,797	0	0
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	6.15%	Pagarés	1,725,682,544	0	0
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	9.54%	Pagarés	177,635,473	0	0
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	351,960,498	398,072,886	441,945,434
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	616,374,333	649,269,538	680,566,908
Infocoop Op 131210362	2,012	8	9.50%	Pagarés	85,282,518	128,164,042	168,660,513
Infocoop Op 131310490	2,013	6	8.50%	Pagarés	0	85,564,057	166,369,074
Infocoop Op 131410569	2,001	20	8.00%	Pagarés	11,003,550	14,320,991	17,477,292
Infocoop OP 131410573	2,005	16	8.00%	Pagarés	53,611,222	64,905,780	75,651,723
Infocoop Op 131410568	2,012	14	9.50%	Pagarés	159,290,067	168,264,806	176,740,373
Infocoop Op 131410570	2,012	16	9.50%	Pagarés	78,378,996	80,661,166	82,816,403
Infocoop Op 131610687	2,016	8	9.50%	Pagarés	778,908,113	828,326,394	874,996,050
Infocoop Op 131810762	2,018	16	9.00%	Pagarés	1,976,601,138	2,000,000,000	0
Finade BCR-OP # 5897	2,014	8	6.15%	Pagarés	179,133,750	238,845,000	238,845,000
Finade BCR-OP # 5898	2,014	8	6.15%	Pagarés	269,566,875	359,422,500	359,422,500
Finade BCR-OP # 5528	2,016	4	6.20%	Pagarés	47,015,196	65,102,436	82,792,408
Finade BCR-OP # 5899	2,016	6	6.15%	Pagarés	280,883,589	324,050,159	366,237,084
Finade BCR-OP # 5900	2,017	5	6.15%	Pagarés	2,375,329,251	2,740,373,064	3,097,132,373
Finade BCR-OP # 5884	2,017	15	3.00%	Pagarés	995,370,370	1,000,000,000	1,000,000,000
Finade BCR-OP # 5964	2,017	5	6.05%	Pagarés	213,427,404	246,475,767	278,565,762
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	6.10%	Pagarés	472,917,333	543,996,448	613,031,516
Finade BCR-OP # 6125	2,017	12	6.15%	Pagarés	636,626,251	658,380,745	679,499,128
Finade BCR-OP # 6126	2,017	12	6.15%	Pagarés	1,692,989,480	1,692,989,480	1,800,000,000
Finade BCR-OP # 6152	2,018	4	6.25%	Pagarés	294,341,276	338,422,945	381,194,361
Finade BCR-OP # 6221	2,018	20	3.00%	Pagarés	228,000,000	228,000,000	228,000,000
Finade BCR-OP # 6222	2,018	11	6.20%	Pagarés	370,483,204	397,000,000	397,000,000
Finade BCR-OP # 6223	2,018	11	6.20%	Pagarés	932,357,036	964,122,257	994,950,978
Finade BCR-OP # 6255	2,018	11	6.10%	Pagarés	500,000,000	500,000,000	0
Finade BCR-OP # 6256	2,018	1	6.10%	Pagarés	471,153,644	487,082,406	0
Finade BCR-OP # 6380	2,018	11	6.25%	Pagarés	350,000,000	350,000,000	0
Finade BCR-OP # 6381	2,018	11	6.25%	Pagarés	476,036,574	492,130,419	0
Finade BCR-OP # 6394	2,018	4	6.20%	Pagarés	686,549,997	792,951,999	0
Finade BCR-OP # 6395	2,018	11	6.20%	Pagarés	483,000,000	483,000,000	0
Finade BCR-OP # 6396	2,018	11	6.20%	Pagarés	761,041,501	787,202,828	0
Finade BCR-OP # 6472	2,018	12	5.15%	Pagarés	375,000,000	375,000,000	0
Finade BCR-OP # 6473	2,018	11	6.15%	Pagarés	500,000,000	500,000,000	0
Finade BCR-OP # 6474	2,018	11	6.15%	Pagarés	1,024,975,033	1,060,000,000	0
Finade BCR-OP # 6511	2,019	3	6.10%	Pagarés	234,000,000	0	0
Finade BCR-OP # 6512	2,019	3	6.10%	Pagarés	380,813,340	0	0
Oikocredit 5616-JB	2,012	6	10.00%	Pagarés	0	0	38,764,430
Oikocredit 1552-PT	2,019	6	4.35%	Pagarés	1,153,440,000		
BICSA Op 50100206	2,016	3	7.00%	Pagarés	0	12,364,508	33,018,283
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	793,817,807	1,022,910,420	0
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.58%	Pagarés	319,751,769	0	0
SEB Impact Opportunity op 5520	2,018	3	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	2,019	3	6.75%	Contrato	576,720,000	604,390,000	563,440,000
BPDC-OP-06-010-650686-5	2,007	15	9.30%	Hipotecaria	54,619,492	60,921,584	66,967,453
BPDC-OP-06-017-657731-3	2,012	10	9.30%	Hipotecaria	618,210,153	645,508,068	671,750,465
BPDC-OP-06-017-6604901	2,014	10	9.30%	Hipotecaria	46,332,631	49,839,847	53,206,249
BPDC-OP-06-017-669308	2,016	10	9.30%	Hipotecaria	182,871,618	191,069,642	198,950,326
BPDC-OP-06-017-670173	2,018	10	9.30%	Hipotecaria	92,378,469	95,902,472	99,285,358
Leasing Financiero Ricoh	2,015	4	10.00%	Contrato	25,727	1,388,954	2,564,137
Cargos por Pagar					430,680,632	353,079,791	317,766,484
Total					64,629,112,738	60,856,442,753	48,667,799,437

