

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

Estados financieros

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

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

Estados financieros

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

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

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Balance de situación	A	2
Estado de resultados	B	4
Estado de variaciones en el patrimonio	C	6
Estado de flujos de efectivo	D	8
Notas a los estados financieros		10

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE R.L.)
BALANCE GENERAL

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

	NOTA	jun-19	Dic-18	Jun-18
Disponibilidades	4, 11.1	4,512,329,877	4,086,157,091	3,047,633,620
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)		614,760,895	755,362,704	495,282,773
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	55,984,012,829	50,526,082,789	42,033,668,591
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		4,628,972,457	4,027,200,351	4,763,918,730
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		50,656,286,831	45,966,363,723	36,767,780,782
Productos por cobrar (128)		698,753,541	532,518,716	501,969,079
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) (139)		-5,996,163,420	-5,220,156,731	-5,094,453,153
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	218,062,676	485,588,215	426,909,552
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		233,696,285	223,626,752	198,164,282
Otras cuentas por cobrar (147)		120,858,904	396,782,642	333,483,853
(Estimación por deterioro) (149)		-136,492,513	-134,821,179	-104,738,583
Bienes realizables	11.5	1,062,718,326	699,822,670	751,332,844
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,793,886,387	2,380,840,905	2,478,300,474
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		-1,731,168,061	-1,681,018,235	-1,726,967,631
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6, 18	1,374,206,979	1,358,142,065	1,196,388,703
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	3,957,156,165	3,345,716,499	3,347,757,236
Inversiones en propiedades (190)				
Otros activos	11.8	1,508,475,334	889,519,167	827,736,112
Cargos diferidos (182)		8,378,127	0	121,909,729
Activos Intangibles (186)		167,186,176	142,013,179	145,464,400
Otros activos (180 - 186 - 182)		1,332,911,031	747,505,988	560,361,984
TOTAL DE ACTIVOS		243,979,126,048	230,242,440,906	207,816,687,844
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
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	63,628,252,394	59,804,622,205	47,567,755,614
A plazo (232)		39,643,557,475	36,324,389,285	33,053,209,656
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		23,560,436,540	23,134,343,111	14,204,099,310
Cargos financieros por pagar (238)		424,258,379	345,889,809	310,446,649
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	2,339,113,931	3,734,579,358	2,396,174,461
Provisiones (243)		432,117,149	339,521,086	340,104,698
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		1,906,996,781	3,395,058,272	2,056,069,763
Otros pasivos		2,064,170,673	1,937,573,992	1,811,208,140
Ingresos diferidos (251)		2,054,872,385	1,935,846,933	1,809,705,708
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		215,084,440,702	202,866,404,056	181,051,264,194
<u>PATRIMONIO</u>				
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

Sigue....

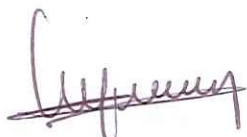
**Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
COOCIQUE R.L.
BALANCE GENERAL**

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

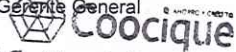
Viene...

	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 inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (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
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	0	0
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 período (360)	20	855,656,048	902,926,402	719,674,265
Intereses minoritarios (370)		0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		28,894,685,346	27,376,036,850	26,765,423,650
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		243,979,126,048	230,242,440,906	207,816,687,844
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	21	738,332,289	601,241,569	682,832,920
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	16.1	66,000,000	66,000,000	66,000,000
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)		0	0	0
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	16.1	66,000,000	66,000,000	66,000,000
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)				

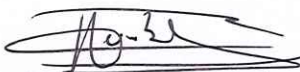
Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados



MBA Daniel Mora Mora
Gerente General



MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique



Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE R.L.)
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Por el periodo terminado el 30 de Junio 2019 y Junio 2018
(en colones sin céntimos)

	NOTA	jun-19	jun-18	Abr-Jun-19	Abr-Jun-18
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades (511)		1,567,257	28,287,020	669,316	751,537
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	2,128,772,946	1,576,596,058	1,140,435,173	788,493,116
Por cartera de créditos (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	46,468,758	39,783,896	30,819,822	33,383,595
Por otros ingresos financieros (519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		274,206,169	317,615,175	138,642,819	152,307,584
Total de Ingresos Financieros		14,986,865,834	13,036,157,827	7,667,785,204	6,623,950,542
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	2,274,402,968	1,709,253,470	1,147,532,439	860,109,060
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)	11.16	-	-	-	-
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		8,039,758,630	6,904,938,937	4,087,175,687	3,521,511,469
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 (520-524)		1,237,529,551	922,106,261	517,440,027	466,381,143
RESULTADO FINANCIERO		4,794,260,456	4,289,997,392	2,301,669,616	2,195,211,862
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios (531)	11.17	734,723,359	640,994,839	443,798,230	333,899,721
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)		23,883,564	52,103,458	5,805,467	44,197,324
Por otros ingresos operativos (539+524)		116,058,814	126,874,128	91,451,803	52,520,788
Total Otros Ingresos de Operación		1,140,761,950	1,195,180,794	645,264,404	603,891,062
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431)		162,586,301	128,246,061	78,476,909	71,163,192
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)		4,827,998	37,887,349	4,827,998	37,887,349
Por bienes diversos (434)		5,374,048	7,848,241	2,324,554	1,517,667
Por provisiones (435)		147,318,641	129,585,212	41,927,005	34,475,745
Por otros gastos operativos (439)		123,370,389	111,592,231	72,127,578	57,402,073
Total Otros Gastos de Operación		915,947,590	900,438,383	430,238,032	454,982,689
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,019,074,816	4,584,739,803	2,516,695,988	2,344,120,235

Sigue....

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
COOCIQUE R.L.

