

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

Estados financieros consolidados

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

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

Estados financieros consolidados

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

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

**Índice de contenido**

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

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

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

|                                                                                                 | NOTA             | sep-19                 | dic-18                 | sep-18                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Disponibilidades</b>                                                                         | <b>4. 11.1</b>   | <b>3,453,514,089</b>   | <b>4,106,350,109</b>   | <b>3,107,330,705</b>   |
| Efectivo (111)                                                                                  |                  | 1,259,402,300          | 1,426,385,294          | 1,200,570,886          |
| Banco Central (112)                                                                             |                  | 1,704,236,476          | 1,904,409,093          | 1,390,852,742          |
| Entidades financieras del país (113)                                                            |                  | 489,875,313            | 775,555,722            | 515,907,077            |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>                                                  | <b>5. 11.2</b>   | <b>64,607,981,065</b>  | <b>50,662,912,116</b>  | <b>46,882,023,144</b>  |
| Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)                             |                  | 7,822,538,629          | 4,045,689,635          | 6,420,410,279          |
| Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32) |                  | 55,948,746,076         | 46,084,363,723         | 39,710,889,923         |
| Productos por cobrar (128)                                                                      |                  | 836,696,360            | 532,858,758            | 750,722,942            |
| <b>Cartera de Créditos</b>                                                                      | <b>6. 11.3</b>   | <b>178,402,411,331</b> | <b>168,851,412,409</b> | <b>163,090,382,399</b> |
| Créditos vigentes (131.00 + 134.01)                                                             |                  | 145,530,780,394        | 145,359,010,105        | 138,663,913,856        |
| Créditos vencidos (132.00 + 134.02)                                                             |                  | 35,622,860,922         | 26,421,890,342         | 27,556,627,216         |
| Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)                                                       |                  | 1,930,299,786          | 1,045,633,675          | 836,853,614            |
| Productos por cobrar (138)                                                                      |                  | 1,459,499,641          | 1,245,035,017          | 1,256,563,752          |
| (Estimación por deterioro de la cartera de credito) (139)                                       |                  | -6,141,029,412         | -5,220,156,731         | -5,223,576,039         |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>                                                          | <b>11.4</b>      | <b>387,522,095</b>     | <b>502,548,779</b>     | <b>421,136,553</b>     |
| Comisiones por cobrar (142)                                                                     |                  | 17,378,315             | 11,813,972             | 11,969,373             |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)                                |                  | 251,076,367            | 213,820,467            | 192,219,717            |
| Impuestos Sobre Renta (146)                                                                     |                  | 881,525                | 7,397,157              | 9,264,230              |
| Otras cuentas por cobrar (147)                                                                  |                  | 233,180,725            | 410,545,953            | 332,743,027            |
| (Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar) (149)                             |                  | -114,994,837           | -141,028,769           | -125,059,794           |
| <b>Bienes realizables</b>                                                                       | <b>11.5</b>      | <b>727,294,987</b>     | <b>699,822,670</b>     | <b>1,066,336,648</b>   |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)                                   |                  | 2,475,028,301          | 2,380,840,905          | 2,698,337,283          |
| Bienes adquiridos para arrendamiento financiero (152)                                           |                  | 0                      | 0                      | 134,886,641            |
| Inmueb. Mobil y Equip fuera Us (154)                                                            |                  | 27,395,994             | 0                      | 0                      |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)                                        |                  | -1,775,129,308         | -1,681,018,235         | -1,766,887,276         |
| <b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>                             | <b>11.6. 18</b>  | <b>388,816,790</b>     | <b>339,722,934</b>     | <b>273,851,410</b>     |
| <b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>                                              | <b>11.7</b>      | <b>4,821,687,687</b>   | <b>4,635,123,464</b>   | <b>4,629,153,678</b>   |
| <b>Inversiones en propiedades (190)</b>                                                         |                  | <b>0</b>               | <b>0</b>               | <b>0</b>               |
| <b>Otros activos</b>                                                                            | <b>11.8</b>      | <b>2,255,540,315</b>   | <b>1,483,513,898</b>   | <b>1,468,359,524</b>   |
| Cargos diferidos (182)                                                                          |                  | 6,332,368              | 0                      | 112,221,748            |
| Activos Intangibles (186)                                                                       |                  | 156,957,595            | 153,635,816            | 151,697,918            |
| Otros activos (181+ 183+ 187)                                                                   |                  | 2,092,250,352          | 1,329,878,082          | 1,204,439,858          |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b>                                                                         |                  | <b>255,044,768,359</b> | <b>231,281,406,380</b> | <b>220,938,574,061</b> |
| <b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>                                                              |                  |                        |                        |                        |
| <b><u>PASIVOS</u></b>                                                                           |                  |                        |                        |                        |
| <b>Obligaciones con el público</b>                                                              | <b>10</b>        | <b>147,747,104,525</b> | <b>135,325,457,242</b> | <b>131,017,694,520</b> |
| A la vista (211 + 212)                                                                          | <b>11.9</b>      | 16,668,298,517         | 20,141,596,375         | 17,107,657,732         |
| A Plazo (213 + 218)                                                                             | <b>11.10</b>     | 127,989,618,979        | 112,623,884,807        | 111,404,182,333        |
| Cargos financieros por pagar (219)                                                              |                  | 3,089,187,029          | 2,559,976,060          | 2,505,854,455          |
| <b>Obligaciones con entidades</b>                                                               | <b>11.11</b>     | <b>69,096,218,816</b>  | <b>60,856,442,754</b>  | <b>55,832,573,330</b>  |
| A plazo (232)                                                                                   |                  | 45,741,598,301         | 37,369,019,851         | 37,751,758,640         |
| Otras obligaciones con entidades (233 + 234)                                                    |                  | 22,876,841,238         | 23,134,343,111         | 17,717,559,744         |
| Cargos financieros por pagar (238)                                                              |                  | 477,779,277            | 353,079,791            | 363,254,946            |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                                                          | <b>11.12</b>     | <b>3,979,756,813</b>   | <b>3,721,146,653</b>   | <b>3,001,174,113</b>   |
| Provisiones (243)                                                                               |                  | 468,003,605            | 339,521,086            | 373,201,432            |
| Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)                                              |                  | 3,511,753,208          | 3,381,625,566          | 2,627,972,681          |
| <b>Otros pasivos</b>                                                                            |                  | <b>2,116,524,855</b>   | <b>1,938,151,622</b>   | <b>1,920,896,661</b>   |
| Ingresos diferidos (251)                                                                        |                  | 2,105,021,498          | 1,936,424,564          | 1,918,987,371          |
| Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)                                         |                  | 11,218,758             | 1,315,009              | 1,477,101              |
| Otros pasivos (253 + 254)                                                                       |                  | 284,599                | 412,049                | 432,189                |
| <b>Obligaciones subordinadas</b>                                                                |                  | <b>2,005,264,098</b>   | <b>2,064,171,259</b>   | <b>2,007,290,898</b>   |
| Obligaciones subordinadas (261)                                                                 |                  | 2,003,627,500          | 2,062,270,000          | 2,005,710,000          |
| Cargos financieros por pagar (268)                                                              |                  | 1,636,598              | 1,901,259              | 1,580,898              |
| <b>TOTAL DE PASIVOS</b>                                                                         |                  | <b>224,944,869,107</b> | <b>203,905,369,530</b> | <b>193,779,629,522</b> |
| <b><u>PATRIMONIO</u></b>                                                                        |                  |                        |                        |                        |
| <b>Capital social</b>                                                                           | <b>11.13. 17</b> | <b>23,532,843,810</b>  | <b>21,740,307,278</b>  | <b>21,730,833,994</b>  |
| Capital pagado (311)                                                                            | <b>11.13. 17</b> | 22,955,602,933         | 21,163,066,401         | 21,153,593,117         |
| Capital donado (312)                                                                            | <b>11.13. 17</b> | 577,240,877            | 577,240,877            | 577,240,877            |
| <b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>                                             |                  | <b>0</b>               | <b>0</b>               | <b>0</b>               |

Sigue...

CUADRO A  
2 de 2

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

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

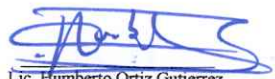
Viene...

|                                                                                                | NOTA       | sep-19          | dic-18          | sep-18          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Ajustes al patrimonio                                                                          | 11.13      | 2,879,279,569   | 2,183,157,923   | 2,285,777,181   |
| 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)                         |            | 169,203,893     | -221,022,115    | -128,191,069    |
| Ajuste por valuación de Inv en respaldo de cap min de funcionamiento y reserva de liq (331.03) |            | 329,851,780     | 5,281,898       | 16,963,558      |
| Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)                                |            | 326,057,365     | 324,099,756     | 322,206,309     |
| Reservas patrimoniales (340)                                                                   | 11.13      | 2,382,007,926   | 2,549,645,247   | 2,040,884,232   |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)                                           |            | 0               | 0               | 0               |
| Resultado del período (360)                                                                    | 20         | 1,305,767,947   | 902,926,402     | 1,101,449,131   |
| TOTAL DEL PATRIMONIO                                                                           |            | 30,099,899,252  | 27,376,036,850  | 27,158,944,538  |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO                                                                  |            | 255,044,768,359 | 231,281,406,380 | 220,938,574,061 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)                                                      | 21         | 733,415,263     | 601,241,569     | 681,812,293     |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)                                                              | 16.1, 16.2 | 35,059,585,794  | 35,689,992,895  | 34,862,224,550  |
| PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)                                                              | 16.1       | 21,774,298      | 15,962,791      | 19,389,757      |
| PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)                                                           | 16.1, 16.2 | 35,037,811,496  | 35,674,030,105  | 34,842,834,793  |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                                                                | 11.22      | 588,754,580,093 | 515,876,994,230 | 488,713,122,314 |
| Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)                                    |            | 588,754,580,093 | 515,876,994,230 | 488,713,122,314 |
| Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)                                  |            |                 |                 |                 |
| Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)                              |            |                 |                 |                 |
| Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)                           |            |                 |                 |                 |

Las Notas son parte integrante de los estados Financieros consolidados

  
MBA. Daniel Mora Mora  
Gerente General



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

  
Lic. Luis Ricardo Quiros González  
Auditor Interno



CUADRO B  
1 de 1

Cooperativa de Ahorro y Credito de la Comunidad  
de Ciudad Quesada, R.L. y subsidiarias  
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS  
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO INTEGRAL  
Por el periodo terminado el 30 de Setiembre del 2019 y 2018  
(en colones sin céntimos)

|                                                                                                | NOTA      | sep-19                | sep-18                | Jul a Set-19         | Jul- Set 18          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>                                                                    |           |                       |                       |                      |                      |
| Por disponibilidades (511)                                                                     |           | 2,342,872             | 29,097,730            | 775,585              | 810,690              |
| Por inversiones en instrumentos financieros (512)                                              | 11.14     | 3,460,961,712         | 2,398,219,780         | 1,325,672,601        | 818,701,497          |
| Por cartera de créditos (515 + 514+513 - (513.07+514.07))                                      | 11.15     | 18,975,029,115        | 16,953,270,284        | 6,439,178,412        | 5,879,394,605        |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD (518)                                             | 11.16     | 62,165,774            | 8,736,462             | 15,830,891           | -                    |
| Por otros ingresos financieros (519-03+519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)                      |           | 411,559,347           | 453,798,032           | 137,353,177          | 136,182,858          |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>                                                           |           | <b>22,912,058,820</b> | <b>19,843,122,288</b> | <b>7,918,810,666</b> | <b>6,835,089,650</b> |
| <b>Gastos Financieros</b>                                                                      |           |                       |                       |                      |                      |
| Por Obligaciones con el Público (411)                                                          | 11.18     | 8,667,471,006         | 7,416,240,422         | 3,070,861,092        | 2,529,688,761        |
| Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)                                               | 11.19     | 3,566,776,420         | 2,718,016,659         | 1,245,153,777        | 956,666,361          |
| Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)                                |           | 157,648,520           | 143,197,250           | 60,138,413           | 47,861,163           |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (418)                                              |           | -                     | -                     | -                    | 31,059,682           |
| Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)          |           | 86,395,927            | 207,182,586           | 34,182,436           | 58,143,019           |
| Por otros gastos financieros (419.01 a 419.03 + 419.20 a 419.23 + 419.99)                      |           | 25,354,405            | 70,919,226            | 6,332,254            | 6,161,073            |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>                                                             |           | <b>12,503,646,278</b> | <b>10,555,556,143</b> | <b>4,416,667,972</b> | <b>3,629,580,059</b> |
| Por estimación de deterioro de activos (420)                                                   |           | 4,949,085,413         | 4,287,472,670         | 1,558,709,114        | 1,524,144,910        |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520)                  |           | 1,826,999,782         | 1,569,737,174         | 589,470,231          | 647,630,913          |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>                                                                    |           | <b>7,286,326,911</b>  | <b>6,569,830,649</b>  | <b>2,532,903,811</b> | <b>2,328,995,593</b> |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>                                                             |           |                       |                       |                      |                      |
| Por comisiones por servicios (531)                                                             | 11.17     | 1,069,079,532         | 924,291,145           | 305,335,054          | 271,123,091          |
| Por bienes realizables (532)                                                                   |           | 413,577,730           | 491,052,128           | 147,481,516          | 115,843,760          |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)                         |           | -                     | 39,653                | -                    | 0                    |
| Por otros ingresos operativos (539)                                                            |           | 170,562,010           | 204,597,196           | 47,914,480           | 41,308,005           |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>                                                       |           | <b>1,653,219,272</b>  | <b>1,619,980,122</b>  | <b>500,731,050</b>   | <b>428,274,856</b>   |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>                                                               |           |                       |                       |                      |                      |
| Por comisiones por servicios (431)                                                             |           | 241,316,159           | 186,048,849           | 78,726,858           | 57,790,788           |
| Por bienes realizables (432)                                                                   |           | 761,049,461           | 725,750,321           | 288,579,248          | 240,471,033          |
| Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)                             |           | -                     | 37,887,349            | -                    | -                    |
| Por bienes diversos (434)                                                                      |           | 11,901,136            | 15,088,053            | 6,527,086            | 4,333,660            |
| Por provisiones (435)                                                                          |           | 213,025,813           | 176,195,960           | 64,990,620           | 46,249,252           |
| Por otros gastos operativos (439)                                                              |           | 192,865,587           | 168,576,680           | 66,607,504           | 53,452,478           |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>                                                         |           | <b>1,420,158,156</b>  | <b>1,309,547,212</b>  | <b>505,431,316</b>   | <b>402,297,211</b>   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                                                             |           | <b>7,519,388,027</b>  | <b>6,880,263,559</b>  | <b>2,528,203,545</b> | <b>2,354,973,238</b> |
| <b>Gastos Administrativos</b>                                                                  |           |                       |                       |                      |                      |
| Por gastos de personal (441)                                                                   | 11.20     | 4,063,392,414         | 3,899,006,113         | 1,321,678,999        | 1,345,403,532        |
| Por otros gastos de Administración (440-441)                                                   | 11.21     | 2,088,712,006         | 1,827,882,884         | 735,202,662          | 609,805,447          |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>                                                            |           | <b>6,152,104,420</b>  | <b>5,726,888,997</b>  | <b>2,056,881,661</b> | <b>1,955,208,979</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>       |           | <b>1,367,283,607</b>  | <b>1,153,374,562</b>  | <b>471,321,884</b>   | <b>399,764,259</b>   |
| Participaciones sobre la Utilidad (452)                                                        | 20        | 61,515,660            | 51,925,431            | 21,209,985           | 17,989,392           |
| Impuesto sobre la renta (451)                                                                  |           | -                     | -                     | -                    | -                    |
| Dism. De Impuestos y Participaciones sobre Utilidades (550)                                    |           | -                     | -                     | -                    | -                    |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>                                                                   | <b>20</b> | <b>1,305,767,947</b>  | <b>1,101,449,131</b>  | <b>450,111,899</b>   | <b>381,774,866</b>   |
| Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios                                 |           |                       |                       |                      |                      |
| Resultados del periodo atribuidos a la controladora                                            |           |                       |                       |                      |                      |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>                                           |           |                       |                       |                      |                      |
| 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) |           | 390,226,007           | (132,831,057)         | 179,443,349          | (107,452,003)        |
| Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)             |           | 324,569,882           | 139,848,376           | 253,539,105          | 81,118,907           |
| Otros (331.08+332+333)                                                                         |           | 1,957,608             | 2,093,611             | -                    | -                    |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>                               |           | <b>696,121,645</b>    | <b>43,258,064</b>     | <b>432,982,454</b>   | <b>(26,337,096)</b>  |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>                                               |           | <b>2,001,889,592</b>  | <b>1,144,707,195</b>  | <b>883,094,353</b>   | <b>355,441,771</b>   |

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

MBA. Daniel Mora Mora  
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz Gutierrez  
Contador General  
Contador Corporativo  
Grupo Coocique

Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Auditor Interno



CUADRO C  
I de 2

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

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

| Descripción                                                                         | Notas | Capital social   | Aportes<br>patrimoniales no<br>capitalizados | Ajustes al patrimonio | Reservas<br>patrimoniales | Resultados<br>acumulados del<br>período | TOTAL           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|----------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
| Saldo al 01 de Octubre de 2018                                                      |       | ¢ 21,730,833,994 | 0                                            | 2,285,777,182         | 2,040,884,232             | 1,101,449,130                           | 27,158,944,538  |
| Transferencias a resultados del año:                                                |       |                  |                                              |                       |                           |                                         |                 |
| Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta |       | 0                | 0                                            | 614,134,239           | 0                         | 0                                       | 614,134,239     |
| Ajuste por valoración de participaciones en otras empresas                          |       | 0                | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | 0               |
| Capitalización de excedentes                                                        | 20    | 224,239,806      | 0                                            | 0                     | 0                         | (902,926,402)                           | (678,686,596)   |
| Resultado Acumulado                                                                 |       | 0                | 0                                            | 0                     | 0                         | 1,689,764,625                           | 1,689,764,625   |
| Resultado periodo anterior                                                          |       | 0                | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | 0               |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006                                 |       | 0                | 0                                            | 0                     | 582,519,406               | (582,519,406)                           | 0               |
| Traslados a fondos estatutarios año 2005                                            |       | 0                | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | 0               |
| Aportes de capital                                                                  | 17    | 3,464,772,117    | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | 3,464,772,117   |
| Capital Donado                                                                      |       | 0                | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | 0               |
| Liquidaciones de capital                                                            |       | (1,887,002,107)  | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | (1,887,002,107) |
| Uso de reservas obligatorias                                                        | 17    | 0                | 0                                            | 0                     | (241,395,712)             | 0                                       | (241,395,712)   |
| Superávit por revaluación de inmuebles                                              |       | 0                | 0                                            | (20,631,852)          | 0                         | 0                                       | (20,631,852)    |
| Saldo al 30 de Setiembre de 2019                                                    | 17    | ¢ 23,532,843,810 | 0                                            | 2,879,279,569         | 2,382,007,926             | 1,305,767,947                           | 30,099,899,252  |

Sigue...