11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	jun-19	dic-18	jun-18
Cuentas por pagar diversas	1,906,953,426	3,381,625,566	2,050,556,349
Provisiones (1)	432,117,149	339,521,086	340,104,698
Cargos financieros por pagar	0	0	0
TOTAL	2,339,070,575	3,721,146,652	2,390,661,047

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

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Inicial	340,104,698	420,588,174	358,040,580
Liquidaciones	-245,457,530	-289,229,370	-305,348,897
Auxilio de Cesantía	337,469,981	208,162,282	287,413,016
Saldo Final del Período	432,117,149	339,521,086	340,104,698

11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	jun-19	dic-18	jun-18
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	22,561,765,519	21,163,066,401	21,075,313,152
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
TOTAL capital	23,139,006,396	21,740,307,278	21,652,554,029
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reservas de Responsabilidad Social	169,703,981	194,481,011	128,083,559
Reservas de bienestar social	51,450,090	107,706,445	50,784,332
Reservas de Educación	65,674,659	80,560,733	46,413,193
Subtotal	286,828,730	382,748,189	225,281,084
<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	2,453,725,788	2,549,645,247	2,081,085,077
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación	2,054,166,531	2,074,798,383	2,074,798,383
Ganancia no realizada	392,130,583	108,359,540	237,311,895
	2,446,297,114	2,183,157,923	2,312,110,278

11.14 Ingresos de productos por inversiones en valores

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

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Ingresos por Inv. En valores negociables	116,032,980	62,780,100	30,479,938	24,180,338
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	2,003,063,561	1,073,341,338	1,529,009,752	746,537,226
Ingresos por Inv. Mantenidas al vencimient.	1,579,734	860,676	1,340,196	743,482
Ingresos por Inv. IF Venc. Rest	14,612,836	7,231,216	18,688,396	18,688,396
TOTAL	2,135,289,111	1,144,213,330	1,579,518,283	790,149,442

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 30 de Junio del 2019 y Junio 2018 son los siguientes:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Ingresos por cartera de prod. y consumo	7,736,759,932	3,904,151,474	7,003,281,882	3,590,693,753
Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud	1,841,758,143	977,081,877	1,721,941,077	876,710,428
Ingresos Cartera Restingida	2,897,050,491	1,445,484,790	2,282,771,990	1,149,529,263
Ingresos por cartera de tarjetas	60,282,138	30,499,933	65,880,729	32,081,266
TOTAL	12,535,850,704	6,357,218,074	11,073,875,679	5,649,014,710