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

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

(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	jun-19	jun-18	Abr-Jun-19	Abr-Jun-18
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal (441)	11.20	2,715,750,960	2,542,659,299	1,343,981,608	1,287,926,174
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	1,407,362,134	1,288,470,200	737,032,709	627,123,640
Total Gastos Administrativos		4,123,113,094	3,831,129,498	2,081,014,317	1,915,049,813
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		895,961,722	753,610,305	435,681,671	429,070,422
Participaciones sobre la Utilidad (452)	20	40,305,675	33,936,040	19,593,073	19,308,169
Impuesto sobre la renta (451)		-	-	-	-
Dism. De Impuestos y Participaciones sobre Utilidad (550)		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	855,656,047	719,674,265	416,088,598	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	789,265,425	710,030,855	471,752,211
Atribuidos a los intereses minoritarios					
Atribuidos a la controladora					

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General



Coocique

MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCHIQUE, R.L.)

Estado de cambios en el patrimonio neto
por los periodos de un año terminados el 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 periodo	Total
Saldos 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 participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Capitalización de excedentes		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 periodo anterior		0	0	0	0	0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	582,519,406	(582,519,406)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		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	0	0	0
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(20,631,852)	(209,878,696)	0	(209,878,696)
Saldos 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...

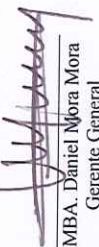
...Viene

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

Estado de cambios en el patrimonio neto
por los periodos de un año terminados el 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 periodo	Total
Saldos 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 participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	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 periodo anterior		0	0	0	0	0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	419,677,943	(419,677,943)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,893,796,450	0	0	0	0	2,893,796,450
Capital Donado	17	0	0	0	0	0	0
Liquidaciones de capital	17	(1,857,815,318)	0	0	0	0	(1,857,815,318)
Uso de reservas obligatorias		0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	448,821,456	(165,790,428)	0	(165,790,428)
Saldos al 30 de Junio de 2018	17	¢ 21,652,554,030	0	2,312,110,278	2,081,085,078	719,674,263	26,765,423,649

Las notas son parte integrante de los estados financieros


MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General



Coocique
MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General
Grupo Coocique



Lic. Luis Ricardo Quiros González
Auditor Interno

Cuadro D
(1 de 2)

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

Estado de flujos de efectivo

por los períodos de un año terminados el 30 de Junio 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			
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		477,844,261	493,127,529
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(46,468,758)	(39,783,896)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		776,006,689	(22,315,500)
Pérdida por estimación por deterioro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		1,671,334	7,439,291
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		92,596,063	(80,483,476)
Depreciaciones y amortizaciones		268,495,303	257,986,424
Utilidad neta de subsidiarias		(23,883,564)	(52,103,458)
		<u>2,401,917,376</u>	<u>1,283,541,179</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)	(460,059,942)
Productos por cobrar		(298,767,984)	255,774,619
Otros activos		(766,833,065)	(233,344,234)
Otras cuentas por cobrar		265,854,205	(106,353,085)
		<u>(9,118,088,346)</u>	<u>(9,797,463,661)</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		(1,703,182,441)	(863,330,921)
Productos por pagar		(15,745,770)	125,932,773
Otros pasivos		126,596,681	169,614,192
		<u>8,357,450,639</u>	<u>2,914,139,561</u>
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		<u>1,641,279,669</u>	<u>(5,599,782,921)</u>

sigue...

...viene

Cuadro D
(2 de 2)

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo
por los periodos de un año terminados el 30 de Junio 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		(5,222,861,815)	(2,477,458,583)
Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(758,063,971)	(69,517,104)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		-	-
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		9,776,258	37,930,578
Otras actividades de inversión		0	0
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		(5,971,149,528)	(2,509,045,109)
Flujo de efectivo actividades de:			
Financiamiento			
Uso de reservas		(95,919,460)	(76,375,204)
Otras obligaciones financieras nuevas		9,610,452,290	8,539,893,966
Pago de obligaciones		(5,653,411,878)	(4,284,101,818)
Pago de excedentes		(224,239,806)	(284,561,155)
Aportes de capital recibidos en efectivo		1,866,044,931	1,610,178,594
Liquidación de capital		(673,690,981)	(630,882,163)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		4,829,235,096	4,874,152,220
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		499,365,237	(3,234,675,811)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		14,966,761,567	12,966,519,640
Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Junio	4	15,466,126,807	9,731,843,829

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Daniel Mora Mora Gerente General

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

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

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



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

Notas a los estados financieros

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, R.L.) está domiciliada en el Cantón de San Carlos, la Provincia de Alajuela 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.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada R.L. (COOCIQUE R.L.), forma parte del Grupo Financiero COOCIQUE R.L., conformado además por FIACOOOCIQUE S.A. e INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.

Además como servicios complementarios a sus Asociados ha desarrollado mediante su subsidiaria la actividad de la administración de fondos provenientes de fideicomitentes (Fiacooocique, S.A.).

Los estados financieros 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), de 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, R.L. tiene veintidós sucursales o agencias, una oficina periférica, catorce cajeros automáticos y su página es www.coocique.fi.cr

Al 30 de Junio del 2019 tiene 391 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros sin consolidar han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el CONASSIF, y en los aspectos no provistos se aplican las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1 de enero del 2004. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

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 precio 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 amortizado.

El efecto de la valoración a precio de mercado se incluyen en el estado de resultados se incluye directamente en 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.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a precios de mercado y el producto de su valoración se registra en resultados.

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 la Cooperativa o por parte de ella.

Los instrumentos financieros son medidos inicialmente al costo, incluyendo los costos de transacción. Para los activos financieros, el costo es el valor justo de la contrapartida entregada. Los costos de transacción son aquellos que se originan en la compra de la inversión.

Un activo financiero es dado de baja cuando la Cooperativa no tenga control sobre los derechos contractuales que componen al activo. Esto ocurre cuando los derechos se realizan, expiran o ceden a un tercero.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

Las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar se registran al costo amortizado el cual se aproxima o es igual a su valor de mercado.