Viene...

CUADRO C  
2 de 2

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

| Descripción                                                                            | Notas | Capital social  | Aportes<br>patrimoniales no<br>capitalizados | Ajustes al patrimonio | Reservas<br>patrimoniales | Resultados<br>acumulados del<br>período | TOTAL           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------|----------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
| Saldo al 01 de Octubre de 2017                                                         |       | 20,560,129,382  | 0                                            | 1,807,020,898         | 1,798,382,427             | 706,249,247                             | 24,871,781,954  |
| Transferencias a resultados del año:                                                   |       |                 |                                              |                       |                           |                                         |                 |
| Ajuste por cambio razonable de las inversiones en<br>valores disponibles para la venta |       | 0               | 0                                            | 29,934,828            | 0                         | 0                                       | 29,934,828      |
| Aj. por valoración de particip 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                         | 1,465,406,652                           | 1,465,406,652   |
| Resultado periodos Anteriores                                                          |       | 0               | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | 0               |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias 2006                                    |       | 0               | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | 0               |
| Aportes de capital                                                                     | 17    | 2,997,476,500   | 0                                            | 0                     | 419,677,943               | (419,677,943)                           | 2,997,476,500   |
| Capital Donado                                                                         |       | 0               | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | 0               |
| Liquidaciones de capital                                                               | 17    | (2,111,333,043) | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | (2,111,333,043) |
| Uso de reservas obligatorias                                                           |       | 0               | 0                                            | 0                     | 0                         | 0                                       | 0               |
| Superávit por revaluación de inmuebles                                                 |       | 0               | 0                                            | 448,821,456           | (177,176,138)             | 0                                       | (177,176,138)   |
| Saldo al 30 de Setiembre de 2018                                                       | 17    | 21,730,833,994  | 0                                            | 2,285,777,182         | 2,040,884,232             | 1,101,449,130                           | 27,158,944,538  |

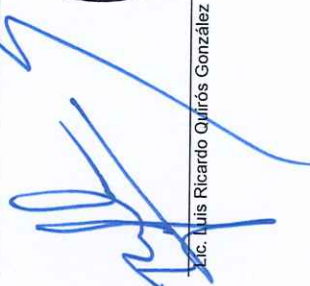
Las notas son parte integrante de los estados financieros

  
MBA, Daniel Mora Mora  
Gerente General



  
Lic. Humberto Ortiz G.  
Contador Corporativo  
Grupo Cocicque



  
Lic. Luis Ricardo Quiros González

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

por el año terminado al 30 de Setiembre del 2019 y 2018  
(en colones sin céntimos)

|                                                                                                             | Notas | 2019                    | 2018                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>                                                   |       |                         |                         |
| Resultados del período                                                                                      | ¢     | 1,305,767,949           | 1,101,449,131           |
| <b>Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos:</b>                                        |       |                         |                         |
| <b>( Ganancia) o pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo</b> |       | 771,779,445             | 740,838,372             |
| Ganancia o pérdidas por diferencias de cambio, netas                                                        |       | (62,254,855)            | (8,736,755)             |
| Pérdidas por estimación para créditos incobrables                                                           |       | 920,872,681             | 106,807,386             |
| <b>Perdida por estimacion por deterioro de inversiones</b>                                                  |       |                         |                         |
| Pérdidas por otras estimaciones                                                                             |       | (26,033,932)            | 21,552,910              |
| Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos                                              |       | 128,482,519             | (47,386,743)            |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                             |       | 333,713,830             | 374,912,283             |
| Ingreso por recuperación activos financieros                                                                |       | 0                       | 0                       |
| Utilidad neta de subsidiarias                                                                               |       | (7,088,675)             | 37,847,696              |
|                                                                                                             |       | <b>3,365,238,962</b>    | <b>2,327,284,280</b>    |
| <b>Variación en los activos (aumento), o disminución:</b>                                                   |       |                         |                         |
| Créditos y avances de efectivo                                                                              |       | (10,567,781,628)        | (16,101,385,383)        |
| Bienes realizables                                                                                          |       | (788,521,779)           | (880,648,138)           |
| Productos por cobrar                                                                                        |       | (518,302,225)           | (69,121,875)            |
| Comisiones por cobrar                                                                                       |       | (5,564,344)             | 5,367,507               |
| Cuentas por cobrar partes relacionadas                                                                      |       | 6,515,632               | (9,264,230)             |
| Otros activos                                                                                               |       | (985,423,686)           | (317,519,030)           |
| Bienes adq.p/arrend.fin.                                                                                    |       | 0                       | 10,113,359              |
| Otras cuentas por cobrar                                                                                    |       | 174,947,730             | (75,855,737)            |
|                                                                                                             |       | <b>(12,684,130,300)</b> | <b>(17,438,313,527)</b> |
| <b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución):</b>                                              |       |                         |                         |
| Obligaciones a la vista y a plazo                                                                           |       | 12,006,623,567          | 7,005,082,939           |
| Otras cuentas por pagar y provisiones                                                                       |       | (119,994,409)           | (310,123,177)           |
| Productos por pagar                                                                                         |       | 653,645,794             | 206,291,027             |
| Otros pasivos                                                                                               |       | 178,373,232             | 278,634,937             |
| Subtotal:                                                                                                   |       | <b>12,718,648,184</b>   | <b>7,179,885,726</b>    |
| <b>Flujos netos de efectivo originados de actividades de operación:</b>                                     |       | <b>3,399,756,846</b>    | <b>(7,931,143,521)</b>  |

sigue...

...viene

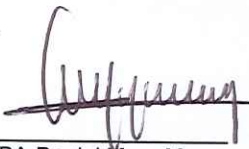
Cuadro D  
(2 de 2)

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
por el año terminado al 30 de Setiembre del 2019 y 2018  
(en colones sin céntimos)

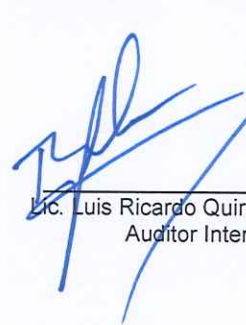
|                                                                             | Notas | 2019                    | 2018                   |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|------------------------|
| <b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:</b>                |       |                         |                        |
| Aumento en depósitos y valores                                              |       | (10,612,463,537)        | (2,579,567,964)        |
| Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)  |       |                         |                        |
| Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo                             |       | (846,064,512)           | (210,108,844)          |
| Venta de propiedades, mobiliario y equipo                                   |       | 454,560,480             | 34,636,641             |
| Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas                 |       | 997,948,837             | 934,339,436            |
| Otras actividades de inversión                                              |       | 0                       | 0                      |
| <b>Flujos netos de efectivo (usados) en las actividades de inversión</b>    |       | <b>(10,006,018,732)</b> | <b>(1,820,700,731)</b> |
| <b>FLUJOS NETOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>              |       |                         |                        |
| Uso de reservas                                                             |       | (182,447,021)           | (129,521,351)          |
| Otras obligaciones financieras nuevas                                       |       | 16,681,635,885          | 17,644,432,424         |
| Pago de obligaciones                                                        |       | (8,378,927,189)         | (6,397,026,224)        |
| Pago de excedentes                                                          |       | (224,239,806)           | (284,561,155)          |
| Aportes de capital recibidos en efectivo                                    |       | 1,712,218,638           | 1,365,232,338          |
| Liquidación de capital                                                      |       | (1,097,130,081)         | (1,349,025,665)        |
| Ajustes en el patrimonio                                                    |       | 0                       | 0                      |
| <b>Flujos netos de efectivo originados en actividades de financiamiento</b> |       | <b>8,511,110,426</b>    | <b>10,849,530,367</b>  |
| <b>Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año</b>        |       | <b>1,904,848,540</b>    | <b>1,097,686,115</b>   |
| <b>Efectivo y equivalente al inicio del año</b>                             |       | <b>15,005,443,871</b>   | <b>12,984,159,299</b>  |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Setiembre</b>               | 4     | <b>16,910,292,411</b>   | <b>14,081,845,415</b>  |

Las notas son parte integrante de los estados financieros

  
MBA Daniel Mora Mora.  
Gerente General



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

  
Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Auditor Interno



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

**Notas a los estados financieros consolidados**

al 30 de Setiembre del 2019, Diciembre 2018 y Setiembre 2018  
(en colones sin céntimos)

**Nota 1. Información general**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE) está domiciliada en la Provincia de Alajuela, Cantón de San Carlos e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 375 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

COOCIQUE, R.L. tiene veintitrés sucursales o agencias, una oficina periférica, doce cajeros automáticos y su página es [www.coocique.fi.cr](http://www.coocique.fi.cr)

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 395 empleados.

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

**A) Base de preparación**

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

**Alcances de la consolidación**

Los estados financieros al 30 de Setiembre del 2019 corresponden a los de COOCIQUE, R.L. consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

| <b>Nombre Subsidiaria</b>                                          | <b>Domicilio legal</b> | <b>Porcentaje de Participación</b> | <b>Porcentaje derecho voto</b> |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| Inmobiliaria COOCIQUE S.A. (COOCIQUE S.A.)                         | San Carlos             | 100%                               | 100%                           |
| Fiduciaria de Inversión y Ahorro COOCIQUE, S.A. (FIACOOIQUE, S.A.) | San Carlos             | 100%                               | 100%                           |

- b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 30 de Setiembre del 2019 y 2018 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.
- c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:
- Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
  - En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.

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

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

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

Fiacoocique, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

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

- h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
- i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.
- j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.
- k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 30 de Setiembre del 2019, Diciembre 2018 y Setiembre 2018 es:

**sep-19**

|                           | <b>Fiacocique S.A.</b> | <b>Inmobiliaria S.A.</b> |
|---------------------------|------------------------|--------------------------|
| Activo                    | 1,377,749,760          | 1,836,375,832            |
| Pasivo                    | 1,227,233,250          | 1,000,978,988            |
| Patrimonio                | 150,516,510            | 835,396,844              |
| Total pasivo y patrimonio | 1,377,749,760          | 1,836,375,832            |

**dic-18**

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

**sep-18**

|                           | <b>Fiacocique S.A.</b> | <b>Inmobiliaria S.A.</b> |
|---------------------------|------------------------|--------------------------|
| Activo                    | 154,409,111            | 2,023,655,872            |
| Pasivo                    | 25,541,393             | 1,098,208,566            |
| Patrimonio                | 128,867,718            | 925,447,306              |
| Total pasivo y patrimonio | 154,409,111            | 2,023,655,872            |

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

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

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

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

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

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

## **2.2. Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad**

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

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

### **1- 9 de octubre del 2006**

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

### **Calificación de deudores**

#### **Análisis capacidad de pago**

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

#### **Comportamiento histórico de pago**

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

### **Documentación mínima**

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

### **Análisis de garantías**

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

### **Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales**

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

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

### **Calificación Directa en Cat. E**

### **Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera**

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

### **1) Definición de la estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

**Definición de la categoría de riesgo:**

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

**Definición de la categoría del componente de pago histórico:**

| <b>Categoría</b> | <b>Atraso máximo</b> | <b>Atraso máximo medio</b> |
|------------------|----------------------|----------------------------|
| 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:**

| <b>Nivel</b> | <b>Rango indicador</b>              |
|--------------|-------------------------------------|
| 1            | Igual o menor a 2,33                |
| 2            | Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66 |
| 3            | Mayor de 3,66                       |

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

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

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

**Ponderación del valor ajustado:**

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

| <b>Grupo 1</b>                  | <b>Atraso máximo</b>                                                                                                     |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Aprobación y seguimiento</b> | Capacidad de pago<br>Comportamiento de pago histórico<br>Morosidad<br>> ¢65,0 millones<br>Evaluación anual (seguimiento) |
| <b>Grupo 2</b>                  |                                                                                                                          |
| <b>Aprobación y seguimiento</b> | Capacidad de pago<br>Comportamiento de pago histórico<br>Morosidad<br>≤ ¢65,0 millones                                   |

**Seguimiento de capacidad de pago:**

La metodología esta definida en el documento L-PS-CO-01 de la Políticas de Crédito, Inciso 15. Seguimiento de la Calificación de la Capacidad de Pago de los Deudores del Grupo 1 y del Grupo 2.

**2.3. Ingresos y gastos por intereses**

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

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

**2.4. Ingresos por comisiones**

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

## **2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables**

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

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

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

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

## **2.6. Participaciones en el capital de otras empresas**

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

## **2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso**

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

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

## 2.8. Efectivo y equivalentes a efectivo

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

## 2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 30 de Setiembre del 2019, Diciembre 2018 y Setiembre 2018 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ₡577.93, ₡604.39 y ₡579.12 respectivamente.