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En el año terminado el 30 de Junio del 2019 y Junio 2018 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Por disponibilidades	52,347,512	22,849,333	72,667,546	39,352,720
Por inversiones en valores	46,140,172	7,504,968	10,527,936	7,545,538
Por cartera de crédito	35,218,181	0	20,467,280	14,355,542
Obligaciones en el publico	388,192,219	245,666,810	44,962,576	11,466,732
Por Otras Obligaciones Financieras	301,954,766	207,482,638	18,607,711	4,441,046
Por otras Cuentas P x P	4,977,522	3,146,261	2,078,676	1,993,206
SUBTOTAL	828,830,372	486,650,010	169,311,725	79,154,784
Por disponibilidades	41,231,227	29,247,751	7,179,027	1,569,752
Por Obligaciones con el publico	43,531,835	2,931,334	19,168,754	12,904,694
Dif. Cambiario x Ot. Oblig. Financieras	29,402,105	0	12,114,884	8,820,898
Por otras Cuentas P x P	12,523,232	5,231,470	20,261,320	6,548,288
Dif. Cambiario. X. Inv en Instrum. Financ.	343,576,687	225,366,295	22,433,893	3,928,541
Dif. Cambiario. X Creditos Vigentes	312,230,403	193,154,263	48,357,701	12,000,889
SUBTOTAL	-782,495,489	-455,931,113	-129,515,579	-45,773,062
TOTAL	46,334,883	30,718,897	39,796,146	33,381,722

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Comisiones por giros y transferencias	28,320,500	14,225,250	26,478,851	13,985,851
Comisiones por fideicomisos	27,771,505	12,731,808	18,987,829	9,200,058
Comisiones por cobranzas	114,467,151	44,280,340	105,830,100	41,212,425
Comisiones tarjeta de crédito	49,249,423	25,052,656	62,348,959	22,393,950
Otras Comisiones	543,935,899	360,479,184	439,522,315	252,444,185
TOTAL	763,744,478	456,769,238	653,168,054	339,236,469

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 30 de Junio del 2019 y Junio 2018 son los siguientes:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Gastos por captaciones a la vista	153,955,260	79,090,716	160,290,695	79,571,338
Gastos por captaciones a plazo	5,442,654,654	2,780,499,960	4,726,260,966	2,447,062,324
TOTAL	5,596,609,914	2,859,590,676	4,886,551,661	2,526,633,662

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 30 de Junio del 2019 y Junio 2018 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	1,559,453,206	783,058,404	1,314,279,362	667,969,379
Gastos por otras obligaciones	762,169,436	388,377,332	447,070,936	217,436,052
TOTAL	2,321,622,642	1,171,435,736	1,761,350,298	885,405,431

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 30 de Junio del 2019 y Junio 2018 son los siguientes:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Sueldos y salarios	1,625,716,650	817,298,110	1,549,503,649	774,503,035
Remuneración a Directores	97,777,512	49,738,770	91,934,988	48,992,368
Aguinaldo	151,775,553	75,806,410	142,739,188	73,240,996
Vacaciones	45,269,431	22,590,609	69,662,261	24,725,158
Cargas sociales	406,089,172	203,018,975	381,181,369	196,335,108
Otras Retribuciones	122,938,724	59,178,524	73,140,329	45,764,558
Cesantia	83,640,298	41,586,443	134,812,372	68,905,145
Viaticos	15,341,321	8,027,927	20,588,543	10,121,032
Seguro para el Personal	17,286,902	8,518,131	17,188,104	8,438,013
Fondo de Capitalización Loaboral	72,417,647	36,178,279	17,110,707	8,792,437
Otros	103,460,206	36,016,868	55,741,070	33,664,163
TOTAL	2,741,713,416	1,357,959,046	2,553,602,580	1,293,482,012

11.21 Otros gastos de administración

Al 30 de Junio del 2019 y Junio 2018 los otros gastos de administración son los siguientes:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Servicios Externos	345,664,996	195,526,658	325,235,119	154,649,588
Movilidad y Comunicación	163,656,575	83,498,906	134,994,077	68,439,645
Infraestructura	472,614,610	244,347,111	449,878,971	231,051,482
Generales	371,573,163	193,479,468	307,969,270	135,394,470
TOTAL	1,353,509,344	716,852,143	1,218,077,437	589,535,185

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 consisten en:

A) Otras cuentas de orden deudoras:

	jun-19	dic-18	jun-18
Otras cuentas de registro	82,736,509,151	74,646,526,115	61,229,975,192
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	13,818,402,512	12,931,627,754	11,672,326,780
Garantías en poder de la Entidad.	446,327,971,754	413,190,369,495	395,884,903,476
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Productos en suspenso	174,829,777	124,485,193	120,002,574
Documentos de respaldo	8,000,000	8,000,000	20,323,250
Créditos Castigados	12,818,040,070	11,690,863,132	10,275,976,618
TOTAL cuentas de orden Coocique	559,168,875,805	515,876,994,230	482,488,630,431
TOTAL cuentas de orden Fiacoocique	35,481,129,093	35,623,992,895	30,616,137,534

11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	jun-19	dic-18	jun-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
COOCLIQUE 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	3,330,881	0	0	0	0	0	0	3,330,881
Inversiones MN	9,617,325	920,000	1,281,126	8,525,476	11,416,831	17,908,928	0	49,669,686
Cartera crédito MN	1,173,815	1,174,862	1,333,678	4,425,185	3,891,311	130,022,671	33,409,848	175,431,370
Total recuperación activos								
	14,122,021	2,094,862	2,614,804	12,950,661	15,308,142	147,931,599	33,409,848	228,431,937
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-20,490,954	-5,950,582	-7,103,718	-25,412,092	-43,133,702	-33,104,156	0	-135,195,204
Obligaciones con entidades financieras MN	-804,287	-777,751	-846,736	-2,336,268	-5,145,905	-48,798,142	0	-58,709,089
Cargos por pagar MN	-2,810,182	0	0	0	0	0	0	-2,810,182
Total vencimiento de pasivos MN								
	-24,105,423	-6,728,333	-7,950,454	-27,748,360	-48,279,607	-81,902,298	0	-196,714,475
Diferencia MN								
	-9,983,402	-4,633,471	-5,335,650	-14,797,699	-32,971,465	66,029,301	33,409,848	31,717,462

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA
COOCLIQUE 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	1,221,592	0	0	0	0	0	0	1,221,592
Inversiones ME	1,384,396	115,344	115,344	147,264	118,227	4,916,675	0	6,797,250
Cartera crédito ME	66,848	187,873	170,626	726,774	70,261	3,525,748	1,178,828	5,926,958
Total recuperación activos								
	2,672,836	303,217	285,970	874,038	188,488	8,442,423	1,178,828	13,945,800
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2,431,970	-626,998	-1,596,504	-1,050,418	-1,482,120	-200,418	0	-7,388,428
Obligaciones con entidades financieras ME	-55,806	-76,499	-80,916	-215,168	-436,384	-4,624,570	0	-5,489,343
Cargos por pagar ME	-86,655	0	0	0	0	0	0	-86,655
Total vencimiento de pasivos ME								
	-2,574,431	-703,497	-1,677,420	-1,265,586	-1,918,504	-4,824,988	0	-12,964,426
Diferencia ME								
	98,405	-400,280	-1,391,450	-391,548	-1,730,016	3,617,435	1,178,828	981,374
Diferencia MN Y ME								
	-9,884,997	-5,033,751	-6,727,100	-15,189,247	-34,701,481	69,646,736	34,588,676	32,698,836

B) Diciembre 2018

Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	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	0	0	0	0	0	0	3,554,557
Inversiones MN	0	1,020,000	4,669,905	10,945,639	18,840,016	0	45,008,342
Cartera crédito MN	1,200,912	1,433,250	4,251,151	3,919,284	128,872,773	27,022,279	167,895,885
Total recuperación activos	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	-10,220,558	-8,372,209	-25,138,574	-41,560,324	-13,168,301	0	-125,825,008
Obligaciones con entidades financieras MN	-699,887	-715,548	-2,311,261	-4,490,027	-47,443,531	0	-56,373,189
Cargos por pagar MN	0	0	0	0	0	0	-2,839,674
Total vencimiento de pasivos MN	-10,920,445	-9,087,757	-27,449,835	-46,050,351	-60,611,832	0	-185,037,871
Diferencia MN	-9,719,533	-6,634,507	-18,528,779	-31,185,428	87,100,957	27,022,279	31,420,913