2.2. Cartera de crédito y 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.

Definición de las 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	> o ≤ 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 menor 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 las 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 difieren 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, R.L. tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre las empresas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras empresas sobre las que no ejerce influencia significativa se registran al costo. En los casos en que la administración determina que existe 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.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificio	2%
Vehículo	10%
Mobiliario y equipo	10%
Cómputo	20%

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

2.8. Efectivo y equivalentes en 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 de 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 BNV.

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, R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "₡" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, COOCIQUE, R.L. valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

Conceptos	Valuación	Criterio
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; sin embargo hay una asociación solidarista 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. está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar al fisco 5% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

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 tiene COOCIQUE, R.L. son operativos por alquiler de edificios para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

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 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, incapacidad o muerte. COOCIQUE, R.L. provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

Por acuerdo de Consejo de Administración se tomó la política de reconocer como obligación real a los empleados el derecho de cesantía por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral.

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 debe 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.

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, según lo indicado en nota 2.20.

2.22. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos 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%
CONACOOOP	1%
Organismos de integración	1%

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

Al 30 de Junio del 2019 se compone así la subsidiaria:

	Fiacococique 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

Al 31 de Diciembre del 2018 se compone así la subsidiaria:

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

Al 30 de Junio del 2018 se compone así la subsidiaria:

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

2.25. Deterioro en el valor de los activos

COOCIQUE, R.L. revisa al cierre de cada ejercicio contable el valor en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excediera el importe recuperable, se 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.

2.26. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y las NIIF 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, reservas, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros. Los resultados podrían diferir de tales estimados.

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 componen 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	3,092,207,769	2,659,771,797	1,857,146,718
Inversiones	10,953,796,930	10,880,604,476	6,684,210,209
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	15,466,126,807	14,966,761,567	9,731,843,829

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 vigente para entidades financieras (inversiones para negociación, 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	55,285,259,289	49,993,564,073	41,531,699,512
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	698,753,541	532,518,716	501,969,079
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0	0
TOTAL	55,984,012,830	50,526,082,789	42,033,668,591

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 Clasificación de la cartera por moneda

	Junio 2019		Diciembre 2018		Junio 2018	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	174,099,459,500	5,881,299,605	166,691,465,251	6,135,068,871	154,337,692,887	5,761,851,514
Cta x Cob. Prod.	34,025,394	0	38,914,491	0	32,509,261	0
Producto	1,297,885,838	45,656,944	1,165,505,881	40,614,645	1,125,505,365	22,155,312
TOTAL	175,431,370,732	5,926,956,549	167,895,885,623	6,175,683,516	155,495,707,513	5,784,006,826

Nota: los datos de cartera y producto en dólares se presentan en colones al tipo de cambio del mes.

6.3 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

6.4 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.

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	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
Fideicomisos	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

6.5.2 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

6.5.3 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
Mas 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

6.5.4 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.

6.5.5 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 del 0.96%, 0.61% y 0.53% respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.5.6 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 se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 30 de Junio del 2019

Concepto	Subsidiaria Fiacococique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	3,092,347	68,560
Inversiones capital	147,975,518	837,416,123
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	19,725,268	0
Ingresos Operativos	0	0
Gastos Administrativos	0	119,052,764

B) Al 31 de Diciembre del 2018

Concepto	Subsidiaria Fiacococique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	1,732,707	8,073,578
Inversiones capital	131,362,726	887,056,405
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	27,555,422	0
Ingreso Operativo	8,511,954	5,653,516
Gastos Administrativos	0	299,330,339

C) Al 30 de Junio del 2018

Concepto	Subsidiaria Fiacococique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	15,861,079	1,237,737
Inversiones capital	126,314,513	916,241,596
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	8,942,156	0
Ingreso Operativo	0	0
Gastos Administrativos	0	133,101,994

B) 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, R.L. 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
Títulos valores	Garantía cobro tarjetas	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 marchamos	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 l
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 Fonc
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	86,086,000	67,030,000	67,030,000	Cobro servicios(agua, luz,
	TOTALES	87,921,307,022	83,806,044,251	69,727,555,157	

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	13,979,307,016	12,398,599,760	9,215,489,186
Pasivos	14,082,412,911	12,287,137,598	9,120,199,290
Posición neta en monedas extranjeras	-103,105,895	111,462,162	95,289,896

La posición neta en monedas extranjeras se convirtió a colones al tipo de cambio de compra 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 Obligaciones 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

Diciembre 2018	Saldo	Clientes
Ahorro vista	15,895,377,024	318,453
Depósitos a plazo	109,258,606,867	9,592
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	3,365,277,940	29,927
Pacto Retrocompra	4,245,174,633	2,539
TOTAL	132,764,436,464	360,511

Junio 2018	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 Obligaciones 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

(1) 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	614,760,895	755,362,704	495,282,773
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0	0
TOTAL	4,512,329,877	4,086,157,091	3,047,633,620

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

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:				
Fondos de inversión:				
valoradas a mercado a través del estado de resultados)	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
Total inversiones para negociación en colones				3,477,374,426
2) Disponible para la venta:				
Inversiones a plazo:				
	BCR	CDP-CI	8.64%	2,001,886,000
	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
	GOBIERNO	TPRAS	11.94%	3,984,050,185
	Total disponibles para la venta en colones			36,222,321,846

3) Mantenedos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones	0
Subtotal colones	¢ 39,699,696,272

sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del

estado de resultados)

Fondos de inversión:

BPDC	Fondo inversión	961,707,539
SAMA	Fondo inversión \$	18,744,715
PRIVAL	Fondo inversión \$	171,145,778
Total inversiones para negociación en dólares		1,151,598,032

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

Gobierno	TP\$	5,367,989,174
ICE	BIC1\$	113,510,446
ICE	BIC3\$	43,814,572
BNCR	CDP-CI	8,650,800
Total disponibles para la venta en dólares		5,533,964,992

3) Mantenedos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares		0
---	--	----------

Subtotal en dólares

6,685,563,024
¢ 46,385,259,296

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

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 1 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			8,900,000,000

3) Mantenedos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones
Subtotal

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

Total disponibles para la venta en dolares

3) Mantenedos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones
Subtotal en dolares

Total colones y dólares sector privado

Productos por cobrar

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

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:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
	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
	Total inversiones para negociación en colones			2,808,706,159
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
	Total disponibles para la venta en colones			34,677,567,963
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			ø
	Subtotal colones			37,486,274,122

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

1) Para negociación:
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

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

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

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

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

0

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

5,607,289,957
43,093,564,079

sigue...