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

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

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

## 2.10. Cambios en políticas contables

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

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

### **2.11. Errores fundamentales**

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

### **2.12. Beneficios de empleados**

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

### **2.13. Impuesto sobre la renta**

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

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

### **2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar**

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

### **2.15. Arrendamientos**

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

### **2.16. Costos por intereses**

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

### **2.17. Valuación de activos intangibles**

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

### **2.18. Acumulación de vacaciones**

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

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

### **2.19. Provisión para prestaciones legales**

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

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

### **2.20. Reserva legal**

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

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

### **2.21. Reservas patrimoniales**

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

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

### **2.22. Participación sobre los excedentes**

De acuerdo con los estatutos de COOCIQUE y el artículo 76 de la ley de asociaciones cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

| <b>Detalle</b>            | <b>Porcentaje</b> |
|---------------------------|-------------------|
| CENECOOP (INFOCOOP R.L.)  | 2,5%              |
| CONACOOOP                 | 1%                |
| Organismos de integración | 1%                |

### **2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos**

No Aplica

## **2.24. Deterioro en el valor de los activos**

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

## **2.25. Impuestos diferidos**

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

## **2.26. Uso de estimaciones**

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

### **Nota 3.**

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

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

**Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito**

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

**Estimación por deterioro de bienes realizables**

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

**Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Setiembre del 2019, Diciembre 2018 y Setiembre 2018 se componían de los siguientes rubros:

|                                          | sep-19         | dic-18         | sep-18         |
|------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Efectivo y Valores en Transito           | 1,259,402,300  | 1,426,385,294  | 1,200,570,886  |
| Depósitos en bancos                      | 2,194,111,788  | 2,679,964,816  | 1,906,759,819  |
| Inversiones                              | 13,456,778,323 | 10,899,093,761 | 10,974,514,710 |
| Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo | 16,910,292,411 | 15,005,443,871 | 14,081,845,415 |

**Nota 5. Inversiones en valores**

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

|                                              | sep-19         | dic-18         | sep-18         |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Inversiones en que el emisor es del país     | 63,771,284,705 | 50,130,053,358 | 46,131,300,202 |
| Cuentas y Productos por Cobrar Inver,        | 836,696,360    | 532,858,758    | 750,722,942    |
| Inversiones en que el emisor es del exterior | 0              | 0              | 0              |
| TOTAL                                        | 64,607,981,065 | 50,662,912,116 | 46,882,023,144 |

## Nota 6. Cartera de crédito

### 6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

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

|                                                | sep-19        | dic-18        | sep-18        |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Saldo Originado por Coopemapro                 | 127,419,004   | 142,896,163   | 153,733,304   |
| Saldo Originado por Ban. Credi. Agric. Cartago | 3,978,331,173 | 4,560,079,810 | 4,673,196,976 |
| Total                                          | 4,105,750,177 | 4,702,975,973 | 4,826,930,280 |

### 6.2 Estimación para créditos incobrables

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

|                                       | sep-19         | dic-18         | sep-18         |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Saldo al inicio del año anterior      | 5,223,576,039  | 5,116,768,654  | 5,138,201,004  |
| Estimacion cargada a resultados       | 5,242,226,496  | 4,563,568,264  | 4,500,576,872  |
| Estimacion cargada por cred insolutos | -4,324,773,123 | -4,460,180,187 | -4,415,201,837 |
| Saldo al Final del año examinado      | 6,141,029,412  | 5,220,156,731  | 5,223,576,039  |

### 6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Setiembre 2018, ¢219.671.819, ¢124.485.193 y ¢91.998.389 respectivamente

### 6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

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

|                     | sep-19          | dic-18          | sep-18          |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Pagaré              | 124,265,125,720 | 113,877,512,981 | 108,345,935,483 |
| Fiduciaria          | 13,633,107,887  | 15,940,112,378  | 16,934,586,281  |
| Hipotecaria         | 35,563,842,522  | 34,648,905,170  | 33,483,575,373  |
| Prendaria           | 207,783,438     | 212,461,804     | 243,196,802     |
| Documentos          | 6,456,583,786   | 5,501,528,857   | 5,286,685,962   |
| Aportaciones        | 1,654,089,439   | 1,693,697,328   | 1,726,174,175   |
| Fideicomiso         | 1,303,408,310   | 952,315,604     | 1,037,240,609   |
| Total de la Cartera | 183,083,941,102 | 172,826,534,122 | 167,057,394,686 |

**6.4.2 Concentración de la****cartera por tipo de actividad económica**

|                                     | sep-19          | dic-18          | sep-18          |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Agricultura y Silvicultura          | 28,128,535,464  | 24,140,020,580  | 21,870,435,061  |
| Ganadería, caza y pesca             | 3,716,843,476   | 4,570,942,568   | 4,836,499,237   |
| Industria, Manufactura y extracción | 577,097,450     | 597,347,209     | 591,307,832     |
| Comercio                            | 22,539,051,155  | 24,639,700,392  | 24,863,127,513  |
| Servicios                           | 8,052,511,228   | 7,185,787,115   | 6,879,864,293   |
| Transporte y Comunicaciones         | 162,118,071     | 211,971,316     | 233,085,301     |
| Consumo ó crédito personal          | 98,428,982,963  | 90,586,082,660  | 87,095,820,313  |
| Vivienda                            | 21,478,801,295  | 20,894,682,282  | 20,687,255,136  |
| Total de la Cartera                 | 183,083,941,102 | 172,826,534,122 | 167,057,394,686 |

**6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:**

|                     | sep-19          | dic-18          | sep-18          |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Al Día              | 145,530,780,394 | 145,359,010,105 | 138,663,913,856 |
| De 1 a 30 días      | 22,180,922,986  | 15,139,316,564  | 17,449,939,428  |
| De 31 a 60 días     | 7,461,489,852   | 6,854,897,166   | 4,624,918,595   |
| De 61 a 90 días     | 3,175,706,949   | 2,567,993,850   | 3,119,464,075   |
| De 91 a 120 días    | 1,794,766,621   | 1,130,708,745   | 1,193,267,528   |
| De 121 a 180 días   | 868,897,046     | 522,098,494     | 979,533,462     |
| Más de 180 días     | 141,077,468     | 206,875,523     | 189,504,128     |
| Cobro Judicial      | 1,930,299,786   | 1,045,633,675   | 836,853,614     |
| Total de la Cartera | 183,083,941,102 | 172,826,534,122 | 167,057,394,686 |

**6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:**

Al 30 de Setiembre del 2019, Diciembre 2018 y Setiembre 2018 existen 192, 140 y 120 préstamos por un total ¢1.814.367.323, ¢1.149.428.222 y ¢898.333.061 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

**6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:**

Al 30 de Setiembre del 2019, Diciembre 2018 y Setiembre 2018 COOCIQUE, R.L. tiene 186, 119 y 119 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢1.930.299.786, ¢1.045.633.675 y ¢836.853.614 respectivamente, con porcentaje del 1.05%, 0.61% y 0.50% respectivamente del total de la cartera de crédito.

### 6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

#### Rangos al 30 de Setiembre del 2019

| Rangos                                | Saldo                  | Número de Clientes |
|---------------------------------------|------------------------|--------------------|
| De ¢0 hasta ¢1.295.742.587            | 181,444,308,814        | 18,999             |
| De ¢1.295.742.587.01 a ¢2.591.485.174 | 1,639,632,288          | 1                  |
| De ¢2.591.485.174.01 a ¢3.887.227.760 | 0                      | 0                  |
| <b>TOTALES</b>                        | <b>183,083,941,102</b> | <b>19,000</b>      |

#### 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                  |
| <b>TOTALES</b>                        | <b>172,826,534,122</b> | <b>19,637</b>      |

#### Rangos al 30 de Setiembre del 2018

| Rangos                                | Saldo                  | Número de Clientes |
|---------------------------------------|------------------------|--------------------|
| De ¢0 hasta ¢1.188.585.911            | 167,057,394,686        | 20,093             |
| De ¢1.188.585.911.01 a ¢2.377.171.823 | 0                      | 0                  |
| De ¢2.377.171.823.01 a ¢3.565.757.734 | 0                      | 0                  |
| <b>TOTALES</b>                        | <b>167,057,394,686</b> | <b>20,093</b>      |

### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

#### A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

No aplica; se eliminaron en la consolidación.

#### B) Junta Directiva y administración:

##### 1) Al 30 de Setiembre del 2019

| Concepto                     | Activos     | Pasivos    | Total       |
|------------------------------|-------------|------------|-------------|
| A) Consejo de Administración | 110,526,525 | 84,161,857 | 194,688,382 |
| B) Administración            | 187,521,039 | 9,056,374  | 196,577,413 |

##### 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 Setiembre del 2018

| Concepto                     | Activos     | Pasivos     | Total       |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| A) Consejo de Administración | 127,694,037 | 66,863,751  | 194,557,788 |
| B) Administración            | 115,221,011 | 130,081,415 | 245,302,426 |

**Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

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

| Activo restringido                    | Tipo de restricción     | sep-19         | dic-18         | sep-18         | Causa de Restricción            |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|
| Títulos valores                       | Reserva de Liquidez     | 22,590,287,995 | 25,474,136,643 | 24,200,180,914 | Regulación Posición mon.        |
| Títulos valores                       | Cobro Cuotas Patron.    | 101,000,000    | 202,000,000    | 202,000,000    | C.C.S.S.                        |
| Títulos valores                       | Garantía de crédito     | 17,014,554,377 | 12,666,613,821 | 13,542,216,474 | B.C.R                           |
| Títulos valores                       | Garantía de crédito     | 7,072,459,025  | 2,558,981,631  | 2,546,054,906  | B.C.A.C                         |
| Cartera de crédito                    | Garantía de crédito     | 12,255,402,719 | 11,731,165,554 | 6,088,204,936  | B.P.D.C                         |
| Cartera de crédito                    | Garantía de crédito     | 12,177,387,767 | 13,394,103,138 | 12,246,894,960 | BANHVI                          |
| Cartera de crédito                    | Garantía de crédito     | 1,669,333,563  | 1,682,381,168  | 1,501,152,010  | BICSA                           |
| Cartera de crédito                    | Garantía de crédito     | 2,889,650      | 3,021,950      | 2,895,600      | Evertec                         |
| Títulos valores                       | Garantía cobro tarjetas | 173,379,000    | 181,317,000    | 173,736,000    | Coopenae R.L                    |
| Títulos valores                       | Garantía cobro marchamo | 5,779,300      | 6,043,900      | 5,791,200      | Simpe BN                        |
| Cartera de crédito                    | Garantía de crédito     | 1,600,000      | 36,175,000     | 36,000,000     | INS                             |
| Cartera de crédito                    | Garantía de crédito     | 15,240,821,402 | 7,579,788,563  | 6,699,447,398  | Finade                          |
| Cartera de crédito                    | Garantía de crédito     | 3,848,602,780  | 3,761,749,230  | 3,582,603,905  | BCIE                            |
| Cartera de crédito                    | Garantía de crédito     | 2,673,891,802  | 185,461,652    | 206,352,973    | Oikocredit                      |
| Títulos valores                       | Servicio SINPE          | 10,000,000     | 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            | 5,779,300      | 6,043,900      | 5,791,200      | Banco Nacional de Costa Rica    |
| Cartera de crédito                    | Garantía créditos       | 4,303,439,395  | 3,762,144,390  | 3,890,101,723  | Garantía con Infocoop R.L.      |
| Títulos valores                       | Garantía créditos       | 0              | 142,886,711    | 148,319,810    | Credito a lardo Plazo Fonavi.   |
|                                       | Garantía de cobro       |                |                |                |                                 |
| Títulos valores                       | servicios públicos      | 86,086,000     | 67,030,000     | 67,030,000     | Cobro servicios(agua, luz, etc) |
| TOTALES Activos Garantía Coocique     |                         | 99,592,694,075 | 83,806,044,251 | 76,559,774,009 |                                 |
| Terrenos                              |                         | 443,898,435    | 443,898,435    | 449,196,907    |                                 |
| TOTALES Activos Garantía Inmobiliaria |                         | 443,898,435    | 443,898,435    | 449,196,907    |                                 |

**Nota 9. Posición en monedas extranjeras**

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

|                                      | sep-19         | dic-18         | sep-18         |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Activos                              | 14,868,202,888 | 12,401,253,721 | 11,902,837,143 |
| Pasivos                              | 14,771,309,653 | 12,288,542,577 | 11,745,513,507 |
| Posición neta en monedas extranjeras | 96,893,235     | 112,711,144    | 157,323,635    |

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

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

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

| <b>sep-19</b>                            | <b>Saldo</b>           | <b>Clientes</b> |
|------------------------------------------|------------------------|-----------------|
| Ahorro vista                             | 12,491,840,052         | 327,013         |
| Certificado Déposito a Plazo             | 123,362,745,784        | 9,939           |
| Depósitos de otros bancos o cooperativas | 0                      | 0               |
| Otras Oligaciones con el público (1)     | 4,626,873,195          | 64,315          |
| Ahorro Más                               | 4,175,382,793          | 2,602           |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>144,656,841,824</b> | <b>403,869</b>  |

| <b>dic-18</b>                            | <b>Saldo</b>           | <b>Clientes</b> |
|------------------------------------------|------------------------|-----------------|
| Ahorro vista                             | 15,895,377,024         | 318,453         |
| Certificado Déposito a Plazo             | 109,258,606,867        | 9,592           |
| Depósitos de otros bancos o cooperativas | 0                      | 0               |
| Otras Oligaciones con el público (1)     | 3,365,277,940          | 29,927          |
| Ahorro Más                               | 4,245,174,633          | 2,539           |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>132,764,436,464</b> | <b>360,511</b>  |

| <b>sep-18</b>                            | <b>Saldo</b>           | <b>Clientes</b> |
|------------------------------------------|------------------------|-----------------|
| Ahorro vista                             | 12,843,285,399         | 315,798         |
| Certificado Déposito a Plazo             | 106,406,408,792        | 9,674           |
| Depósitos de otros bancos o cooperativas | 0                      | 0               |
| Otras Oligaciones con el público (1)     | 4,997,773,540          | 29,739          |
| Ahorro Más                               | 4,262,660,746          | 2,522           |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>128,510,128,477</b> | <b>357,733</b>  |

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:

|                               | <b>sep-19</b>        | <b>dic-18</b>        | <b>sep-18</b>        |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Efectivo                      | 1,259,402,300        | 1,426,385,294        | 1,200,570,886        |
| Depósitos en el BCCR          | 1,704,236,476        | 1,904,409,093        | 1,390,852,742        |
| Cuentas corrientes en el país | 489,875,313          | 775,555,722          | 515,907,077          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>3,453,514,089</b> | <b>4,106,350,109</b> | <b>3,107,330,705</b> |

## 11.2 Inversiones y valores en depósitos

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

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

#### A) Sector público:

##### A-1) Colones:

#### 1) Para negociación:

| Emisor                                               | Instrumento     | Tasa    | Costo                |
|------------------------------------------------------|-----------------|---------|----------------------|
| <b>Fondos de inversión:</b>                          |                 |         |                      |
| SAMA                                                 | Fondo inversión | 3.31% ¢ | 645,867,435          |
| BPDC                                                 | Fondo inversión | 3.58%   | 4,064,713,766        |
| BCR                                                  | Fondo inversión | 3.34%   | 747,568,485          |
| PRIVAL                                               | Fondo inversión | 3.35%   | 583,634,433          |
| BCR                                                  | Fondo Inversion | 3.39%   | 39,175,852           |
| <b>Total inversiones para negociación en colones</b> |                 |         | <b>6,080,959,971</b> |

#### 2) Disponible para la venta:

|                                                   |        |       |                       |
|---------------------------------------------------|--------|-------|-----------------------|
| <b>Inversiones a plazo:</b>                       |        |       |                       |
| BCR                                               | CDP-CI | 7.58% | 4,555,929,841         |
| BCCR                                              | DEPA   | 2.75% | 2,800,000,000         |
| BPDC                                              | CDP-CI | 7.20% | 278,151,980           |
| BCCR                                              | BEMV   | 6.16% | 901,664,656           |
| BCCR                                              | DEPB   | 3.68% | 600,000,000           |
| BCCR                                              | BEM    | 8.56% | 19,239,105,457        |
| GOBIERNO                                          | CDP-CI | 5.32% | 1,000,000,000         |
| GOBIERNO                                          | TP     | 9.33% | 6,534,377,285         |
| GOBIERNO                                          | TPRAS  | 9.56% | 4,033,532,812         |
| BCR                                               | CDP-CI | 7.04% | 40,000,000            |
| BCR                                               | CDP-CI | 5.74% | 20,000,000            |
| BCR                                               | CDP-CI | 6.99% | 40,000,000            |
| BCR                                               | CDP-CI | 6.38% | 20,000,000            |
| BCR                                               | CDP-CI | 7.54% | 100,000,000           |
| BCR                                               | CDP-CI | 8.05% | 20,000,000            |
| BCR                                               | CDP-CI | 8.14% | 100,000,000           |
| BCR                                               | CDP-CI | 8.23% | 100,000,000           |
| <b>Total disponibles para la venta en colones</b> |        |       | <b>40,382,762,031</b> |

#### 3) Mantenedidos hasta su vencimiento:

|                                                         |  |                         |
|---------------------------------------------------------|--|-------------------------|
| <b>Total mantenidos hasta su vencimiento en colones</b> |  | 0                       |
| <b>Subtotal colones</b>                                 |  | <b>¢ 46,463,722,002</b> |

sigue...

...viene

**A-2) Dólares:****1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

**Fondos de inversión:**

|                                                      |                    |       |                      |
|------------------------------------------------------|--------------------|-------|----------------------|
| SAMA                                                 | Fondo inversión \$ | 1.98% | 18,885,747           |
| PRIVAL                                               | Fondo inversión \$ | 2.57% | 172,416,041          |
| BPDC                                                 | Fondo inversión \$ | 1.71% | 1,550,276,870        |
| <b>Total inversiones para negociación en dólares</b> |                    |       | <b>1,741,578,658</b> |

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

|                                                   |        |       |                      |
|---------------------------------------------------|--------|-------|----------------------|
| Gobierno                                          | TP\$   | 7.69% | 5,119,587,039        |
| Gobierno                                          | CDP-CI | 1.09% | 346,758,000          |
| ICE                                               | BIC1\$ | 7.04% | 116,046,547          |
| ICE                                               | BIC3\$ | 6.61% | 45,145,667           |
| BNCR                                              | CDP-CI | 3.12% | 8,668,950            |
| BCR                                               | CDP-CI | 3.36% | 29,777,843           |
| <b>Total disponibles para la venta en dólares</b> |        |       | <b>5,665,984,046</b> |

**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**

**7,407,562,704**  
**53,871,284,706**

sigue...