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

Cuenta	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	0	0	0	0	0	0	551,793
Inversiones ME	120,878	120,878	0	158,817	3,867,345	0	5,654,569
Cartera crédito ME	216,942	179,720	726,506	78,004	3,662,803	1,261,883	6,175,682
Total recuperación activos	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	-419,880	-362,753	-922,561	-2,700,785	-101,537	0	-6,940,474
Obligaciones con entidades financieras ME	-73,091	-104,037	-656,904	-306,330	-2,936,987	0	-4,130,173
Cargos por pagar ME	0	0	0	0	0	0	-73,382
Total vencimiento de pasivos ME	-492,971	-466,790	-1,579,465	-3,007,115	-3,038,524	0	-11,144,029
Diferencia ME	-155,151	-166,192	-852,959	-2,770,294	4,491,624	1,261,883	1,238,015
Diferencia MN Y ME	-9,874,684	-6,800,699	-19,381,738	-33,955,722	91,592,581	28,284,162	32,658,928

C) Junio 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	2,382,486	0	0	0	0	0	0	2,382,486
Inversiones MN	5,620,863	400,000	3,063,454	7,727,027	4,112,065	18,521,594	0	39,445,003
Cartera crédito MN	1,218,470	1,120,900	1,067,112	4,003,361	3,778,733	117,891,870	26,415,261	155,495,707
Total recuperación activos	9,221,819	1,520,900	4,130,566	11,730,388	7,890,798	136,413,464	26,415,261	197,323,196
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-23,104,034	-8,917,142	-8,634,637	-26,767,164	-43,947,982	-8,475,545	0	-119,846,504
Obligaciones con entidades financieras MN	-1,138,941	-652,572	-619,232	-1,896,910	-3,840,020	-37,168,148	0	-45,315,823
Cargos por pagar MN	-2,716,225	0	0	0	0	0	0	-2,716,225
Total vencimiento de pasivos MN	-26,959,200	-9,569,714	-9,253,869	-28,664,074	-47,788,002	-45,643,693	0	-167,878,552
Diferencia MN	-17,737,381	-8,048,814	-5,123,303	-16,933,686	-39,897,204	90,769,771	26,415,261	29,444,644

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	694,903	0	0	0	0	0	0	694,903
Inversiones ME	1,073,945	0	0	0	0	1,650,320	0	2,724,265
Cartera crédito ME	42,662	80,610	215,953	748,910	97,566	4,386,924	211,382	5,784,007
Total recuperación activos	1,811,510	80,610	215,953	748,910	97,566	6,037,244	211,382	9,203,175
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2,000,162	-315,321	-595,239	-937,124	-1,121,455	-9,694	0	-4,978,995
Obligaciones con entidades financieras ME	-5,646	-38,607	-112,483	-60,265	-586,101	-2,231,110	0	-3,034,212
Cargos por pagar ME	-72,319	0	0	0	0	0	0	-72,319
Total vencimiento de pasivos ME	-2,078,127	-353,927	-707,722	-997,389	-1,707,556	-2,240,804	0	-8,085,526
Diferencia ME	-266,617	-273,317	-491,769	-248,479	-1,609,990	3,796,440	211,382	1,117,649
Diferencia MN Y ME	-18,003,998	-8,322,131	-5,615,072	-17,182,165	-41,507,194	94,566,211	26,626,643	30,562,293

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 cambiario**

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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.

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

1) Junio 2019

Cuenta	Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)						Total
	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	7,642,572	2,125,715	9,231,777	11,957,033	12,374,698	10,411,594	53,743,389
Cartera de crédito MN	175,200,820	0	0	0	0	0	175,200,820
Total recuperación de activos MN	182,843,392	2,125,715	9,231,777	11,957,033	12,374,698	10,411,594	228,944,209
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(10,428,377)	(14,192,748)	(26,067,096)	(43,740,016)	(22,094,410)	(18,595,334)	(135,117,981)
Obligaciones con entidades financieras MN	(58,869,075)	0	0	0	0	0	(58,869,075)
Total vencimiento de pasivos MN	(69,297,452)	(14,192,748)	(26,067,096)	(43,740,016)	(22,094,410)	(18,595,334)	(193,987,056)
Diferencia MN	113,545,940	(12,067,033)	(16,835,319)	(31,782,983)	(9,719,712)	(8,183,740)	34,957,153
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	189,140,393	2,242,120	9,421,236	12,260,146	12,744,138	16,457,984	242,266,017
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(75,413,296)	(16,383,726)	(27,089,305)	(45,021,326)	(22,463,595)	(18,651,135)	(205,022,383)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	113,727,097	(14,141,606)	(17,668,069)	(32,761,180)	(9,719,457)	(2,193,151)	37,243,634