...vienen

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

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

3) Mantenedos hasta su vencimiento:

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

B-2) Dólares:**1) Para negociación:**

-	-	-	0
---	---	---	---

2) Disponible para la venta:

-	-	-	0
---	---	---	---

Total disponibles para la venta en dolares

0

3) Mantenedos 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

532,518,716

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

50,526,082,795

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)	Fondos de inversión:			
	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
	PRIVAL	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		
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
	942,276,682

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
	1,768,641,952

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

0

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

2,710,918,634
37,131,699,512

¢

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 1 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			4,400,000,000

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones
Subtotal

B-2) Dólares:**1) Para negociación:**

- - 0

2) Disponible para la venta:

- - 0

Total disponibles para la venta en dolares

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones
Subtotal en dolares

Total colones y dólares sector privado

Productos por cobrar

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

¢	0
¢	0
¢	4,400,000,000
¢	501,969,079
¢	42,033,668,591

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los periodos terminados el 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 es:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Inicial	237,311,894	201,867,868	173,037,014
Rendimientos no realizables incluidos	820,005,538	666,000,223	548,339,601
Rendimientos Liquidados	-665,186,849	-759,508,552	-484,064,721
Saldo Final	392,130,583	108,359,539	237,311,894

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:

Cartera de Crédito

	jun-19	dic-18	jun-18
Créditos Vigentes	80,791,669,085	92,922,023,607	86,201,201,297
Créditos restrigido 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 restrigido 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
Cuenta 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
Cuentas por cobrar partes relacionadas	233,696,285	223,626,752	198,164,282
Otras cuentas por cobrar	120,858,904	396,782,642	333,483,853
Estimación de incobrables	-136,492,513	-134,821,179	-104,738,583
TOTAL	218,062,676	485,588,215	426,909,552

El movimiento durante los años 2019 y 2018 de la estimación de los productos de la cartera de crédito 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
Implem. Normativa 1-05	0	0	0
Saldo Final de la Estimación	0	0	0

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar en los años 2019 y 2018 es el siguiente:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Inicial	104,738,583	97,299,293	99,695,742
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
Saldo Final de la Estimación	136,492,513	134,821,179	104,738,583

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
Estimación por deterioro	-1,731,168,061	-1,681,018,235	-1,726,967,631
TOTAL	1,062,718,326	699,822,670	751,332,844

El movimiento de la estimación para bienes realizables al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 es el siguiente:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Inicial	1,726,967,631	1,743,915,763	1,734,817,250
Más, aumento contra gastos	584,469,678	616,452,314	635,543,482
Menos, Activos dados de baja	-580,269,248	-679,349,842	-643,393,101
Saldo Final de la Estimación	1,731,168,061	1,681,018,235	1,726,967,631

11.6 Participación en otras empresas.

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 se detalla 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	1,425,981,316	1,409,888,070	1,234,025,049
Partici en Emp no Finan Ext	692,064	725,268	676,128
Estimación por Inversiones Permanent.	-67,277,761	-67,277,761	-51,225,513
TOTAL	1,374,206,979	1,358,142,064	1,196,388,704

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	232,326,111	1,595,106,879	1,827,432,990
Edificio	1,403,377,545	920,115,267	2,323,492,812
Equipo y mobiliario	1,410,324,157	0	1,410,324,157
Equipo de computación	1,058,193,792	0	1,058,193,792
Vehículos	142,372,388	0	142,372,388
Depreciación acumulada	-2,156,866,919	-647,793,055	-2,804,659,974
TOTAL	2,089,727,074	1,867,429,091	3,957,156,165

dic-18	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	189,183,466	1,564,020,181	1,753,203,647
Edificio	1,035,790,413	901,683,590	1,937,474,003
Equipo y mobiliario	1,420,656,600	0	1,420,656,600
Equipo de computación	973,669,611	0	973,669,611
Vehículos	1,005,000	0	1,005,000
Depreciación acumulada	-2,123,268,252	-617,024,110	-2,740,292,362
TOTAL	1,497,036,838	1,848,679,661	3,345,716,499

jun-18	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	189,183,466	1,564,020,181	1,753,203,647
Edificio	1,035,790,413	901,683,590	1,937,474,003
Equipo y mobiliario	1,414,086,807	0	1,414,086,807
Equipo de computación	943,169,464	0	943,169,464
Vehículos	1,005,000	0	1,005,000
Depreciación acumulada	-2,094,511,184	-606,670,502	-2,701,181,686
TOTAL	1,488,723,966	1,859,033,269	3,347,757,235

El equipo y el mobiliario se deprecian en 10 años y el equipo de cómputo se deprecia en cinco años, ambos por el método de 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 2018 son los siguientes:

A) Jun-2019

[illegible]

B) Dic-2018

A) Costo:						
AI 31 Diciembre 2017	189,183,466	1,564,020,181	1,035,790,413	867,536,456	1,005,000	2,380,862,161
- Adiciones	-	-	-	45,426,209	-	232,320,377
- Retiros	-	0	-	(11,279,075)	-	(173,430,117)
AI 31 Diciembre 2018	<u>189,183,466</u>	<u>1,564,020,181</u>	<u>1,035,790,413</u>	<u>901,683,590</u>	<u>1,005,000</u>	<u>2,394,326,212</u>
						<u>6,038,397,677</u>
						<u>(184,709,192)</u>
						<u>6,086,008,862</u>

B) Depreciación acumulada:

-	-	347,799,239	596,292,604	586,250	1,732,303,464	2,676,981,557
-	-	-	-	-	-	-
-	-	38,388,813	20,731,506	100,500	163,201,956	222,422,775
-	-	-	0	-	(159,111,969)	(159,111,969)
-	-	386,188,052	617,024,110	686,750	1,736,393,451	2,740,292,363
-	1,564,020,181	649,602,361	284,659,480	318,250	657,932,761	3,345,716,499
189,183,466						

C) Jun-2018

A) Costo:						
Al 30 Junio 2017	189,183,466	1,246,296,408	1,035,790,413	639,610,507	1,005,000	2,334,004,440
- Adiciones	-	356,376,023	-	278,583,474	-	165,031,171
- Retiros	-	-	-	-	-	(141,779,340)
Al 30 Junio 2018	<u>189,183,466</u>	<u>1,564,020,181</u>	<u>1,035,790,413</u>	<u>901,683,590</u>	<u>1,005,000</u>	<u>2,357,256,271</u>
						<u>5,445,890,234</u>
						<u>799,990,668</u>
						<u>196,941,981</u>
						<u>6,048,938,921</u>

B) Depreciación acumulada:

-	Al 30 Junio 2017	-	329,535,871	454,815,550	536,000	1,687,660,972	2,472,548,393
-	Revaluación Deprec. Acumulada	-	-	173,865,202	-	-	173,865,202
-	Gasto del año	-	37,457,776	10,377,898	100,500	168,192,812	216,128,986
-	Retiros	-	-	-	-	(128,972,747)	(161,360,895)
-	Al 30 Junio 2018	-	366,993,647	606,670,502	636,500	1,726,881,037	2,701,181,686
189,183,466	Saldo en libros al 30/06/2018	1,564,020,181	688,796,766	295,013,088	368,500	630,375,234	3,347,757,235

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	1,243,775,405	540,662,733	421,485,608
Cargos Diferidos	8,378,127	0	121,909,729
Bienes diversos	68,782,997	186,391,521	118,523,746
Faltante de Cajero	0	99,105	0
Activos intangibles	677,283,600	610,270,795	578,042,155
Amortización	-510,097,424	-468,257,616	-432,577,755
Activos restringidos	20,352,629	20,352,629	20,352,629
TOTAL	1,508,475,334	889,519,167	827,736,112

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

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Inicial	432,577,755	400,286,852	377,709,435
Salidas por exclusiones	0	0	0
Aumento contra gastos	77,519,669	67,970,764	54,868,320
Saldo Final del Período	510,097,424	468,257,616	432,577,755

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
Ahorro Mas 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 componen de:

	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 facil	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 31/06/2018
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%	Pagarés	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

....Sigue

....Viene

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
Cargos por pagar Entidades F					424,258,379	345,889,809	310,446,649
Total					63,628,252,393	59,804,622,205	47,567,755,614

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 se incluyen:

	jun-19	dic-18	jun-18
Cuentas por pagar diversas	1,906,996,781	3,395,058,272	2,056,069,763
Provisiones (1)	432,117,149	339,521,086	340,104,698
Cargos financieros por pagar	0	0	0
TOTAL	2,339,113,930	3,734,579,358	2,396,174,461

(1) El movimiento durante el año terminado el 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 es el siguiente:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo Inicial	340,104,698	420,588,174	357,300,775
Liquidaciones	-245,457,530	-289,229,370	-303,921,676
Auxilio de Cesantía	337,469,981	208,162,282	286,725,599
Saldo Final del Período	432,117,149	339,521,086	340,104,698

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	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

Reservas Patrimoniales

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
Reserva de Responsabilidad Social	169,703,981	194,481,011	128,083,559
Subtotal	286,828,730	382,748,189	225,281,084

Reservas Voluntaria:

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

Ajustes al patrimonio:

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 financieros por inversiones en valores

En los años terminados al 30 de Junio 2019 y Junio 2018 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Ingresos por Inv. En valores negociables	115,579,489	62,545,963	30,328,490	24,065,174
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	1,998,580,621	1,070,657,994	1,527,579,172	745,739,545
Ingresos por Inv. IF Venc. Rest	14,612,836	7,231,216	18,688,396	18,688,396
TOTAL	2,128,772,946	1,140,435,173	1,576,596,058	788,493,115

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados de 30 de Junio 2019 y Junio 2018 incluyen:

	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	11,073,875,678	5,649,014,710

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados de 30 de Junio 2019 y Junio 2018 son los siguientes:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Por disponibilidades	52,088,916	22,848,784	72,664,303	39,350,353
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
Por Obligaciones con el Público	388,192,219	245,666,810	44,962,576	11,466,732
Por Otras Obligaciones Financieras	301,934,284	207,476,590	18,579,086	4,434,810
Por otras Cuentas P x P	4,977,522	3,146,261	2,078,676	1,993,206
SUBTOTAL	828,551,294	486,643,413	169,279,857	79,146,181
Por disponibilidades	40,824,889	29,140,229	7,170,899	1,566,452
Por Obligaciones con el publico	43,531,835	2,931,334	19,168,754	12,904,694
Dif. Cambiario x Ot. Oblig. Financieras	29,395,491	0	12,103,393	8,813,722
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	-782,082,537	-455,823,591	-129,495,960	-45,762,586
TOTAL	46,468,757	30,819,822	39,783,897	33,383,595

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados de 30 de Junio 2019 y Junio 2018 se componen:

	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 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
Comisión por Servicios Adm.	0	0	7,726,620	3,863,310
Otras Comisiones	542,686,286	360,239,984	438,610,309	252,444,185
TOTAL	734,723,360	443,798,230	640,994,839	333,899,721

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados de 30 de Junio 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 los años terminados de 30 de Junio 2019 y Junio 2018 gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	1,512,233,532	759,155,107	1,262,182,534	642,673,008
Gastos por otras obligaciones	762,169,436	388,377,332	447,070,936	217,436,052
TOTAL	2,274,402,968	1,147,532,439	1,709,253,470	860,109,060