...vienen

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

|                                                                                        | Emisor                          | Instrumento | Tasa  | Costo                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------|-------|----------------------|
| <b>1) Para negociación:</b><br>(valoradas a mercado a través del estado de resultados) |                                 |             |       |                      |
| <b>2) Disponible para la venta:</b>                                                    |                                 |             |       |                      |
|                                                                                        | COOPEALIANZA R.L.               | CDP-CI      | 9.61% | 2,400,000,000        |
|                                                                                        | COOPEANDE I R.L.                | CDP-CI      | 6.75% | 1,500,000,000        |
|                                                                                        | COOPENAE R.L.                   | CDP-CI      | 9.90% | 1,000,000,000        |
|                                                                                        | COOPESERVIDORES                 | CDP-CI      | 8.59% | 5,000,000,000        |
|                                                                                        | Total disponibles para la venta |             |       | <u>9,900,000,000</u> |

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones  
Subtotal

0  
¢ 9,900,000,000

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

Total disponibles para la venta en dolares

0

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones  
Subtotal en dolares

¢ 0  
0

Total colones y dólares sector privado

¢ 9,900,000,000

Productos por cobrar

¢ 836,696,360

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

¢ 64,607,981,066

dic-18

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

A) Sector público:  
A-1) Colones:

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

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones  
Subtotal colones

¢ **37,622,763,407**

sigue...

...viene

**A-2) Dólares:****1) Para negociación:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

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

|       |                      |
|-------|----------------------|
| 2.61% | 118,235,293          |
| 3.23% | 752,174,161          |
| 2.99% | 348,084,737          |
|       | <u>1,218,494,191</u> |

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

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

|       |                      |
|-------|----------------------|
| 7.30% | 3,856,516,299        |
| 7.04% | 116,022,693          |
| 6.61% | 44,556,924           |
| 3.27% | 9,065,850            |
| 0.90% | 362,634,000          |
|       | <u>4,388,795,766</u> |

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares

|          |
|----------|
| <u>0</u> |
|----------|

Subtotal en dólares

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

|                       |
|-----------------------|
| <u>5,607,289,957</u>  |
| <u>43,230,053,364</u> |

¢

sigue...

...vienen

**B) Sector privado:**

**B-1) Colones:**

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

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones  
Subtotal

0  
6,900,000,000  
¢

**B-2) Dólares:**

**1) Para negociación:**

**2) Disponible para la venta:**

Total disponibles para la venta en dolares

0

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones  
Subtotal en dolares

¢ 0  
0

**Total colones y dólares sector privado**

¢ 6,900,000,000

**Productos por cobrar**

¢ 532,858,758

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

¢ 50,662,912,122

sep-18

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

A) Sector público:  
A-1) Colones:

|                                                         | Emisor                                        | Instrumento                                | Tasa    | Costo            |                |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|---------|------------------|----------------|
| Fondos de inversión:                                    |                                               |                                            |         |                  |                |
| (valoradas a mercado a través del estado de resultados) |                                               |                                            |         |                  |                |
| 1) Para negociación:                                    | SAMA                                          | Fondo inversión                            | 3.75% ¢ | 308,769,163      |                |
|                                                         | BPDC                                          | Fondo inversión                            | 4.59%   | 1,037,068,162    |                |
|                                                         | BCR                                           | Fondo inversión                            | 3.78%   | 1,015,824,833    |                |
|                                                         | BCR                                           | Fondo inversión                            | 3.89%   | 10,323,835       |                |
|                                                         | Total inversiones para negociación en colones |                                            |         | 2,371,985,993    |                |
| Inversiones a plazo:                                    |                                               |                                            |         |                  |                |
| 2) Disponible para la venta:                            | BANHVI                                        | CDP-CI                                     | 7.90%   | 1,050,000,000    |                |
|                                                         | BCR                                           | CDP-CI                                     | 7.51%   | 3,154,030,000    |                |
|                                                         | BNCR                                          | CDP-CI                                     | 5.78%   | 103,000,000      |                |
|                                                         | BCCR                                          | DEPA                                       | 4.00%   | 900,000,000      |                |
|                                                         | BCCR                                          | BEMV                                       | 6.75%   | 900,692,184      |                |
|                                                         | BCCR                                          | DEPB                                       | 5.13%   | 1,500,000,000    |                |
|                                                         | BCCR                                          | BEM                                        | 8.44%   | 20,534,862,587   |                |
|                                                         | BCR                                           | CDP-CI                                     | 6.76%   | 40,000,000       |                |
|                                                         | BCR                                           | CDP-CI                                     | 6.07%   | 19,000,000       |                |
|                                                         |                                               | Total disponibles para la venta en colones |         |                  | 28,201,584,771 |
|                                                         | 3) Mantenidos hasta su vencimiento:           |                                            |         |                  |                |
| Total mantenidos hasta su vencimiento en colones        |                                               |                                            |         | 0                |                |
|                                                         | Subtotal colones                              |                                            |         | ¢ 30,573,570,764 |                |

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

1) Para negociación:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

| Fondos de inversión:                          | SAMA | Fondo inversión \$ |
|-----------------------------------------------|------|--------------------|
| Total inversiones para negociación en dólares |      |                    |
|                                               |      | 72,300,665         |
|                                               |      | <u>72,300,665</u>  |

2.58%

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 |                      |
|                                            | 1,941,438,310        |
|                                            | 115,817,769          |
|                                            | 43,761,573           |
|                                            | 8,686,800            |
|                                            | 347,472,000          |
|                                            | <u>2,457,176,452</u> |

5.46%

7.04%

6.61%

3.27%

0.87%

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares

|          |
|----------|
| <u>0</u> |
|----------|

Subtotal en dólares

|                       |
|-----------------------|
| <u>2,529,477,117</u>  |
| <u>33,103,047,881</u> |

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

¢

sigue...

...vienen

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

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

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

|                                                  |                      |
|--------------------------------------------------|----------------------|
| Total mantenidos hasta su vencimiento en colones | 0                    |
| <b>Subtotal</b>                                  | <b>3,900,000,000</b> |

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

|                                                   |          |
|---------------------------------------------------|----------|
| <b>Total disponibles para la venta en dolares</b> | <b>0</b> |
|---------------------------------------------------|----------|

**3) Mantenidos hasta su vencimiento:**

|                                                  |          |
|--------------------------------------------------|----------|
| Total mantenidos hasta su vencimiento en colones | 0        |
| <b>Subtotal en dolares</b>                       | <b>0</b> |

Total colones y dólares sector privado

|  |               |
|--|---------------|
|  | 3,900,000,000 |
|--|---------------|

Productos por cobrar

|  |             |
|--|-------------|
|  | 750,492,409 |
|--|-------------|

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

|  |                |
|--|----------------|
|  | 37,753,540,290 |
|--|----------------|

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

|                                      | sep-19        | dic-18       | sep-18       |
|--------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| Saldo al Inicio                      | 210,978,799   | 201,867,868  | 181,043,971  |
| Rendimientos no realizados incluídos | 1,544,940,202 | 666,000,223  | 560,395,347  |
| Rendimientos liquidados              | -930,805,964  | -759,508,552 | -530,460,519 |
| Saldo al final                       | 825,113,037   | 108,359,539  | 210,978,799  |

### 11.3 Cartera de crédito

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

|                                           | sep-19          | dic-18          | sep-18          |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Créditos Vigentes                         | 75,154,504,297  | 92,922,023,607  | 88,005,538,179  |
| Créditos restringido vigentes             | 70,376,276,097  | 52,436,986,497  | 50,658,375,677  |
| Créditos Vencidos                         | 26,479,925,287  | 21,740,941,849  | 23,330,689,562  |
| Créditos restringido vencido              | 9,142,935,635   | 4,680,948,493   | 4,225,937,654   |
| Créditos en cobro judicial                | 1,930,299,786   | 1,045,633,675   | 836,853,614     |
| Cuentas por Cobrar - Producto             | 48,243,844      | 38,914,491      | 34,247,220      |
| Cta Product por Cobrar Cartera C.         | 1,411,255,797   | 1,206,120,527   | 1,222,316,532   |
| Estimación por deterioro e incobrabilidad | -6,141,029,412  | -5,220,156,731  | -5,223,576,039  |
| TOTAL                                     | 178,402,411,331 | 168,851,412,408 | 163,090,382,399 |

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 Setiembre del 2019, Diciembre 2018 y Setiembre 2018 ascienden a ¢1.411.255.797 ¢1.206.120.527 y ¢1.222.316.532, respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢6.141.029.412, ¢5.220.156.731 y ¢5.223.576.039 respectivamente.

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

| sep-19       |                        |                      |                        |
|--------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| Categoría    | Principal directo      | Productos por cobrar | Saldo total            |
| A1           | 159,045,518,210        | 663,449,938          | 159,708,968,148        |
| A2           | 4,818,174,529          | 50,106,439           | 4,868,280,968          |
| B1           | 5,879,806,608          | 152,426,815          | 6,032,233,423          |
| B2           | 1,757,422,130          | 48,307,093           | 1,805,729,223          |
| C1           | 1,924,245,268          | 64,057,301           | 1,988,302,569          |
| C2           | 1,166,240,889          | 49,163,603           | 1,215,404,492          |
| D            | 2,438,416,456          | 94,681,835           | 2,533,098,291          |
| E            | 6,054,117,012          | 289,062,772          | 6,343,179,784          |
| <b>TOTAL</b> | <b>183,083,941,102</b> | <b>1,411,255,796</b> | <b>184,495,196,898</b> |

| 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         |
| <b>TOTAL</b> | <b>172,826,534,122</b> | <b>1,206,120,527</b> | <b>174,032,654,649</b> |

| sep-18       |                        |                      |                        |
|--------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| Categoría    | Principal directo      | Productos por cobrar | Saldo total            |
| A1           | 142,963,845,997        | 570,626,582          | 143,534,472,579        |
| A2           | 4,210,886,408          | 46,342,853           | 4,257,229,261          |
| B1           | 3,047,472,666          | 80,568,665           | 3,128,041,331          |
| B2           | 1,207,880,233          | 34,292,302           | 1,242,172,536          |
| C1           | 1,523,265,747          | 47,994,038           | 1,571,259,785          |
| C2           | 959,353,584            | 41,290,755           | 1,000,644,339          |
| D            | 1,331,943,307          | 52,281,165           | 1,384,224,472          |
| E            | 11,812,746,743         | 348,920,172          | 12,161,666,915         |
| <b>TOTAL</b> | <b>167,057,394,686</b> | <b>1,222,316,532</b> | <b>168,279,711,218</b> |

#### 11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

|                                       | sep-19             | dic-18             | sep-18             |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Comisiones por cobrar                 | 17,378,315         | 11,813,972         | 11,969,373         |
| Otras cuentas por cobrar diversas     | 233,180,725        | 410,545,953        | 332,743,027        |
| Otras cuentas por cobrar relacionadas | 251,076,367        | 7,397,157          | 192,219,717        |
| Impuesto sobre renta                  | 881,525            | 213,820,467        | 9,264,230          |
| Estimación de incobrables             | -114,994,837       | -141,028,769       | -125,059,794       |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>387,522,095</b> | <b>502,548,780</b> | <b>421,136,552</b> |

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

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

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

|                               | sep-19      | dic-18      | sep-18      |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Saldo Inicial                 | 125,059,794 | 103,506,884 | 105,743,333 |
| Aumento contra gastos         | 18,197,421  | 53,884,356  | 37,915,380  |
| Traslado de cuentas por pagar | -28,262,378 | -16,362,470 | -18,598,920 |
| Cuentas dadas de baja         | 0           | 0           | 0           |
| Saldo Final de la Estimación  | 114,994,837 | 141,028,769 | 125,059,794 |

### 11.5 Bienes realizables

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

|                                | sep-19         | dic-18         | sep-18         |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Recuperados por dación de pago | 1,457,819,291  | 1,341,355,881  | 1,422,937,991  |
| Recuperados en remate judicial | 1,017,209,010  | 1,039,485,024  | 1,275,399,291  |
| Estimación por deterioro       | -1,775,129,307 | 0              | -1,766,887,276 |
| Inmueb, Mobil y Equip fuera Us | 27,395,994     | -1,681,018,235 | 134,886,641    |
| TOTAL                          | 727,294,988    | 699,822,670    | 1,066,336,647  |

**El movimiento de la estimación de bienes realizables es:**

|                              | sep-19        | dic-18        | sep-18        |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Saldo Inicial                | 1,766,887,276 | 1,743,915,764 | 1,802,761,588 |
| Estimación del período       | 0             | 0             | 0             |
| Más, aumento contra gastos   | 622,865,602   | 616,452,314   | 605,786,832   |
| Menos, Activos dados de baja | -614,623,571  | -679,349,842  | -641,661,144  |
| Saldo Final del periodo      | 1,775,129,307 | 1,681,018,235 | 1,766,887,276 |

## 11.6 Participaciones en otras empresas

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

|                                          | sep-19             | dic-18             | sep-18             |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Participaciones en entid. finan.del país | 14,811,360         | 14,806,487         | 12,913,040         |
| Partic en empresas no Finan Pais         | 440,589,675        | 391,468,939        | 311,468,939        |
| Partici en Emp no Finan Ext              | 693,516            | 725,268            | 694,944            |
| Otras Participaciones fideicomisos       | 0                  | 0                  | 0                  |
| Estimación por Inversiones Permanent.    | -67,277,761        | -67,277,761        | -51,225,513        |
| <b>TOTAL</b>                             | <b>388,816,790</b> | <b>339,722,933</b> | <b>273,851,410</b> |

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

| sep-19                 | <u>Costo</u>         | <u>Revaluado</u>     | <u>Total Libros</u>  |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos               | 292,326,111          | 1,768,548,595        | 2,060,874,706        |
| Edificio               | 2,101,186,224        | 942,782,662          | 3,043,968,886        |
| Equipo y mobiliario    | 1,414,462,851        | 0                    | 1,414,462,851        |
| Equipo de computación  | 1,173,519,102        | 0                    | 1,173,519,102        |
| Vehículos              | 166,077,637          | 0                    | 166,077,637          |
| Depreciación acumulada | -2,379,266,391       | -657,949,104         | -3,037,215,495       |
| <b>TOTAL</b>           | <b>2,768,305,534</b> | <b>2,053,382,153</b> | <b>4,821,687,687</b> |

| dic-18                 | <u>Costo</u>         | <u>Revaluado</u>     | <u>Total Libros</u>  |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos               | 292,326,111          | 1,768,548,595        | 2,060,874,706        |
| Edificio               | 1,934,391,202        | 946,525,698          | 2,880,916,900        |
| Equipo y mobiliario    | 1,425,643,705        | 0                    | 1,425,643,705        |
| Equipo de computación  | 1,064,031,866        | 0                    | 1,064,031,866        |
| Vehículos              | 185,938,802          | 0                    | 185,938,802          |
| Depreciación acumulada | -2,357,034,729       | -625,247,787         | -2,982,282,516       |
| <b>TOTAL</b>           | <b>2,545,296,957</b> | <b>2,089,826,506</b> | <b>4,635,123,463</b> |

| sep-18                 | <u>Costo</u>         | <u>Revaluado</u>     | <u>Total Libros</u>  |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos               | 232,326,111          | 1,768,548,595        | 2,000,874,706        |
| Edificio               | 1,934,391,202        | 946,525,698          | 2,880,916,900        |
| Equipo y mobiliario    | 1,419,069,319        | 0                    | 1,419,069,319        |
| Equipo de computación  | 1,073,510,720        | 0                    | 1,073,510,720        |
| Vehículos              | 185,938,802          | 0                    | 185,938,802          |
| Depreciación acumulada | -2,311,301,986       | -619,854,784         | -2,931,156,770       |
| <b>TOTAL</b>           | <b>2,533,934,168</b> | <b>2,095,219,509</b> | <b>4,629,153,677</b> |