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	382,367	116,405	189,459	303,113	369,440	6,046,390	7,407,174
Cartera de crédito ME	5,914,634	0	0	0	0	0	5,914,634
Total recuperación de activos ME	6,297,001	116,405	189,459	303,113	369,440	6,046,390	13,321,808
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(625,459)	(2,190,978)	(1,022,209)	(1,281,310)	(369,185)	(55,801)	(5,544,942)
Obligaciones con entidades financieras ME	(5,490,385)	0	0	0	0	0	(5,490,385)
Total vencimiento de pasivos ME	(6,115,844)	(2,190,978)	(1,022,209)	(1,281,310)	(369,185)	(55,801)	(11,035,327)
Diferencia ME	181,156	(2,074,573)	(832,750)	(978,197)	255	5,990,589	2,286,480
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	189,140,393	2,242,120	9,421,236	12,260,146	12,744,138	16,457,984	242,266,017
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(75,413,296)	(16,383,726)	(27,089,305)	(45,021,326)	(22,463,595)	(18,651,135)	(205,022,383)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	113,727,097	(14,141,606)	(17,668,069)	(32,761,180)	(9,719,457)	(2,193,151)	37,243,634

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	1,662,763	9,216,440	8,562,793	5,286,177	13,094,295	313,377	38,135,845
Cartera de crédito MN	155,278,603	0	0	0	0	0	155,278,603
Total recuperación de activos MN	156,941,366	9,216,440	8,562,793	5,286,177	13,094,295	313,377	193,414,449
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(13,036,928)	(18,649,906)	(26,868,678)	(44,274,720)	(8,279,455)	(1,958,274)	(113,067,961)
Obligaciones con entidades financieras MN	(45,458,982)	0	0	0	0	0	(45,458,982)
Total vencimiento de pasivos MN	(58,495,910)	(18,649,906)	(26,868,678)	(44,274,720)	(8,279,455)	(1,958,274)	(158,526,943)
Diferencia MN	98,445,456	(9,433,466)	(18,305,885)	(38,988,543)	4,814,840	(1,644,897)	34,887,505
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	162,859,691	9,217,166	8,603,849	5,333,053	13,443,943	1,895,885	201,353,587
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(61,999,313)	(19,556,946)	(27,765,874)	(45,296,911)	(8,376,874)	(1,958,274)	(164,954,193)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	100,860,378	(10,339,780)	(19,162,025)	(39,963,858)	5,067,069	(62,390)	36,399,394

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	123,614	726	41,056	46,875	349,648	1,582,508	2,144,427
Cartera de crédito ME	5,794,711	0	0	0	0	0	5,794,711
Total recuperación de activos ME	5,918,325	726	41,056	46,875	349,648	1,582,508	7,939,138
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(468,185)	(907,042)	(897,196)	(1,022,191)	(97,418)	-	(3,392,032)
Obligaciones con entidades financieras ME	(3,035,218)	0	0	0	0	0	(3,035,218)
Total vencimiento de pasivos ME	(3,503,403)	(907,042)	(897,196)	(1,022,191)	(97,418)	-	(6,427,250)
Diferencia ME	2,414,922	(906,316)	(856,140)	(975,316)	252,230	1,582,508	1,511,888
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	162,859,691	9,217,166	8,603,849	5,333,053	13,443,943	1,895,885	201,353,587
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(61,999,313)	(19,556,946)	(27,765,874)	(45,296,911)	(8,376,874)	(1,958,274)	(164,954,193)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	100,860,378	(10,339,780)	(19,162,025)	(39,963,858)	5,067,069	(62,390)	36,399,394

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

Nota 16.1 Fideicomisos y comisiones de confianza de Fiacoocique S.A

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 COOCIQUE y subsidiarias administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