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Sueldos y salarios	1,614,908,721	811,051,612	1,545,139,950	772,309,177
Remuneración a Directores	86,866,570	44,283,299	86,989,598	46,431,363
Aguinaldo	150,620,195	75,246,703	142,377,692	73,058,248
Vacaciones	45,048,884	22,505,371	69,526,199	24,676,844
Cargas sociales	403,675,762	201,624,132	380,212,318	195,845,219
Otras Retribuciones	122,938,724	59,178,524	73,140,329	45,764,558
Cesantía	83,640,298	41,586,443	134,812,372	68,905,145
Viáticos	15,275,870	7,993,177	20,571,843	10,104,332
Seguro para el Personal	17,006,163	8,379,665	17,080,617	8,396,628
Fondo de Capatañización Loaboral	72,309,568	36,115,814	17,067,311	8,770,498
Otros	103,460,206	36,016,868	55,741,070	33,664,163
TOTAL	2,715,750,961	1,343,981,608	2,542,659,298	1,287,926,175

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	jun-19	Abr-Jun 19	jun-18	Abr-Jun 18
Servicios Externos	344,474,438	195,465,740	325,192,761	154,628,479
Movilidad y Comunicación	167,637,377	84,894,506	141,893,865	73,969,829
Infraestructura	540,505,570	274,983,148	525,226,860	268,496,179
Generales	354,744,749	181,689,315	296,156,714	130,029,154
TOTAL	1,407,362,134	737,032,709	1,288,470,200	627,123,641

11.22 Cuentas de orden

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

	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 recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	446,327,971,754	413,190,369,495	395,884,903,476
Créditos Castigados	12,818,040,070	11,690,863,132	10,275,976,618
Productos en suspenso	174,829,777	124,485,193	120,002,574
Documentos de respaldo	8,000,000	8,000,000	20,323,250
TOTAL cuentas de orden	559,168,875,805	515,876,994,230	482,488,630,431

11.23 Superávit por Revaluacion 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, R.L. no ha determinado otras concentraciones ni partidas fuera del balance que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

jun-19

Calce de plazos en moneda nacional
(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	¢ 3,290,754	0	0	0	0	0	0	3,290,754
Inversiones MN	9,569,400	900,000	1,266,126	8,445,476	11,196,831	17,808,928	0	49,186,761
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	<u>14,033,969</u>	<u>2,074,862</u>	<u>2,599,804</u>	<u>12,870,661</u>	<u>15,088,142</u>	<u>147,831,599</u>	<u>33,409,848</u>	<u>227,908,885</u>
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	-788,564	-762,028	-831,013	-2,289,098	-5,051,566	-47,992,407	0	-57,714,676
Cargos por pagar MN	-2,803,760	0	0	0	0	0	0	-2,803,760
Total vencimiento de pasivos MN	<u>-24,083,278</u>	<u>-6,712,610</u>	<u>-7,934,731</u>	<u>-27,701,190</u>	<u>-48,185,268</u>	<u>-81,096,563</u>	<u>0</u>	<u>-195,713,640</u>
Diferencia MN	<u>-10,049,309</u>	<u>-4,637,748</u>	<u>-5,334,927</u>	<u>-14,830,529</u>	<u>-33,097,126</u>	<u>66,735,035</u>	<u>33,409,848</u>	<u>32,195,245</u>

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 1,221,576	0	0	0	0	0	0	1,221,576
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	<u>2,672,820</u>	<u>303,217</u>	<u>285,970</u>	<u>874,038</u>	<u>188,488</u>	<u>8,442,423</u>	<u>1,178,828</u>	<u>13,945,784</u>
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	-55,780	-76,499	-80,916	-215,168	-436,384	-4,624,570	0	-5,489,317
Cargos por pagar ME	-86,655	0	0	0	0	0	0	-86,655
Total vencimiento de pasivos ME	<u>-2,574,405</u>	<u>-703,497</u>	<u>-1,677,420</u>	<u>-1,265,586</u>	<u>-1,918,504</u>	<u>-4,824,988</u>	<u>0</u>	<u>-12,964,400</u>
Diferencia ME	<u>98,415</u>	<u>-400,280</u>	<u>-1,391,450</u>	<u>-391,548</u>	<u>-1,730,016</u>	<u>3,617,435</u>	<u>1,178,828</u>	<u>981,384</u>
Diferencia MN Y ME	<u>-9,950,894</u>	<u>-5,038,028</u>	<u>-6,726,377</u>	<u>-15,222,077</u>	<u>-34,827,142</u>	<u>70,352,470</u>	<u>34,588,676</u>	<u>33,176,629</u>

Sigue..

Viene..

dic-18

Calce de plazos en moneda nacional
(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	¢ 3,534,381	0	0	0	0	0	0	3,534,381
Inversiones MN	9,493,953	0	1,000,000	4,599,905	10,937,639	18,840,016	0	44,871,513
Cartera crédito MN	1,196,236	1,200,912	1,433,250	4,251,151	3,919,284	128,872,773	27,022,279	167,895,885
Total recuperación activos	14,224,570	1,200,912	2,433,250	8,851,056	14,856,923	147,712,789	27,022,279	216,301,779
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-27,365,042	-10,220,558	-8,372,209	-25,138,574	-41,560,324	-13,168,301	0	-125,825,008
Obligaciones con entidades financieras MN	-697,212	-684,164	-699,825	-2,264,092	-4,395,688	-46,588,967	0	-55,329,948
Cargos por pagar MN	-2,832,486	0	0	0	0	0	0	-2,832,486
Total vencimiento de pasivos MN	-30,894,740	-10,904,722	-9,072,034	-27,402,666	-45,956,012	-59,757,268	0	-183,987,442
Diferencia MN	¢ -16,670,170	-9,703,810	-6,638,784	-18,551,610	-31,099,089	87,955,521	27,022,279	32,314,338

(en miles de colones)