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

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

| A) Setiembre 2019             |                   |               |                    |               |                     |               |
|-------------------------------|-------------------|---------------|--------------------|---------------|---------------------|---------------|
| Terreno                       | Terreno Revaluado | Edificio      | Edificio Revaluado | Automóviles   | Mobiliario y Equipo | TOTAL         |
| A) Costo:                     |                   |               |                    |               |                     |               |
| AI 30 Setiembre 2018          | 232,326,111       | 1,934,391,202 | 946,525,698        | 185,938,802   | 2,492,580,039       | 7,560,310,447 |
| Adiciones                     | 103,142,645       | 367,587,132   | 18,431,677         | 161,746,385   | 246,977,878         | 928,972,415   |
| Retiros                       | (43,142,645)      | (200,792,110) | (22,174,713)       | (181,607,550) | (151,575,964)       | (630,379,680) |
| AI 30 Setiembre 2019          | 292,326,111       | 2,101,186,224 | 942,782,662        | 166,077,637   | 2,587,981,953       | 7,858,903,182 |
| B) Depreciación acumulada:    |                   |               |                    |               |                     |               |
| Revaluacion Deprec. Acumulada | 0                 | 499,005,163   | 619,854,784        | 29,674,506    | 1,782,622,317       | 2,931,156,770 |
| Gasto del año                 | 0                 | 0             | 0                  | 0             | 0                   | 0             |
| Retiros                       | 0                 | 59,245,473    | 52,314,886         | 16,803,642    | 183,280,042         | 311,644,043   |
| AI 30 Setiembre 2019          | 0                 | (31,819,322)  | (14,220,566)       | (34,948,554)  | (124,596,876)       | (205,585,318) |
| Saldo en libros al 30/09/2019 | 292,326,111       | 526,431,314   | 657,949,104        | 11,529,594    | 1,841,305,483       | 3,037,215,495 |
|                               |                   | 1,574,754,910 | 284,833,558        | 154,548,043   | 746,676,470         | 4,821,687,687 |
| B) Diciembre 2018             |                   |               |                    |               |                     |               |
| Terreno                       | Terreno Revaluado | Edificio      | Edificio Revaluado | Automóviles   | Mobiliario y Equipo | TOTAL         |
| A) Costo:                     |                   |               |                    |               |                     |               |
| AI 31 Diciembre 2017          | 232,326,111       | 1,969,027,845 | 912,378,565        | 152,175,188   | 2,473,380,994       | 7,507,837,298 |
| Adiciones                     | 60,000,000        | 0             | 45,426,209         | 94,584,089    | 189,851,750         | 389,862,048   |
| Retiros                       | 0                 | (34,636,641)  | (11,279,075)       | (60,820,476)  | (173,557,173)       | (280,293,365) |
| AI 31 Diciembre 2018          | 292,326,111       | 1,934,391,204 | 946,525,699        | 185,938,801   | 2,489,675,571       | 7,617,405,981 |
| B) Depreciación acumulada:    |                   |               |                    |               |                     |               |
| Revaluacion Deprec. Acumulada | 0                 | 455,938,541   | 603,602,908        | 47,024,162    | 1,795,414,119       | 2,901,979,730 |
| Gasto del año                 | 0                 | 0             | 0                  | 0             | 0                   | 0             |
| Retiros                       | 0                 | 57,306,566    | 21,644,882         | 18,444,366    | 174,601,255         | 271,997,069   |
| AI 31 Diciembre 2018          | 0                 | (579,375)     | 0                  | (31,149,469)  | (159,965,438)       | (191,694,282) |
| Saldo en libros al 31/12/2018 | 292,326,111       | 512,665,732   | 625,247,790        | 34,319,059    | 1,810,049,936       | 2,982,282,517 |
|                               |                   | 1,421,725,472 | 321,277,909        | 151,619,742   | 679,625,635         | 4,635,123,463 |
| C) Setiembre 2018             |                   |               |                    |               |                     |               |
| Terreno                       | Terreno Revaluado | Edificio      | Edificio Revaluado | Automóviles   | Mobiliario y Equipo | TOTAL         |
| A) Costo:                     |                   |               |                    |               |                     |               |
| AI 30 Setiembre 2017          | 232,326,111       | 1,966,035,705 | 684,452,616        | 125,774,966   | 2,451,780,369       | 6,911,194,590 |
| Adiciones                     | 0                 | 42,795,018    | 278,583,474        | 120,984,313   | 235,619,854         | 1,034,358,681 |
| Retiros                       | 0                 | (74,439,521)  | (16,510,392)       | (60,820,476)  | (194,820,184)       | (385,242,824) |
| AI 30 Setiembre 2018          | 232,326,111       | 1,934,391,202 | 946,525,698        | 185,938,802   | 2,492,580,039       | 7,560,310,447 |
| B) Depreciación acumulada:    |                   |               |                    |               |                     |               |
| Revaluacion Deprec. Acumulada | 0                 | 446,302,266   | 467,077,170        | 43,662,286    | 1,781,411,982       | 2,738,453,704 |
| Gasto del año                 | 0                 | 0             | 0                  | 0             | 0                   | 0             |
| Retiros                       | 0                 | 57,024,651    | 185,165,762        | 17,161,690    | 181,391,180         | 440,743,283   |
| AI 30 Setiembre 2018          | 0                 | (4,321,754)   | (32,388,148)       | (31,149,470)  | (180,180,845)       | (248,040,217) |
| Saldo en libros al 30/09/2018 | 232,326,111       | 499,005,163   | 619,854,784        | 29,674,506    | 1,782,622,317       | 2,931,156,770 |
|                               |                   | 1,435,386,039 | 326,670,914        | 156,264,296   | 709,957,722         | 4,629,153,677 |

### 11.8 Otros activos

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

|                               | sep-19               | dic-18               | sep-18               |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Gastos Pagados por anticipado | 1,458,927,987        | 566,915,930          | 494,803,970          |
| Cargos Diferidos              | 6,332,368            | 0                    | 112,221,748          |
| Bienes diversos               | 168,842,973          | 298,611,983          | 240,086,352          |
| Faltantes de caja             | 228,328              | 99,105               | 0                    |
| Activos intangibles           | 719,404,161          | 659,249,020          | 637,881,340          |
| Amortización                  | -562,446,566         | -505,613,204         | -486,183,422         |
| Activos restringidos          | 464,251,064          | 464,251,064          | 469,549,536          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>2,255,540,315</b> | <b>1,483,513,898</b> | <b>1,468,359,524</b> |

El movimiento de la amortización durante el año es:

|                                | sep-19             | dic-18             | sep-18             |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo Inicial                  | 486,183,422        | 432,557,537        | 415,173,028        |
| Salidas por exclusiones        | -12,349,051        | 0                  | 0                  |
| Aumento contra gastos          | 88,612,195         | 73,055,667         | 71,010,394         |
| <b>Saldo Final del Período</b> | <b>562,446,566</b> | <b>505,613,204</b> | <b>486,183,422</b> |

### 11.9 Captaciones a la vista

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

|                                | sep-19                | dic-18                | sep-18                |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Depósitos de ahorro a la vista | 11,917,148,059        | 14,456,397,077        | 11,791,028,421        |
| Certificado Deposito a Plazo   | 574,691,994           | 1,438,979,947         | 1,052,256,978         |
| Ahorro Más y otros             | 4,176,458,465         | 4,246,219,351         | 4,264,372,333         |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>16,668,298,518</b> | <b>20,141,596,375</b> | <b>17,107,657,732</b> |

### 11.10 Captaciones a plazo

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

|                               | sep-19                 | dic-18                 | sep-18                 |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Certificado Depósitos a plazo | 123,362,745,784        | 109,258,606,867        | 106,406,408,792        |
| Ahorro Navideño               | 873,656,625            | 0                      | 846,534,796            |
| Ahorro Fácil                  | 3,753,216,570          | 3,365,277,940          | 4,151,238,744          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>127,989,618,979</b> | <b>112,623,884,807</b> | <b>111,404,182,333</b> |

### 11.11 Otras Obligaciones Financieras

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

|                                                 | Año<br>otorgado | Plazo<br>Años | Tasa<br>Actual | Tipo de<br>Garantía | Monto al<br>30/09/2019 | Monto al<br>31/12/2018 | Monto al<br>30/09/2018 |
|-------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| BPDC-OP-06-06-652657-3                          | 2,009           | 15            | 8.85%          | Fidei Garantía      | 147,648,785            | 166,875,686            | 173,066,767            |
| BPDC-OP-06-06-651580-1                          | 2,008           | 15            | 8.85%          | Fidei Garantía      | 261,970,370            | 303,335,913            | 316,635,779            |
| BPDC-OP-06-06-648950-8                          | 2,007           | 15            | 8.85%          | Fidei Garantía      | 50,102,276             | 61,332,214             | 64,935,044             |
| BPDC-OP-06-06-651466-6                          | 2,008           | 15            | 8.85%          | Fidei Garantía      | 66,499,905             | 77,566,385             | 81,123,177             |
| BPDC-OP-06-06-652100-8                          | 2,008           | 15            | 8.85%          | Fidei Garantía      | 55,525,283             | 63,859,959             | 66,540,719             |
| BPDC-OP-06-32-668622-2                          | 2,016           | 6             | 8.85%          | Fidei Garantía      | 496,216,185            | 611,264,428            | 648,168,093            |
| BPDC-OP-06-32-668824-5                          | 2,016           | 10            | 8.85%          | Fidei Garantía      | 777,468,463            | 835,886,400            | 854,805,462            |
| BPDC-OP-06-32-668921-4                          | 2,016           | 10            | 8.85%          | Fidei Garantía      | 784,347,272            | 842,335,747            | 861,119,631            |
| BPDC-OP-06-32-669015-2                          | 2,016           | 10            | 8.85%          | Fidei Garantía      | 395,711,197            | 424,501,152            | 433,828,867            |
| BPDC-OP-06-32-669118-7                          | 2,016           | 10            | 8.85%          | Fidei Garantía      | 419,106,018            | 449,116,565            | 458,841,778            |
| BPDC-OP-06-32-669232-7                          | 2,016           | 11            | 8.85%          | Fidei Garantía      | 289,910,610            | 310,344,834            | 316,968,135            |
| BPDC-OP-06-32-670765-1                          | 2,018           | 8             | 9.95%          | Fidei Garantía      | 3,594,182,799          | 3,844,504,364          | 3,898,000,000          |
| BPDC-OP-06-32-670816-1                          | 2,018           | 8             | 9.90%          | Fidei Garantía      | 1,024,104,472          | 1,094,303,284          | 0                      |
| BPDC-OP-06-32-671153-8                          | 2,019           | 6             | 9.85%          | Fidei Garantía      | 1,000,000,000          | 0                      | 0                      |
| Banco Centroamericano de Integración Económica: |                 |               |                |                     |                        |                        |                        |
| BCIE OP # 54-10                                 | 2,010           | 10            | 10.10%         | Pagarés             | 32,439,412             | 81,098,529             | 97,318,235             |
| BCIE OP # 395-10                                | 2,010           | 10            | 10.90%         | Pagarés             | 73,529,412             | 117,647,059            | 132,352,941            |
| BCIE OP # 455-11                                | 2,011           | 10            | 8.20%          | Pagarés             | 11,911,765             | 15,882,353             | 17,205,882             |
| BCIE OP # 545-11                                | 2,011           | 10            | 11.05%         | Pagarés             | 264,705,882            | 352,941,176            | 382,352,941            |
| BCIE OP # 159-12                                | 2,012           | 10            | 8.20%          | Pagarés             | 19,411,765             | 24,705,882             | 26,470,588             |
| BCIE OP # 495-19                                | 2,019           | 10            | 5.70%          | Pagarés             | 290,000,000            | 0                      | 0                      |
| BCIE OP # 196-15                                | 2,015           | 10            | 5.80%          | Pagarés             | 332,309,750            | 392,853,500            | 390,906,000            |
| BCIE OP # 283-18                                | 2,018           | 10            | 5.80%          | Pagarés             | 1,275,347,028          | 1,448,058,001          | 1,424,027,124          |
| BCIE OP # 377-18                                | 2,018           | 10            | 5.80%          | Pagarés             | 572,150,700            | 648,208,275            | 637,032,000            |
| BCIE OP # 231-19                                | 2,019           | 10            | 5.80%          | Pagarés             | 260,046,828            | 0                      | 0                      |
| BCIE OP # 232-19                                | 2,019           | 10            | 5.50%          | Pagarés             | 134,390,397            | 0                      | 0                      |
| BANHVI OP 300-624                               | 2,008           | 15            | 10.50%         | Pagarés             | 851,261,489            | 978,128,844            | 1,018,255,085          |
| BANHVI OP 300-627                               | 2,009           | 10            | 10.50%         | Pagarés             | 0                      | 281,203,653            | 396,567,970            |
| BANHVI OP 300-499                               | 2,003           | 15            | 8.80%          | Ced. Hip            | 0                      | 37,526,937             | 62,936,778             |
| BANHVI OP 300-636                               | 2,011           | 15            | 10.00%         | Ced. Hip            | 840,482,022            | 901,499,235            | 920,846,369            |
| BANHVI OP 300-643                               | 2,012           | 15            | 8.10%          | Ced. Hip            | 895,986,118            | 952,323,680            | 970,583,298            |
| BANHVI OP 300-647                               | 2,013           | 15            | 8.10%          | Ced. Hip            | 1,804,212,204          | 1,898,066,368          | 1,928,546,825          |
| BANHVI OP 300-653                               | 2,014           | 15            | 8.10%          | Ced. Hip            | 1,603,866,293          | 1,675,662,693          | 1,699,020,718          |
| BANHVI OP 300-660                               | 2,016           | 14            | 7.85%          | Ced. Hip            | 2,122,227,656          | 2,205,193,085          | 2,232,269,169          |
| BANHVI OP 300-671                               | 2,016           | 15            | 7.85%          | Ced. Hip            | 2,238,307,318          | 2,315,017,843          | 2,340,098,202          |
| BANHVI OP 97-32                                 | 2,019           | 15            | 9.10%          | Ced. Hip            | 2,487,288,184          | 0                      | 0                      |