FIACOOCIQUE S.A.			
Balance de Situación de Fideicomisos			
(en colones costarricenses)			
	jun-19	dic-18	jun-18
Activos			
Disponibilidades	0	0	0
Inversiones Temporales	12,017,021,429	10,718,104,260	5,840,857,362
Cartera crédito	389,558,221	403,637,227	406,727,347
Otras cuentas por cobrar	250,642,132	377,956,009	363,802,385
Bienes realizables	0	0	0
Inversiones permanentes	0	0	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	22,821,857,878	24,122,236,666	23,962,137,106
Otros Activos	2,049,432	2,058,733	1
Total activos	35,481,129,092	35,623,992,895	30,616,137,534
Pasivo			
Otras Obligaciones financieras	0	0	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	23,477,387	15,962,791	12,154,029
Otros Pasivos	0	0	0
Total pasivos	23,477,387	15,962,791	12,154,029
Patrimonio			
Capital social	35,391,470,727	35,602,434,004	30,604,785,753
Ajustes al patrimonio	0	0	0
Resultado ejercicio anterior	67,479,189	-11,290,550	-11,290,550
Resultado del Periodo	-229,865	-229,865	-199,919
Resultado del ejercicio	-1,068,346	17,116,515	10,688,222
Total del patrimonio	35,457,651,705	35,608,030,104	30,603,983,505
Total pasivo y patrimonio	35,481,129,092	35,623,992,895	30,616,137,533

Nota 16.2 Fideicomisos y comisiones de confianza de Coocique R.L.

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 COOCIQUE administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	jun-19	dic-18	jun-18
Activos de fideicomisos			
Bienes Diversos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Activos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Patrimonio			
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000	66,000,000

Nota 17. Capital social

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

	jun-19	dic-18	jun-18
Capital pagado	22,561,765,519	21,163,066,401	21,075,313,152
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
	<u>23,139,006,396</u>	<u>21,740,307,278</u>	<u>21,652,554,029</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo al inicio	21,652,554,029	20,507,287,511	20,332,011,743
Capitalización de excedentes	224,239,806	284,561,155	284,561,155
Aportes de Capital	3,443,919,055	3,087,356,304	2,893,796,450
Capital Donado	0	0	0
Liquidaciones de capital	-2,181,706,495	-2,138,897,692	-1,857,815,318
Saldo Final	<u>23,139,006,396</u>	<u>21,740,307,278</u>	<u>21,652,554,029</u>

Nota 18. Participaciones en otras empresas

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

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

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	jun-19	dic-18	jun-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	<u>1,485,445,808</u>	<u>1,485,445,808</u>	<u>1,070,206,768</u>
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	<u>902,926,402</u>	<u>902,926,402</u>	<u>650,528,827</u>
Resultado por distribuir	<u>902,926,402</u>	<u>902,926,402</u>	<u>650,528,827</u>

Nota 20. Cuentas contingentes deudoras

	jun-19	dic-18	jun-18
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0	0	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	730,650,271	598,997,167	675,162,895
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	0	0	0
Créditos pendiente de Desembolsar	7,682,018	2,244,402	7,670,025
TOTAL	738,332,289	601,241,569	682,832,920

Nota 21. Hechos relevantes y contingencias**a.- Coocique**

21.1.a. 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 esta metodología que implica la definición de metas crucialmente importante, medidas predictivas, el manejo de un tablero convincente y rendición de cuentas semanalmente.

Se ha trabajado en un proceso de transformación de cultura organizacional, ligado a la estrategia de la cooperativa, con el apoyo de los programas de FranklinCovey, en los cuales se busca: construir una cultura de alta confianza, solidificar los hábitos de efectividad y la cultura de enfoque y ejecución

21.2.a. La organización ha definido la adquisición de la herramienta Oracle Flexcube. De esta forma está adquiriendo una solución completa de productos basados en estándares de la industria financiera mundial, la cual nos permitirá contar con un sistema informático integral para atender las deficiencias actuales y enfrentar los desafíos en los negocios financieros venideros; para ello la propuesta de valor está fundamentada en los siguientes aspectos:

- Solución de clase mundial instalada en más de 500 entidades financieras
- Mejores prácticas de la industria
- Baja personalización, alta parametrización y configuración
- Rápido lanzamiento de nuevos productos
- Solución multicanal, multi-Entidad y multi-país
- Control sobre el desarrollo de nuevos productos

21.3.a. Al segundo trimestre del 2019, el BANHVI ha realizado pagos, por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ¢3.588.741.633 millones para 436 soluciones habitacionales de Interés Social.

21.4.a. 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.a. 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.a. 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

21.7.a. 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.

21.8.a. 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.