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 551,776	0	0	0	0	0	0	551,776
Inversiones ME	1,386,651	120,878	120,878	0	158,817	3,867,345	0	5,654,569
Cartera crédito ME	49,824	216,942	179,720	726,506	78,004	3,662,803	1,261,888	6,175,687
Total recuperación activos	1,988,251	337,820	300,598	726,506	236,821	7,530,148	1,261,888	12,382,032
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2,432,958	-419,880	-362,753	-922,561	-2,700,785	-101,537	0	-6,940,474
Obligaciones con entidades financieras ME	-51,435	-73,091	-104,037	-656,904	-306,330	-2,936,987	0	-4,128,784
Cargos por pagar ME	-73,380	0	0	0	0	0	0	-73,380
Total vencimiento de pasivos ME	-2,557,773	-492,971	-466,790	-1,579,465	-3,007,115	-3,038,524	0	-11,142,638
Diferencia ME	¢ -569,522	-155,151	-166,192	-832,959	-2,770,294	4,491,624	1,261,888	1,239,394
Diferencia MN Y ME	-17,239,692	-9,858,961	-6,804,976	-19,404,569	-33,869,383	92,447,145	28,284,167	33,553,732

Sigue..

... vienen

jun-18

Calce de plazos en moneda nacional
(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	¢ 2,352,746	0	0	0	0	0	0	2,352,746
Inversiones MN	5,610,266	400,000	3,047,454	7,667,027	4,063,065	18,521,594	0	39,309,406
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	9,181,482	1,520,900	4,114,566	11,670,388	7,841,798	136,413,464	26,415,261	197,157,859
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	-584,022	-638,751	-605,412	-1,855,447	-3,757,095	-36,784,935	0	-44,225,662
Cargos por pagar MN	-2,708,907	0	0	0	0	0	0	-2,708,907
Total vencimiento de pasivos MN	-26,396,963	-9,555,893	-9,240,049	-28,622,611	-47,705,077	-45,260,480	0	-166,781,073
Diferencia MN	¢ -17,215,481	-8,034,993	-5,125,483	-16,932,223	-39,863,279	91,152,984	26,415,261	30,376,786

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 694,887	0	0	0	0	0	0	694,887
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	1,811,494	80,610	215,953	748,910	97,566	6,037,244	211,382	9,203,159
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	-3,082	-38,607	-112,483	-60,265	-586,101	-2,231,110	0	-3,031,648
Cargos por pagar ME	-72,316	0	0	0	0	0	0	-72,316
Total vencimiento de pasivos ME	-2,075,560	-353,928	-707,722	-997,389	-1,707,556	-2,240,804	0	-8,082,959
Diferencia ME	¢ -264,066	-273,318	-491,769	-248,479	-1,609,990	3,796,440	211,382	1,120,200
Diferencia MN Y ME	-17,479,547	-8,308,311	-5,617,252	-17,200,702	-41,473,269	94,949,424	26,626,643	31,496,986

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 se 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 COOCIQUE, R.L.

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. Para esta evaluación se utilizan las tasas obtenidas de los registros contables y las tasas promedio ponderado de las carteras de préstamos y captaciones.

COOCIQUE 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:

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	7,594,647	2,090,715	9,151,777	11,737,033	12,274,698	10,411,594	53,260,464
Cartera de crédito MN	175,200,820	0	0	0	0	0	175,200,820
Total recuperación de activos MN	182,795,467	2,090,715	9,151,777	11,737,033	12,274,698	10,411,594	228,461,284
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	-57,872,614	0	0	0	0	0	-57,872,614
Total vencimiento de pasivos MN	-68,300,991	-14,192,748	-26,067,096	-43,740,016	-22,094,410	-18,595,334	-192,990,595
Diferencia MN	114,494,476	-12,102,033	-16,915,319	-32,002,983	-9,819,712	-8,183,740	35,470,689
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	189,092,468	2,207,120	9,341,236	12,040,146	12,644,138	16,457,984	241,783,092
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-74,416,811	-16,383,726	-27,089,305	-45,021,326	-22,463,595	-18,651,135	-204,025,898
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	114,675,657	-14,176,606	-17,748,069	-32,981,180	-9,819,457	-2,193,151	37,757,194

sigue...

...vienen

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	Más de 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	-5,490,361	0	0	0	0	0	-5,490,361
Total vencimiento de pasivos ME	-6,115,820	-2,190,978	-1,022,209	-1,281,310	-369,185	-55,801	-11,035,303
Diferencia ME	181,181	-2,074,573	-832,750	-978,197	255	5,990,589	2,286,505
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	189,092,468	2,207,120	9,341,236	12,040,146	12,644,138	16,457,984	241,783,092
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-74,416,811	-16,383,726	-27,089,305	-45,021,326	-22,463,595	-18,651,135	-204,025,898
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	114,675,657	-14,176,606	-17,748,069	-32,981,180	-9,819,457	-2,193,151	37,757,194

dic-18

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	6,591,263	1,987,081	5,954,049	11,103,146	14,596,369	7,499,575	47,731,483
Cartera de crédito MN	167,719,663	0	0	0	0	0	167,719,663
Total recuperación de activos MN	174,310,926	1,987,081	5,954,049	11,103,146	14,596,369	7,499,575	215,451,146
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	-55,594,906	0	0	0	0	0	-55,594,906
Total vencimiento de pasivos MN	-69,844,840	-19,636,794	-26,630,295	-42,910,923	-11,587,938	-3,450,493	-174,061,283
Diferencia MN	104,466,086	-17,649,713	-20,676,246	-31,807,777	3,008,431	4,049,082	41,389,863
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	180,765,814	2,109,001	6,069,275	11,407,025	15,008,771	11,681,649	227,041,535
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-74,760,915	-20,417,070	-27,555,586	-45,593,436	-11,681,910	-3,455,472	-183,464,389
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	106,004,899	-18,308,069	-21,486,311	-34,186,411	3,326,861	8,226,177	43,577,146

sigue...