....Sigue

....Viene

|                                |       |    |        |             |                |                |                |
|--------------------------------|-------|----|--------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| Banco de Costa Rica 5931689    | 2,015 | 5  | 10.55% | Pagarés     | 224,203,203    | 699,718,456    | 850,131,205    |
| Banco de Costa Rica 5955417    | 2,016 | 5  | 5.75%  | Pagarés     | 625,685,356    | 873,851,649    | 954,470,320    |
| Banco de Costa Rica 5955413    | 2,016 | 5  | 4.00%  | Pagarés     | 668,657,731    | 941,008,912    | 1,030,006,255  |
| Banco de Costa Rica Op.5961334 | 2,016 | 5  | 10.45% | Pagarés     | 1,762,750,449  | 2,260,406,232  | 2,418,533,551  |
| Banco de Costa Rica Op.5971166 | 2,017 | 5  | 5.70%  | Pagarés     | 1,618,268,091  | 1,977,946,604  | 2,095,063,462  |
| Banco de Costa Rica Op.5971250 | 2,017 | 5  | 9.95%  | Pagarés     | 1,249,104,889  | 1,504,638,380  | 1,586,147,697  |
| Banco de Costa Rica Op.5978680 | 2,018 | 5  | 4.00%  | Pagarés     | 756,994,875    | 901,981,728    | 949,374,421    |
| Banco de Costa Rica Op.5978682 | 2,018 | 5  | 5.70%  | Pagarés     | 2,298,532,444  | 2,718,318,350  | 2,855,167,688  |
| Banco de Costa Rica Op.5989718 | 2,019 | 5  | 4.00%  | Pagarés     | 2,687,729,348  | 0              | 0              |
| Banco de Costa Rica Op.5989724 | 2,019 | 5  | 5.70%  | Pagarés     | 3,388,813,916  | 0              | 0              |
| Banco de Costa Rica Op.5989728 | 2,019 | 5  | 9.54%  | Pagarés     | 2,156,809,945  | 0              | 0              |
| Infocoop Op 130710041          | 2,007 | 15 | 8.00%  | Ced. Hip    | 328,028,855    | 398,072,886    | 420,282,213    |
| Infocoop Op 131010268          | 2,010 | 15 | 8.00%  | Pagarés     | 599,302,211    | 649,269,538    | 665,113,011    |
| Infocoop Op 131210362          | 2,012 | 8  | 9.50%  | Pagarés     | 62,903,783     | 128,164,042    | 148,701,940    |
| Infocoop Op 131310490          | 2,013 | 6  | 8.50%  | Pagarés     | 0              | 85,564,057     | 126,544,547    |
| Infocoop Op 131410569          | 2,001 | 20 | 8.00%  | Pagarés     | 9,281,847      | 14,320,991     | 15,918,786     |
| Infocoop OP 131410573          | 2,005 | 16 | 8.00%  | Pagarés     | 47,749,514     | 64,905,780     | 70,345,632     |
| Infocoop Op 131410568          | 2,012 | 14 | 9.50%  | Pagarés     | 154,606,388    | 168,264,806    | 172,563,213    |
| Infocoop Op 131410570          | 2,012 | 16 | 9.50%  | Pagarés     | 77,187,992     | 80,661,166     | 81,754,200     |
| Infocoop Op 131610687          | 2,016 | 8  | 9.50%  | Pagarés     | 753,118,016    | 828,326,394    | 851,995,040    |
| Infocoop Op 131810762          | 2,018 | 16 | 8.00%  | Pagarés     | 1,960,347,478  | 2,000,000,000  | 0              |
| Finade BCR-OP # 5897           | 2,014 | 8  | 5.80%  | Pagarés     | 179,133,750    | 238,845,000    | 238,845,000    |
| Finade BCR-OP # 5898           | 2,014 | 8  | 5.80%  | Pagarés     | 269,566,875    | 359,422,500    | 359,422,500    |
| Finade BCR-OP # 5528           | 2,016 | 4  | 6.35%  | Pagarés     | 37,819,820     | 65,102,436     | 73,996,531     |
| Finade BCR-OP # 5899           | 2,016 | 6  | 5.80%  | Pagarés     | 258,925,849    | 324,050,159    | 345,264,676    |
| Finade BCR-OP # 5900           | 2,017 | 5  | 5.80%  | Pagarés     | 2,189,640,711  | 2,740,373,064  | 2,919,776,429  |
| Finade BCR-OP # 5884           | 2,017 | 15 | 3.00%  | Pagarés     | 981,481,481    | 1,000,000,000  | 1,000,000,000  |
| Finade BCR-OP # 5964           | 2,017 | 5  | 5.90%  | Pagarés     | 196,534,924    | 246,475,767    | 262,638,804    |
| Finade BCR-OP # 6003           | 2,017 | 20 | 3.00%  | Pagarés     | 398,148,148    | 400,000,000    | 400,000,000    |
| Finade BCR-OP # 6055           | 2,017 | 5  | 6.65%  | Pagarés     | 436,592,415    | 543,996,448    | 578,765,774    |
| Finade BCR-OP # 6125           | 2,017 | 12 | 6.35%  | Pagarés     | 625,504,497    | 658,380,745    | 669,018,275    |
| Finade BCR-OP # 6126           | 2,017 | 12 | 6.35%  | Pagarés     | 1,692,989,480  | 1,692,989,480  | 1,800,000,000  |
| Finade BCR-OP # 6152           | 2,018 | 4  | 5.90%  | Pagarés     | 271,796,601    | 338,422,945    | 359,969,973    |
| 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 | 5.80%  | Pagarés     | 370,483,204    | 397,000,000    | 397,000,000    |
| Finade BCR-OP # 6223           | 2,018 | 11 | 5.80%  | Pagarés     | 916,114,381    | 964,122,257    | 979,651,935    |
| Finade BCR-OP # 6255           | 2,018 | 11 | 6.65%  | Pagarés     | 466,515,549    | 500,000,000    | 500,000,000    |
| Finade BCR-OP # 6256           | 2,018 | 1  | 6.65%  | Pagarés     | 463,010,233    | 487,082,406    | 494,871,265    |
| Finade BCR-OP # 6380           | 2,018 | 11 | 6.30%  | Pagarés     | 326,560,885    | 350,000,000    | 350,000,000    |
| Finade BCR-OP # 6381           | 2,018 | 11 | 6.30%  | Pagarés     | 467,808,767    | 492,130,419    | 500,000,000    |
| Finade BCR-OP # 6394           | 2,018 | 4  | 6.35%  | Pagarés     | 632,173,349    | 792,951,999    | 845,000,000    |
| Finade BCR-OP # 6395           | 2,018 | 11 | 6.35%  | Pagarés     | 450,483,460    | 483,000,000    | 483,000,000    |
| Finade BCR-OP # 6396           | 2,018 | 11 | 6.35%  | Pagarés     | 747,671,779    | 787,202,828    | 800,000,000    |
| Finade BCR-OP # 6472           | 2,018 | 12 | 5.35%  | Pagarés     | 375,000,000    | 375,000,000    | 0              |
| Finade BCR-OP # 6473           | 2,018 | 11 | 6.35%  | Pagarés     | 500,000,000    | 500,000,000    | 0              |
| Finade BCR-OP # 6474           | 2,018 | 11 | 6.35%  | Pagarés     | 1,007,068,890  | 1,060,000,000  | 0              |
| Finade BCR-OP # 6511           | 2,019 | 3  | 6.65%  | Pagarés     | 234,000,000    | 0              | 0              |
| Finade BCR-OP # 6512           | 2,019 | 3  | 6.65%  | Pagarés     | 351,666,052    | 0              | 0              |
| Oikocredit 1552-PT             | 2,019 | 6  | 6.76%  | Pagarés     | 1,143,839,056  | 0              | 0              |
| BICSA Op 50100206              | 2,016 | 3  | 7.00%  | Pagarés     | 0              | 12,364,508     | 22,997,452     |
| BICSA Op 60002988              | 2,018 | 3  | 6.50%  | Pagarés     | 701,518,741    | 1,022,910,420  | 1,069,901,232  |
| BICSA Op 60004594              | 2,019 | 3  | 6.58%  | Pagarés     | 293,638,853    | 0              | 0              |
| BICSA Op 60006014              | 2,019 | 3  | 5.50%  | Pagarés     | 866,895,000    | 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    | 577,930,000    | 604,390,000    | 579,120,000    |
| BPDC-OP-06-010-650686-5        | 2,007 | 15 | 8.85%  | Hipotecaria | 51,366,593     | 60,921,584     | 63,990,346     |
| BPDC-OP-06-017-657731-3        | 2,012 | 10 | 8.85%  | Hipotecaria | 604,197,295    | 645,508,068    | 658,893,940    |
| BPDC-OP-06-017-6604901         | 2,014 | 10 | 8.85%  | Hipotecaria | 44,526,161     | 49,839,847     | 51,551,382     |
| BPDC-OP-06-017-669308          | 2,016 | 10 | 8.85%  | Hipotecaria | 178,662,795    | 191,069,642    | 195,089,003    |
| BPDC-OP-06-017-670173          | 2,018 | 10 | 8.95%  | Hipotecaria | 90,574,760     | 95,902,472     | 97,625,772     |
| Leasing Financiero Ricoh       | 2,015 | 4  | 10.00% | Contrato    | 0              | 1,388,954      | 1,991,339      |
| Cargos por pagar Entidades F   |       |    |        |             | 477,779,277    | 353,079,791    | 363,254,946    |
|                                |       |    |        |             | 69,096,218,816 | 60,856,442,753 | 55,832,573,330 |

### 11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

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

|                              | sep-19               | dic-18               | sep-18               |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Cuentas por pagar diversas   | 3,511,753,208        | 3,381,625,566        | 2,627,972,681        |
| Provisiones (1)              | 468,003,605          | 339,521,086          | 373,201,432          |
| Cargos financieros por pagar | 0                    | 0                    | 0                    |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>3,979,756,813</b> | <b>3,721,146,652</b> | <b>3,001,174,113</b> |

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

|                                | sep-19             | dic-18             | sep-18             |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo Inicial                  | 373,201,431        | 420,588,174        | 316,742,716        |
| Liquidaciones                  | -261,905,433       | -289,229,370       | -274,316,290       |
| Auxilio de Cesantía            | 356,707,607        | 208,162,282        | 330,775,007        |
| <b>Saldo Final del Período</b> | <b>468,003,605</b> | <b>339,521,086</b> | <b>373,201,431</b> |

### 11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

|                          | sep-19                | dic-18                | sep-18                |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>Capital</u>           |                       |                       |                       |
| Capital pagado ordinario | 22,955,602,933        | 21,163,066,401        | 21,153,593,117        |
| Capital donado           | 577,240,877           | 577,240,877           | 577,240,877           |
| <b>TOTAL capital</b>     | <b>23,532,843,810</b> | <b>21,740,307,278</b> | <b>21,730,833,994</b> |

#### Reservas Patrimoniales

|                                    |                    |                    |                    |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Reservas de Responsabilidad Social | 145,612,448        | 194,481,011        | 115,601,879        |
| Reservas de bienestar social       | 30,836,754         | 107,706,445        | 29,988,662         |
| Reservas de Educación              | 38,661,667         | 80,560,733         | 39,489,697         |
| <b>Subtotal</b>                    | <b>215,110,869</b> | <b>382,748,189</b> | <b>185,080,238</b> |

#### 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        |
| <b>Total reservas patrimoniales</b> | <b>2,382,007,927</b> | <b>2,549,645,247</b> | <b>2,040,884,231</b> |

#### Ajustes al patrimonio:

|                           |                      |                      |                      |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Superávit por revaluación | 2,054,166,531        | 2,074,798,383        | 2,074,798,383        |
| Ganancia no realizada     | 825,113,038          | 108,359,540          | 210,978,799          |
|                           | <b>2,879,279,569</b> | <b>2,183,157,923</b> | <b>2,285,777,182</b> |

### 11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

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

|                                             | sep-19               | Jul- Set 19          | sep-18               | Jul a Set 18       |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Ingresos por Inv. En valores negociables    | 173,404,892          | 57,371,913           | 58,734,631           | 28,254,693         |
| Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta      | 3,262,989,817        | 1,259,926,256        | 2,286,617,033        | 757,607,281        |
| Ingresos por Inv. Mantenedas al vencimient. | 2,420,180            | 840,446              | 2,053,006            | 712,809            |
| Ingresos por Inv. IF Venc. Rest             | 22,146,823           | 7,533,987            | 50,815,110           | 32,126,714         |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>3,460,961,712</b> | <b>1,325,672,602</b> | <b>2,398,219,780</b> | <b>818,701,497</b> |

### 11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

|                                         | sep-19                | Jul- Set 19          | sep-18                | Jul a Set 18         |
|-----------------------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| Ingresos por cartera de prod. y consumo | 11,555,686,581        | 3,818,926,648        | 10,710,199,411        | 3,706,917,529        |
| Ingresos Financ y Ctos Ven. Y C. Jud    | 2,850,339,392         | 1,008,581,249        | 2,654,673,235         | 932,732,157          |
| Ingresos Cartera Restingida             | 4,476,932,858         | 1,579,882,367        | 3,492,102,669         | 1,209,330,679        |
| Ingresos por cartera de tarjetas        | 92,070,285            | 31,788,147           | 96,294,969            | 30,414,240           |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>18,975,029,116</b> | <b>6,439,178,411</b> | <b>16,953,270,284</b> | <b>5,879,394,605</b> |

### 11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

|                                            | sep-19                | Jul- Set 19         | sep-18              | Jul a Set 18        |
|--------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Por disponibilidades                       | 105,437,155           | 53,089,643          | 124,030,166         | 51,362,620          |
| Por inversiones en valores                 | 190,681,922           | 144,541,750         | 146,811,984         | 136,284,048         |
| Por cartera de crédito                     | 152,594,320           | 117,376,139         | 130,515,924         | 110,048,644         |
| Obligaciones en el publico                 | 510,849,490           | 122,657,271         | 45,173,447          | 210,871             |
| Por Otras Obligaciones Financieras         | 409,167,481           | 107,212,716         | 18,698,485          | 90,773              |
| Por otras Cuentas P x P                    | 8,383,244             | 3,405,722           | 7,126,151           | 5,047,475           |
| <b>SUBTOTAL</b>                            | <b>1,377,113,612</b>  | <b>548,283,241</b>  | <b>472,356,156</b>  | <b>303,044,432</b>  |
| Por disponibilidades                       | 48,033,924            | 6,802,696           | 7,852,149           | 673,122             |
| Por Obligaciones con el publico            | 183,634,479           | 140,102,644         | 182,560,464         | 163,391,710         |
| Dif. Cambiario x Ot. Oblig. Financieras    | 162,853,259           | 133,451,155         | 151,708,465         | 139,593,581         |
| Por otras Cuentas P x P                    | 17,269,158            | 4,745,926           | 23,194,308          | 2,932,987           |
| Dif. Cambiario. X. Inv en Instrum. Financ. | 491,926,478           | 148,349,791         | 49,843,884          | 27,409,991          |
| Dif. Cambiario. X Creditos Vigentes        | 411,230,540           | 99,000,137          | 48,460,424          | 102,723             |
| <b>SUBTOTAL</b>                            | <b>-1,314,947,838</b> | <b>-532,452,349</b> | <b>-463,619,694</b> | <b>-334,104,115</b> |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>62,165,774</b>     | <b>15,830,892</b>   | <b>8,736,462</b>    | <b>-31,059,682</b>  |

### 11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

|                                       | sep-19               | Jul- Set 19        | sep-18             | Jul a Set 18       |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Comisiones por giros y transferencias | 42,415,500           | 14,095,000         | 40,480,601         | 14,001,750         |
| Comisiones por fideicomisos           | 40,140,186           | 12,368,681         | 28,541,269         | 9,553,440          |
| Comisiones por cobranzas              | 158,210,521          | 43,743,371         | 147,199,216        | 41,369,117         |
| Comisiones tarjeta de crédito         | 73,933,065           | 24,683,642         | 87,967,949         | 25,618,989         |
| Otras Comisiones                      | 754,380,260          | 210,444,361        | 620,102,110        | 180,579,795        |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>1,069,079,532</b> | <b>305,335,055</b> | <b>924,291,145</b> | <b>271,123,091</b> |

### 11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

|                                   | sep-19               | Jul- Set 19          | sep-18               | Jul a Set 18         |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Gastos por captaciones a la vista | 227,000,140          | 73,044,881           | 234,205,143          | 73,914,448           |
| Gastos por captaciones a plazo    | 8,440,470,865        | 2,997,816,211        | 7,182,035,279        | 2,455,774,313        |
| <b>TOTAL</b>                      | <b>8,667,471,005</b> | <b>3,070,861,092</b> | <b>7,416,240,422</b> | <b>2,529,688,761</b> |

### 11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

|                                              | sep-19               | Jul- Set 19          | sep-18               | Jul a Set 18       |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Gastos por obligaciones con ent. Financieras | 2,420,727,816        | 861,274,610          | 2,034,477,977        | 720,198,615        |
| Gastos por otras obligaciones                | 1,146,048,604        | 383,879,167          | 683,538,682          | 236,467,746        |
| <b>TOTAL</b>                                 | <b>3,566,776,420</b> | <b>1,245,153,777</b> | <b>2,718,016,659</b> | <b>956,666,361</b> |

## 11.20 Gastos de personal

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

|                                  | sep-19               | Jul- Set 19          | sep-18               | Jul a Set 18         |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Sueldos y salarios               | 2,444,095,364        | 818,378,714          | 2,351,752,682        | 802,249,032          |
| Remuneración a Directores        | 146,759,548          | 48,982,036           | 139,895,516          | 47,960,528           |
| Viáticos                         | 25,468,470           | 10,127,148           | 219,872,406          | 77,133,218           |
| Aguinaldo                        | 226,195,137          | 74,419,584           | 92,381,619           | 22,719,357           |
| Vacaciones                       | 64,360,128           | 19,090,698           | 585,976,591          | 204,795,221          |
| Otras Retribuciones              | 169,751,211          | 46,812,487           | 120,709,114          | 47,568,786           |
| Cesantía                         | 124,429,901          | 40,789,603           | 205,931,145          | 71,118,773           |
| Cargas sociales                  | 605,628,713          | 199,539,541          | 31,633,993           | 11,045,451           |
| Seguro para el Personal          | 26,960,167           | 9,673,265            | 25,830,851           | 8,642,747            |
| Fondo de Capitalización Loaboral | 108,040,045          | 35,622,398           | 26,282,012           | 9,171,304            |
| Otros                            | 121,703,730          | 18,243,524           | 98,740,185           | 42,999,115           |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>4,063,392,414</b> | <b>1,321,678,998</b> | <b>3,899,006,113</b> | <b>1,345,403,532</b> |

## 11.21 Otros gastos de administración

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

|                          | sep-19               | Jul- Set 19        | sep-18               | Jul a Set 18       |
|--------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| Servicios Externos       | 598,080,327          | 252,415,330        | 502,988,764          | 177,753,645        |
| Movilidad y Comunicación | 211,638,207          | 47,981,632         | 204,116,457          | 69,122,379         |
| Infraestructura          | 723,493,629          | 250,879,020        | 690,629,006          | 240,750,035        |
| Generales                | 555,499,843          | 183,926,680        | 430,148,657          | 122,179,388        |
| <b>TOTAL</b>             | <b>2,088,712,006</b> | <b>735,202,662</b> | <b>1,827,882,884</b> | <b>609,805,447</b> |