21.9.a. La colocación del primer semestre 2019 representa ₡7.154 millones de colones de crecimiento con relación al cierre del año anterior.

21.10.a. Con el propósito de medir el impacto de las iniciativas que se implementan en La Cooperativa, se aplica por primera vez una evaluación organizacional llamada XQ. Es una encuesta basada en la web que mide cuán enfocados están sus colaboradores y cuán bien ejecutan las prioridades más importantes de la organización. El porcentaje inicial fue de 71% y la organización se planteó la meta inicial de incrementar al 75% durante el primer semestre posterior a la evaluación. Además se ha trabajado en un proceso de transformación de cultura organizacional, ligado a la estrategia de La Cooperativa, con el apoyo de los programas de FranklinCovey, en los cuales se busca: construir una cultura de alta confianza, solidificar los hábitos de efectividad y la cultura de enfoque y ejecución.

En aras de mejorar la seguridad de los asociados, por primera vez en la historia de Coocique se cuenta a partir de agosto con una replicación en tiempo real, en un sitio alternativo, de las bases de datos confirmando una vez más el slogan de “somos confianza”.

21.11.a. 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 Simulator.

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.

21.12.a. 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.

21.13.a. 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, se estima que la duración total de la implementación del proyecto será de 8 meses, con fecha final al 8 de agosto del 2019.

21.14.a. Para el año del 2019 nos planteamos un resultado de 1.750 millones de colones. Al mes de junio, se tiene un resultado de ₡895.963 millones de colones, mismo que se encuentra dentro de las proyecciones. La organización se plantea un crecimiento equilibrado en los rubros de consumo, producción y vivienda, de forma que nuestro impacto social y en desarrollo económicos de nuestros asociados sea significativo.

21.15.a Durante el primer semestre del 2019, en respuesta al diagnóstico de necesidades de capacitación y la estrategia organizacional, Coocique ha invertido más de ₡20 millones en 121 capacitaciones (externas e internas). Se ha contado con más de 743 participaciones por parte de los colaboradores, para un total de 6.958 horas de capacitación invertidas.

Aprender forma parte de la cultura de una organización inteligente, es por esto que, lo que resta del año 2019 se continuará invirtiendo en temas de capacitación que permitan adquirir y desarrollar conocimientos y habilidades específicas relativas al trabajo, ligado a un proceso interno de capacitación específica del puesto y el proyecto de Universidad Corporativa Coocique.

21.16.a En lo que resta del año 2019, se trasladara la Sucursal ubicada en el Carmen (Frente Hospital San Carlos) a las instalaciones de NG. Asimismo, la Sucursal de Heredia será reubicada en el Centro Comercial Paseo de la Flores

b.- Fiacococique

21.17.b. En este segundo trimestre del año 2019, se firmó un fideicomiso nuevo, Coopeamistad.

21.18.b. Al mes de Junio del 2019 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢147.975.518.

21.19.b. Los procesos legales interpuestos por miembros de la Asociación de productores Apromeco (penal y contencioso administrativos) desde el año 2012, continúan con poco avance. Los bienes fueron traspasados a Coocique, BCIE y FINADE como bienes en dación de pago. El juzgado anoto las propiedades imposibilitando concluir el proceso de toma de posesión y venta de las propiedades hasta que se resuelva el tema.

c.-Inmobiliaria

21.20.c. Inmobiliaria vendió 34 impresoras y los edificios de Venecia y Pital a Coocique.

21.21.c Se vendieron 8 vehículos, un microbús y un camión doble cabina.

21.22.c. Los otros edificios que pertenecen a la Inmobiliaria se encuentran en un fideicomiso con el Banco Improsa, como garantía de un crédito con el Banco Popular.

Nota 22. Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Utilidad / Activo Total Promedio	0.36%	0.70%	0.35%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Utilidad / Activo Total Promedio	3.03%	5.57%	2.75%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Jun-19	Dic-18	Jun-18
-------------	--------	--------	--------

Pasivo / Patrimonio	747.84%	744.83%	680.53%
---------------------	---------	---------	---------

iv. Margen financiero.

Descripción	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	3.06%	6.27%	3.16%

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

Descripción	Jun-19	Dic-18	Jun-18
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	94.99%	94.70%	94.59%

Nota 23. Autorización para emitir estados financieros

No aplica.