...Vienen

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	Más de 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	-4,139,272	0	0	0	0	0	-4,139,272
Total vencimiento de pasivos ME	-4,916,075	-780,276	-925,291	-2,682,513	-93,972	-4,979	-9,403,106
Diferencia ME	1,538,813	-658,356	-810,065	-2,378,634	318,430	4,177,095	2,187,283
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	180,765,814	2,109,001	6,069,275	11,407,025	15,008,771	11,681,649	227,041,535
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-74,760,915	-20,417,070	-27,555,586	-45,593,436	-11,681,910	-3,455,472	-183,464,389
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	106,004,899	-18,308,069	-21,486,311	-34,186,411	3,326,861	8,226,177	43,577,146

jun-18

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	1,652,165	9,200,440	8,502,793	5,237,177	13,094,295	313,377	38,000,247
Cartera de crédito MN	155,278,603	0	0	0	0	0	155,278,603
Total recuperación de activos MN	156,930,768	9,200,440	8,502,793	5,237,177	13,094,295	313,377	193,278,850
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	-44,365,153	0	0	0	0	0	-44,365,153
Total vencimiento de pasivos MN	-57,402,081	-18,649,906	-26,868,678	-44,274,720	-8,279,455	-1,958,274	-157,433,114
Diferencia MN	99,528,687	-9,449,466	-18,365,885	-39,037,543	4,814,840	-1,644,897	35,845,736
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	162,849,093	9,201,166	8,543,849	5,284,052	13,443,943	1,895,885	201,217,988
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-60,902,892	-19,556,948	-27,765,874	-45,296,911	-8,376,873	-1,958,274	-163,857,772
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	101,946,201	-10,355,782	-19,222,025	-40,012,859	5,067,070	-62,389	37,360,216

sigue...

...vienen

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	Más de 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	0	-3,392,032
Obligaciones con entidades financieras ME	-3,032,626	0	0	0	0	0	-3,032,626
Total vencimiento de pasivos ME	-3,500,811	-907,042	-897,196	-1,022,191	-97,418	0	-6,424,659
Diferencia ME	2,417,514	-906,316	-856,140	-975,316	252,230	1,582,508	1,514,480
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	162,849,093	9,201,166	8,543,849	5,284,052	13,443,943	1,895,885	201,217,988
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-60,902,892	-19,556,948	-27,765,874	-45,296,911	-8,376,873	-1,958,274	-163,857,772
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	101,946,201	-10,355,782	-19,222,025	-40,012,859	5,067,070	-62,389	37,360,216

16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

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
Total	23,139,006,396	21,740,307,278	21,652,554,029

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	jun-19	dic-18	jun-18
Saldo al inicio	21,652,554,030	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	23,139,006,396	21,740,307,278	21,652,554,030

18. Participación en otras empresas

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega 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. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias, las cuales se detallan así:

1. Control total:

	Junio 2019	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos		152,429,058	1,859,756,110
Total de pasivos		-4,453,540	-1,022,339,987
Total del patrimonio neto		<u>147,975,518</u>	<u>837,416,123</u>
Resultado operativo bruto		31,276,206	78,941,790
Resultado operativo neto		16,081,137	2,974,429
Resultado neto del periodo		<u>16,081,137</u>	<u>2,974,429</u>

	Diciembre 2018	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos		136,405,693	1,955,817,314
Total de pasivos		-5,042,967	-1,068,760,909
Total del patrimonio neto		<u>131,362,726</u>	<u>887,056,405</u>
Resultado operativo bruto		30,844,554	162,907,356
Resultado operativo neto		15,099,192	21,879,881
Resultado neto del periodo		<u>12,912,554</u>	<u>15,014,272</u>

	Junio 2018	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos		143,202,804	2,018,828,751
Total de pasivos		-16,888,291	-1,102,587,155
Total del patrimonio neto		<u>126,314,513</u>	<u>916,241,596</u>
Resultado operativo bruto		15,796,389	99,642,973
Resultado operativo neto		7,864,342	44,199,463
Resultado neto del periodo		<u>7,864,342</u>	<u>44,199,463</u>

2. Control total, parcial o influencia en su administración:

	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Junio 2019:		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢16.081.137	¢2.974.429
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢16.081.137	¢2.974.429
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Diciembre 2018:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢12.912.554	¢15.014.272
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢12.912.554	¢15.014.272
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
Junio 2018:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢7.864.342	¢44.199.463
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢7.864.342	¢44.199.463
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE, R.L. no presenta al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

20. 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	1,485,445,808	1,485,445,808	1,070,206,769
Reserva legal	-311,093,065	-311,093,065	-224,127,072
Reserva bienestar social	-93,327,919	-93,327,919	-67,238,122
Reserva de Responsabilidad Social	-100,325,156	-100,325,156	-72,280,981
Reserva Educacion	-77,773,266	-77,773,266	-56,031,768
Utilidad despues de reservas de ley	902,926,402	902,926,402	650,528,827
Resultado por distribuir	902,926,402	902,926,402	650,528,827

21. Cuentas contingentes deudoras

Al 30 de Junio del 2019, Diciembre 2018 y Junio 2018 las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	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

22. Hechos relevantes y contingencias

22.1. La organización ha venido desarrollando la metodología de planificación y gestión operativa “Las 4 Disciplinas de la Ejecución de Franklin Covey”, para lo cual las áreas de soporte y sucursales aplican 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

22.2. 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

22.3 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.

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

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

22.6. 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

22.7. 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.

22.8. 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.

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

22.10. 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”.

22.11 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.

22.12 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.

22.13 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.

22.14. 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.

22.15 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.

22.16 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

23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.
- El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” mediante el cual se define una nueva forma de calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrable, derogando los acuerdos SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publicó el 09 de Diciembre y rige a partir del 09 de Octubre del 2006.
- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.

- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.
- NIIF 8 Segmentos de operación

Esta NIIF reemplaza a la NIC 14 de Información Financiera por Segmentos. Es de aplicación para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2011. Siendo esta normativa relacionada expresamente con revelaciones de información no tendrá un efecto que se deba cuantificar y revelar en las notas.

24. Autorización para emitir estados financieros

No aplica