## 11.22 Cuentas de orden

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

### A) Otras cuentas de orden deudoras:

|                                                         | sep-19                 | dic-18                 | sep-18                 |
|---------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Otras cuentas de registro                               | 99,005,580,435         | 74,646,526,115         | 66,951,797,038         |
| Líneas de Créd. Otorgados pend. uso                     | 13,964,191,084         | 12,931,627,754         | 12,324,267,451         |
| Garantías en poder de la Entidad.                       | 458,653,100,644        | 413,190,369,495        | 395,124,340,252        |
| Garantías recib. Poder Terceros                         | 3,285,122,541          | 3,285,122,541          | 3,285,122,541          |
| Productos en suspenso                                   | 219,671,819            | 124,485,193            | 91,998,389             |
| Documentos de respaldo                                  | 8,000,000              | 8,000,000              | 8,000,000              |
| Créditos Castigados                                     | 13,618,913,570         | 11,690,863,132         | 10,927,596,642         |
| <b>TOTAL cuentas de orden</b>                           | <b>588,754,580,093</b> | <b>515,876,994,230</b> | <b>488,713,122,314</b> |
| <b>B) Activos, pasivos y patrimonio de fideicomisos</b> | <b>34,993,585,794</b>  | <b>35,623,992,895</b>  | <b>34,796,224,550</b>  |

**11.23 Superávit por revaluación de propiedad**

|                                | sep-19               | dic-18               | sep-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          |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>2,054,166,531</b> | <b>2,074,798,383</b> | <b>2,074,798,383</b> |

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

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

**Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos**

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

## Calce de plazos en moneda nacional

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

| Cuenta                                    | 1-30 días         | 31- 60 días       | 61-90 días       | 91-180 días      | 181-365 días      | + 365 días         | Venc + 30 días    | TOTAL              |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Recuperación de activos en MN:</b>     |                   |                   |                  |                  |                   |                    |                   |                    |
| Disponibilidades MN                       | 2,347,292         | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                 | 2,347,292          |
| Inversiones MN                            | 11,510,914        | 8,765,267         | 1,690,000        | 246,500          | 11,277,102        | 23,650,741         | 0                 | 57,140,524         |
| Cartera crédito MN                        | 1,296,330         | 1,498,453         | 1,255,451        | 4,237,600        | 3,909,089         | 128,804,971        | 37,291,261        | 178,293,155        |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>15,154,536</b> | <b>10,263,720</b> | <b>2,945,451</b> | <b>4,484,100</b> | <b>15,186,191</b> | <b>152,455,712</b> | <b>37,291,261</b> | <b>237,780,971</b> |
| <b>Recuperación pasivos en MN:</b>        |                   |                   |                  |                  |                   |                    |                   |                    |
| Obligaciones con el público MN            | -21,376,042       | -9,709,393        | -13,019,990      | -24,149,928      | -34,496,863       | -34,501,718        | 0                 | -137,253,934       |
| Obligaciones con entidades financieras MN | -765,773          | -763,075          | -859,728         | -2,530,938       | -5,049,056        | -52,491,803        | 0                 | -62,460,373        |
| Cargos por pagar MN                       | -3,470,862        | 0                 | 0                | 0                | 0                 | 0                  | 0                 | -3,470,862         |
| Total vencimiento de pasivos MN           | -25,612,677       | -10,472,468       | -13,879,718      | -26,680,866      | -39,545,919       | -86,993,521        | 0                 | -203,185,169       |
| Diferencia MN                             | (10,458,141)      | -208,748          | -10,934,267      | -22,196,766      | -24,359,728       | 65,462,191         | 37,291,261        | 34,595,802         |

## Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

| Cuenta                                    | 1-30 días        | 31- 60 días    | 61-90 días     | 91-180 días    | 181-365 días   | + 365 días       | Venc + 30 días   | Total             |
|-------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Recuperación de activos en ME:</b>     |                  |                |                |                |                |                  |                  |                   |
| Disponibilidades ME                       | 1,106,222        | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                | 1,106,222         |
| Inversiones ME                            | 1,946,837        | 262,866        | 115,586        | 2,890          | 121,978        | 5,017,301        | 0                | 7,467,458         |
| Cartera crédito ME                        | 219,563          | 174,242        | 347,702        | 597,942        | 71,233         | 3,516,839        | 1,322,764        | 6,250,285         |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>3,272,622</b> | <b>437,108</b> | <b>463,288</b> | <b>600,832</b> | <b>193,211</b> | <b>8,534,140</b> | <b>1,322,764</b> | <b>14,823,965</b> |
| <b>Recuperación pasivos en ME:</b>        |                  |                |                |                |                |                  |                  |                   |
| Obligaciones con el público ME            | -2,560,065       | -452,891       | -493,867       | -606,633       | -3,166,742     | -123,784         | 0                | -7,403,982        |
| Obligaciones con entidades financieras ME | -119,522         | -99,744        | -63,630        | -285,834       | -580,668       | -5,008,668       | 0                | -6,158,066        |
| Cargos por pagar ME                       | -96,105          | 0              | 0              | 0              | 0              | 0                | 0                | -96,105           |
| Total vencimiento de pasivos ME           | -2,775,692       | -552,635       | -557,497       | -892,467       | -3,747,410     | -5,132,452       | 0                | -13,658,153       |
| Diferencia ME                             | 496,930          | -115,527       | -94,209        | -291,635       | -3,554,199     | 3,401,688        | 1,322,764        | 1,165,812         |
| Diferencia MN Y ME                        | (9,961,211)      | -324,275       | -11,028,476    | -22,488,401    | -27,913,927    | 68,863,879       | 38,614,025       | 35,761,614        |

**B) Diciembre 2018**

Calce de plazos en moneda nacional

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

(en miles de colones)

| Cuenta                                    | 1-30 días          | 31- 60 días        | 61-90 días        | 91-180 días        | 181-365 días       | + 365 días         | Venc + 30 días    | TOTAL               |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Recuperación de activos en MN:</b>     |                    |                    |                   |                    |                    |                    |                   |                     |
| Disponibilidades MN                       | 3,554,557          | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 3,554,557           |
| Inversiones MN                            | 9,532,782          | 0                  | 1,020,000         | 4,669,905          | 10,945,639         | 18,840,016         | 0                 | 45,008,342          |
| Cartera crecinto 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         |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>14,283,575</b>  | <b>1,200,912</b>   | <b>2,453,250</b>  | <b>8,921,056</b>   | <b>14,864,923</b>  | <b>147,712,789</b> | <b>27,022,279</b> | <b>216,458,784</b>  |
| <b>Recuperación pasivos en MN:</b>        |                    |                    |                   |                    |                    |                    |                   |                     |
| Obligaciones con el público MN            | -27,365,042        | -10,220,558        | -8,372,209        | -25,138,574        | -41,560,324        | -13,168,301        | 0                 | -125,825,008        |
| Obligaciones con entidades financieras MN | -712,935           | -699,887           | -715,548          | -2,311,261         | -4,490,027         | -47,443,531        | 0                 | -56,373,189         |
| Cargos por pagar MN                       | -2,839,674         | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | -2,839,674          |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>    | <b>-30,917,651</b> | <b>-10,920,445</b> | <b>-9,087,757</b> | <b>-27,449,835</b> | <b>-46,050,351</b> | <b>-60,611,832</b> | <b>0</b>          | <b>-185,037,871</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                      | <b>-16,634,076</b> | <b>-9,719,533</b>  | <b>-6,634,507</b> | <b>-18,528,779</b> | <b>-31,185,428</b> | <b>87,100,957</b>  | <b>27,022,279</b> | <b>31,420,913</b>   |

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

(en miles de colones)

| Cuenta                                    | 1-30 días          | 31- 60 días       | 61-90 días        | 91-180 días        | 181-365 días       | + 365 días        | Venc + 30 días    | Total              |
|-------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Recuperación de activos en ME:</b>     |                    |                   |                   |                    |                    |                   |                   |                    |
| Disponibilidades ME                       | 551,793            | 0                 | 0                 | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | 551,793            |
| Inversiones ME                            | 1,386,651          | 120,878           | 120,878           | 0                  | 158,817            | 3,867,345         | 0                 | 5,654,569          |
| Cartera crédito ME                        | 49,824             | 216,942           | 179,720           | 726,506            | 78,004             | 3,662,803         | 1,261,883         | 6,175,682          |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>1,988,268</b>   | <b>337,820</b>    | <b>300,598</b>    | <b>726,506</b>     | <b>236,821</b>     | <b>7,530,148</b>  | <b>1,261,883</b>  | <b>12,382,044</b>  |
| <b>Recuperación pasivos en ME:</b>        |                    |                   |                   |                    |                    |                   |                   |                    |
| Obligaciones con el público ME            | -2,432,958         | -419,880          | -362,753          | -922,561           | -2,700,785         | -101,537          | 0                 | -6,940,474         |
| Obligaciones con entidades financieras ME | -52,824            | -73,091           | -104,037          | -656,904           | -306,330           | -2,936,987        | 0                 | -4,130,173         |
| Cargos por pagar ME                       | -73,382            | 0                 | 0                 | 0                  | 0                  | 0                 | 0                 | -73,382            |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>    | <b>-2,559,164</b>  | <b>-492,971</b>   | <b>-466,790</b>   | <b>-1,579,465</b>  | <b>-3,007,115</b>  | <b>-3,038,524</b> | <b>0</b>          | <b>-11,144,029</b> |
| <b>Diferencia ME</b>                      | <b>-570,896</b>    | <b>-155,151</b>   | <b>-166,192</b>   | <b>-852,959</b>    | <b>-2,770,294</b>  | <b>4,491,624</b>  | <b>1,261,883</b>  | <b>1,238,015</b>   |
| <b>Diferencia MN Y ME</b>                 | <b>-17,204,972</b> | <b>-9,874,684</b> | <b>-6,800,699</b> | <b>-19,381,738</b> | <b>-33,955,722</b> | <b>91,592,581</b> | <b>28,284,162</b> | <b>32,658,928</b>  |

## C) Setiembre 2018

Calce de plazos en moneda nacional

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

(en miles de colones)

| Cuenta                                    | 1-30 días   | 31- 60 días | 61-90 días  | 91-180 días | 181-365 días | + 365 días  | Venc + 30 días | TOTAL        |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|----------------|--------------|
| Recuperación de activos en MN:            |             |             |             |             |              |             |                |              |
| Disponibilidades MN                       | 2,464,830   | 0           | 0           | 0           | 0            | 0           | 0              | 2,464,830    |
| Inversiones MN                            | 8,021,763   | 101,000     | 6,338,982   | 519,318     | 5,975,355    | 20,591,058  | 0              | 41,547,476   |
| Cartera crédito MN                        | 1,461,259   | 1,342,519   | 1,156,519   | 3,568,911   | 3,829,211    | 122,812,758 | 28,236,722     | 162,407,899  |
| Total recuperación activos                |             |             |             |             |              |             |                |              |
|                                           | 11,947,852  | 1,443,519   | 7,495,501   | 4,088,229   | 9,804,565    | 143,403,816 | 28,236,722     | 206,420,205  |
| Recuperación pasivos en MN:               |             |             |             |             |              |             |                |              |
| Obligaciones con el público MN            | -23,492,901 | -9,601,638  | -12,718,301 | -25,095,600 | -40,138,668  | -10,985,726 | 0              | -122,032,834 |
| Obligaciones con entidades financieras MN | -649,247    | -662,667    | -727,769    | -2,011,052  | -4,515,703   | -42,776,906 | 0              | -51,343,344  |
| Cargos por pagar MN                       | -2,800,787  | 0           | 0           | 0           | 0            | 0           | 0              | -2,800,787   |
| Total vencimiento de pasivos MN           | -26,942,935 | -10,264,305 | -13,446,070 | -27,106,652 | -44,654,371  | -53,762,632 | 0              | -176,176,965 |
| Diferencia MN                             | -14,995,083 | -8,820,786  | -5,950,569  | -23,018,423 | -34,849,806  | 89,641,184  | 28,236,722     | 30,243,240   |

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

(en miles de colones)

| Cuenta                                    | 1-30 días   | 31- 60 días | 61-90 días | 91-180 días | 181-365 días | + 365 días | Venc + 30 días | Total       |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|------------|-------------|--------------|------------|----------------|-------------|
| Recuperación de activos en ME:            |             |             |            |             |              |            |                |             |
| Disponibilidades ME                       | 642,501     | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | 642,501     |
| Inversiones ME                            | 2,993,194   | 115,824     | 115,824    | 5,791       | 5,791        | 2,103,913  | 0              | 5,334,546   |
| Cartera crédito ME                        | 201,553     | 184,315     | 233,943    | 414,106     | 80,030       | 3,779,351  | 1,012,762      | 5,906,060   |
| Total recuperación activos                |             |             |            |             |              |            |                |             |
|                                           | 3,837,248   | 300,139     | 349,767    | 414,106     | 85,821       | 5,883,264  | 1,012,762      | 11,883,107  |
| Recuperación pasivos en ME:               |             |             |            |             |              |            |                |             |
| Obligaciones con el público ME            | -2,088,370  | -738,777    | -377,459   | -697,317    | -2,486,457   | -90,626    | 0              | -6,479,006  |
| Obligaciones con entidades financieras ME | -50,598     | -69,738     | -33,195    | -219,005    | -777,077     | -2,976,362 | 0              | -4,125,975  |
| Cargos por pagar ME                       | -68,322     | 0           | 0          | 0           | 0            | 0          | 0              | -68,322     |
| Total vencimiento de pasivos ME           | -2,207,290  | -808,515    | -410,654   | -916,322    | -3,263,534   | -3,066,988 | 0              | -10,673,303 |
| Diferencia ME                             | 1,629,957   | -508,376    | -60,887    | -502,216    | -3,177,713   | 2,816,276  | 1,012,762      | 1,209,804   |
| Diferencia MN Y ME                        | -13,365,126 | -9,329,162  | -6,011,456 | -23,520,639 | -38,027,520  | 92,457,460 | 29,249,484     | 31,453,044  |

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

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

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

**14.2. Riesgo de mercado****a.- Riesgo cambiario**

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

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

**Nota 15. Riesgo por tasa de interés**

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

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

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



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

| Cuenta                                             | 1-30<br>días       | 31-90<br>días       | 91-180<br>días      | 181-360<br>días     | 361 a 720<br>días   | Más 720<br>días  | Total               |
|----------------------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| <b>Recuperación de activos ME:</b>                 |                    |                     |                     |                     |                     |                  |                     |
| Inversiones ME                                     | 450,479            | 116,646             | 149,256             | 307,199             | 370,322             | 6,003,129        | 7,397,031           |
| Cartera de crédito ME                              | 6,230,678          | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                | 6,230,678           |
| <b>Total recuperación de activos ME</b>            | <b>6,681,157</b>   | <b>116,646</b>      | <b>149,256</b>      | <b>307,199</b>      | <b>370,322</b>      | <b>6,003,129</b> | <b>13,627,709</b>   |
| <b>Recuperación de pasivos ME:</b>                 |                    |                     |                     |                     |                     |                  |                     |
| Obligaciones con público ME                        | (804,220)          | (936,654)           | (613,768)           | (3,174,436)         | (138,011)           | (4,761)          | (5,671,850)         |
| Obligaciones con entidades financieras ME          | (6,158,847)        | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                | (6,158,847)         |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>             | <b>(6,963,067)</b> | <b>(936,654)</b>    | <b>(613,768)</b>    | <b>(3,174,436)</b>  | <b>(138,011)</b>    | <b>(4,761)</b>   | <b>(11,830,697)</b> |
| Diferencia ME                                      | (281,910)          | (820,008)           | (464,512)           | (2,867,237)         | 232,311             | 5,998,368        | 1,797,012           |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b> |                    |                     |                     |                     |                     |                  |                     |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas    | 200,039,481        | 1,996,630           | 1,245,783           | 12,127,575          | 13,813,048          | 22,978,058       | 252,200,575         |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas    | (81,527,177)       | (23,714,012)        | (26,353,108)        | (39,781,715)        | (26,483,090)        | (13,909,008)     | (211,768,110)       |
| <b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>   | <b>118,512,304</b> | <b>(21,717,382)</b> | <b>(25,107,325)</b> | <b>(27,654,140)</b> | <b>(12,670,042)</b> | <b>9,069,050</b> | <b>40,432,465</b>   |

## 2) Diciembre 2018

|                                                   |   | Reporte de brechas en moneda nacional<br>(en miles de colones) |                     |                     |                     |                     |
|---------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Cuenta                                            |   | 1-30<br>días                                                   | 31-90<br>días       | 91-180<br>días      | 181-360<br>días     | 361 a 720<br>días   |
|                                                   |   |                                                                |                     |                     | Más 720<br>días     | Total               |
| <b>Recuperación de activos MN:</b>                |   |                                                                |                     |                     |                     |                     |
| Inversiones MN                                    | ¢ | 6,630,092                                                      | 2,007,081           | 6,024,049           | 11,111,146          | 14,596,369          |
| Cartera de crédito MN                             |   | 167,719,663                                                    | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   |
| <b>Total recuperación de activos MN</b>           |   | <b>174,349,755</b>                                             | <b>2,007,081</b>    | <b>6,024,049</b>    | <b>11,111,146</b>   | <b>14,596,369</b>   |
| <b>Recuperación de pasivos MN:</b>                |   |                                                                |                     |                     |                     |                     |
| Obligaciones con público MN                       |   | (14,249,934)                                                   | (19,636,794)        | (26,630,295)        | (42,910,923)        | (11,587,938)        |
| Obligaciones con entidades financieras MN         |   | (56,641,161)                                                   | 0                   | 0                   | 0                   | 0                   |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>            |   | <b>(70,891,095)</b>                                            | <b>(19,636,794)</b> | <b>(26,630,295)</b> | <b>(42,910,923)</b> | <b>(11,587,938)</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                              |   | <b>103,458,660</b>                                             | <b>(17,629,713)</b> | <b>(20,606,246)</b> | <b>(31,799,777)</b> | <b>3,008,431</b>    |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b> |   |                                                                |                     |                     |                     |                     |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas   |   | 180,804,643                                                    | 2,129,001           | 6,139,275           | 11,415,025          | 15,008,771          |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas   |   | (75,807,866)                                                   | (20,417,070)        | (27,555,586)        | (45,593,436)        | (11,681,910)        |
| <b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>  | ¢ | <b>104,996,777</b>                                             | <b>(18,288,069)</b> | <b>(21,416,311)</b> | <b>(34,178,411)</b> | <b>3,326,861</b>    |
|                                                   |   |                                                                |                     |                     | 8,226,177           | 42,667,024          |

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

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

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

| <b>Cuenta</b>                                     | <b>1-30 días</b>    | <b>31-90 días</b>   | <b>91-180 días</b>  | <b>181-360 días</b> | <b>361 a 720 días</b> | <b>Más 720 días</b> | <b>Total</b>         |
|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Recuperación de activos MN:</b>                |                     |                     |                     |                     |                       |                     |                      |
| Inversiones MN                                    | 5,532,521           | 7,139,089           | 530,550             | 6,792,705           | 13,905,906            | 10,121,444          | 44,022,215           |
| Cartera de crédito MN                             | 162,176,844         | 0                   | 0                   | 0                   | 0                     | 0                   | 162,176,844          |
| <b>Total recuperación de activos MN</b>           | <b>167,709,365</b>  | <b>7,139,089</b>    | <b>530,550</b>      | <b>6,792,705</b>    | <b>13,905,906</b>     | <b>10,121,444</b>   | <b>206,199,059</b>   |
| <b>Recuperación de pasivos MN:</b>                |                     |                     |                     |                     |                       |                     |                      |
| Obligaciones con público MN                       | (14,326,123)        | (21,808,278)        | (26,094,663)        | (40,956,649)        | (9,920,916)           | (3,060,274)         | (116,166,901)        |
| Obligaciones con entidades financieras MN         | (51,392,049)        | 0                   | 0                   | 0                   | 0                     | 0                   | (51,392,049)         |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>            | <b>(65,718,172)</b> | <b>(21,808,278)</b> | <b>(26,094,663)</b> | <b>(40,956,649)</b> | <b>(9,920,916)</b>    | <b>(3,060,274)</b>  | <b>(167,558,951)</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                              | <b>101,991,193</b>  | <b>(14,669,189)</b> | <b>(25,564,113)</b> | <b>(34,163,944)</b> | <b>3,984,991</b>      | <b>7,061,170</b>    | <b>38,640,110</b>    |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b> |                     |                     |                     |                     |                       |                     |                      |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas   | 173,891,811         | 7,255,908           | 550,917             | 6,861,237           | 14,290,474            | 12,229,981          | 215,080,328          |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas   | (70,392,480)        | (22,888,411)        | (26,778,280)        | (43,448,776)        | (10,020,248)          | (3,060,274)         | (176,588,469)        |
| <b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>  | <b>103,499,331</b>  | <b>(15,632,503)</b> | <b>(26,227,363)</b> | <b>(36,587,539)</b> | <b>4,270,226</b>      | <b>9,169,707</b>    | <b>38,491,859</b>    |

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

| <b>Cuenta</b>                                      | <b>1-30<br/>días</b> | <b>31-90<br/>días</b> | <b>91-180<br/>días</b> | <b>181-360<br/>días</b> | <b>361 a 720<br/>días</b> | <b>720<br/>días</b> | <b>Total</b>       |
|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Recuperación de activos ME:</b>                 |                      |                       |                        |                         |                           |                     |                    |
| Inversiones ME                                     | 273,609              | 116,820               | 20,367                 | 68,532                  | 384,568                   | 2,108,536           | 2,972,432          |
| Cartera de crédito ME                              | 5,908,838            | 0                     | 0                      | 0                       | 0                         | 0                   | 5,908,838          |
| <b>Total recuperación de activos ME</b>            | <b>6,182,447</b>     | <b>116,820</b>        | <b>20,367</b>          | <b>68,532</b>           | <b>384,568</b>            | <b>2,108,536</b>    | <b>8,881,270</b>   |
| <b>Recuperación de pasivos ME:</b>                 |                      |                       |                        |                         |                           |                     |                    |
| Obligaciones con público ME                        | (548,345)            | (1,080,134)           | (683,617)              | (2,492,127)             | (99,332)                  | -                   | (4,903,555)        |
| Obligaciones con entidades financieras ME          | (4,125,963)          | 0                     | 0                      | 0                       | 0                         | 0                   | (4,125,963)        |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>             | <b>(4,674,308)</b>   | <b>(1,080,134)</b>    | <b>(683,617)</b>       | <b>(2,492,127)</b>      | <b>(99,332)</b>           | <b>-</b>            | <b>(9,029,518)</b> |
| Diferencia ME                                      | 1,508,139            | (963,314)             | (663,250)              | (2,423,595)             | 285,236                   | 2,108,536           | (148,248)          |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b> |                      |                       |                        |                         |                           |                     |                    |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas    | 173,891,811          | 7,255,908             | 550,917                | 6,861,237               | 14,290,474                | 12,229,981          | 215,080,328        |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas    | (70,392,480)         | (22,888,411)          | (26,778,280)           | (43,448,776)            | (10,020,248)              | (3,060,274)         | (176,588,469)      |
| <b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>   | <b>103,499,331</b>   | <b>(15,632,503)</b>   | <b>(26,227,363)</b>    | <b>(36,587,539)</b>     | <b>4,270,226</b>          | <b>9,169,707</b>    | <b>38,491,859</b>  |

## Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

### Nota 16.1 Fideicomisos y comisiones de confianza de Fiacocique S.A.

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

| FIACOCIQUE S.A.                       |                       |                       |                       |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Balance de Situación de Fideicomisos  |                       |                       |                       |
| (en colones costarricenses)           |                       |                       |                       |
|                                       | sep-19                | dic-18                | sep-18                |
| <b>Activos</b>                        |                       |                       |                       |
| Disponibilidades                      | 0                     | 0                     | 0                     |
| Inversiones Temporales                | 11,030,696,962        | 10,718,104,260        | 10,084,645,224        |
| Cartera crédito                       | 384,632,125           | 403,637,227           | 403,821,785           |
| Otras cuentas por cobrar              | 410,140,116           | 377,956,009           | 367,854,166           |
| Bienes realizables                    | 0                     | 0                     | 0                     |
| Inversiones permanentes               | 0                     | 0                     | 0                     |
| Propiedad Mob. Equipo en uso          | 23,165,249,086        | 24,122,236,666        | 23,937,847,460        |
| Otros Activos                         | 2,867,505             | 2,058,733             | 2,055,914             |
| <b>Total activos</b>                  | <b>34,993,585,794</b> | <b>35,623,992,895</b> | <b>34,796,224,550</b> |
| <b>Pasivo</b>                         |                       |                       |                       |
| Otras Obligaciones financieras        | 0                     | 0                     | 0                     |
| Otras cuentas por pagar y provisiones | 21,774,298            | 15,962,791            | 19,389,757            |
| Otros Pasivos                         | 0                     | 0                     | 0                     |
| <b>Total pasivos</b>                  | <b>21,774,298</b>     | <b>15,962,791</b>     | <b>19,389,757</b>     |
| <b>Patrimonio</b>                     |                       |                       |                       |
| Capital social                        | 34,905,471,094        | 35,602,434,004        | 34,778,896,468        |
| Ajustes al patrimonio                 | 0                     | 0                     | 0                     |
| Resultado ejercicio anterior          | 67,479,189            | -11,290,550           | -11,290,550           |
| Resultado del Periodo                 | -229,865              | -229,865              | -229,865              |
| Resultado del ejercicio               | -908,923              | 17,116,515            | 9,458,739             |
| <b>Total del patrimonio</b>           | <b>34,971,811,496</b> | <b>35,608,030,104</b> | <b>34,776,834,793</b> |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>      | <b>34,993,585,794</b> | <b>35,623,992,895</b> | <b>34,796,224,550</b> |

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

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

|                                     | sep-19            | dic-18            | sep-18            |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Activos de fideicomisos</b>      |                   |                   |                   |
| Bienes Diversos                     | 66,000,000        | 66,000,000        | 66,000,000        |
| <b>Total Activos</b>                | <b>66,000,000</b> | <b>66,000,000</b> | <b>66,000,000</b> |
| <b>Patrimonio</b>                   |                   |                   |                   |
| Aportaciones de los fideicomitentes | 66,000,000        | 66,000,000        | 66,000,000        |
| <b>Total Patrimonio</b>             | <b>66,000,000</b> | <b>66,000,000</b> | <b>66,000,000</b> |

**Nota 17. Capital social**

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

|                | sep-19                | dic-18                | sep-18                |
|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Capital pagado | 22,955,602,933        | 21,163,066,401        | 21,153,593,117        |
| Capital donado | 577,240,877           | 577,240,877           | 577,240,877           |
|                | <u>23,532,843,810</u> | <u>21,740,307,278</u> | <u>21,730,833,994</u> |

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

|                              | sep-19                | dic-18                | sep-18                |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo al inicio              | 21,730,833,994        | 20,507,287,511        | 20,560,129,382        |
| Capitalización de excedentes | 224,239,806           | 284,561,155           | 284,561,155           |
| Aportes de Capital           | 3,464,772,117         | 3,087,356,304         | 2,997,476,500         |
| Capital Donado               | 0                     | 0                     | 0                     |
| Liquidaciones de capital     | -1,887,002,107        | -2,138,897,692        | -2,111,333,043        |
| Saldo Final                  | <u>23,532,843,810</u> | <u>21,740,307,278</u> | <u>21,730,833,994</u> |

**Nota 18. Participaciones en otras empresas**

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

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

**Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes**

|                                                  | sep-19               | dic-18               | sep-18               |
|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Resultado del periodo antes de participaciones   | 1,555,465,323        | 1,555,465,323        | 1,120,635,359        |
| CONACOOOP                                        | -15,554,653          | -15,554,653          | -11,206,354          |
| CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)          | -23,345,078          | -23,345,078          | -16,809,530          |
| CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)          | -15,565,131          | -15,565,131          | -11,206,354          |
| Otros organismos de integracion                  | -15,554,653          | -15,554,653          | -11,206,354          |
| Resultado del periodo despues de participaciones | <u>1,485,445,808</u> | <u>1,485,445,808</u> | <u>1,070,206,768</u> |
| Reserva legal                                    | -311,093,065         | -311,093,065         | -224,127,072         |
| Reserva bienestar social                         | -93,327,919          | -93,327,919          | -67,238,122          |
| Reserva de Responsabilidad Social                | -100,325,156         | -100,325,156         | -72,280,981          |
| Reserva Educacion                                | -77,773,266          | -77,773,266          | -56,031,768          |
| Utilidad despues de reservas de ley              | <u>902,926,402</u>   | <u>902,926,402</u>   | <u>650,528,826</u>   |
| Resultado por distribuir                         | <u>902,926,402</u>   | <u>902,926,402</u>   | <u>650,528,826</u>   |

**Nota 20. Cuentas contingentes deudoras**

|                                                 | sep-19             | dic-18             | sep-18             |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient. | 0                  | 0                  | 0                  |
| Línea de crédito por tarjeta de crédito         | 730,609,143        | 598,997,167        | 676,851,926        |
| Ot.lin.cred. Utiliz.automatica                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Créditos pendiente de Desembolsar               | 2,806,120          | 2,244,402          | 4,960,367          |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>733,415,263</b> | <b>601,241,569</b> | <b>681,812,293</b> |

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

**21.1.a** Como parte del proceso de transformación cultural, ligado a la cultura de enfoque y ejecución, Coocique ha venido desarrollando la metodología de “Las 4 Disciplinas de la Ejecución de Franklin Covey”, la cual implica que se establezcan Metas Crucialmente Importantes (MCI) institucionales, y las áreas de soporte y sucursales ligen sus MCI al cumplimiento de éstas. Además, se deben construir medidas de predicción, las cuales se dan seguimiento mediante el 4DX y el tablero físico de resultados. La metodología implica una rendición de cuentas semanal entre los miembros del equipo, y se complementa con una rendición de cuentas trimestral a los pares y jefaturas.

Con el propósito de medir el coeficiente de ejecución, el cual evalúa la habilidad de Coocique para enfocarse y ejecutar las metas más importantes, se aplicó el cuestionario xQ de FranklinCovey. El porcentaje inicial fue de 71% y la organización se planteó la meta de incrementarlo a un 75% durante un año posterior a la ejecución de la estrategia de cambio cultural.

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

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

**21.3.a** Al tercer trimestre del 2019, el BANHVI ha realizado pagos, por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ¢5.356.210.000 millones para 664 soluciones habitacionales de Interés Social.

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

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

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

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

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

**21.9.a** La colocación al cierre de setiembre 2019 representa, diez mil doscientos setenta y siete millones de colones, de crecimiento con relación al cierre del año anterior, equivalente a 6.63%, por encima de la media del sistema financiero nacional.

**21.10.a** Coocique ha venido trabajado un proceso de transformación de cultura organizacional, ligado a la estrategia de La Cooperativa, con el apoyo de los programas de FranklinCovey (All Access Pass), en los cuales se busca construir una cultura de alta confianza, solidificar los hábitos de efectividad y la cultura de enfoque y ejecución. Durante el 2019 se han realizado talleres a los líderes de las diferentes áreas y sucursales, de manera que sean impulsores y permeen a todo nivel la cultura coociquista.

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

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

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

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

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

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

**21.13.a** La Cooperativa inició en setiembre 2018 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 pruebas con usuarios internos.

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

**21.15.a** En respuesta al diagnóstico de necesidades de capacitación y la estrategia organizacional, Coocique ha invertido más de veintitrés millones en 158 capacitaciones (externas e internas). Se ha contado con más de 898 participaciones por parte de los colaboradores, para un total de 8.722 horas de capacitación invertidas. Importante recalcar la participación de 382 colaboradores en un taller de cuerdas bajas, en el cual todas las actividades fueron planeadas con un fin en mente: autoevaluar las competencias y ponerlas en práctica. Fue notorio el trabajo en equipo durante el desarrollo de las actividades de campo abierto, las cuales estaban compuestas por una serie de actividades físicas y desafíos mentales orientados a la solución de problemas, fomentando una serie de aprendizajes y autoanálisis, evidenciando competencias para el trabajo cooperativo, el trabajo en equipo y con estos, el liderazgo, las cuales son necesarias para el proceso que se avecina de cambio de CORE.

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

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

### **b.- Fiacocique**

**21.17.b.** En este tercer trimestre del año 2019, se firmó un fideicomiso nuevo, Asecnar, conformado por un patrimonio de ¢116.883.445.

**21.18.b.** Al mes de Setiembre del 2019 la fiduciaria administra un volumen de patrimonios equivalente a ¢150.516.510..

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

### **c.-Inmobiliaria**

**21.20.c.** Inmobiliaria vendió a Coocique el Software.

**21.21.c** Se vendieron 2 motocicletas.

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

## **Nota 22. Indicadores de Riesgo.**

### **i. Retorno sobre el activo (ROA).**

| <b>Descripción</b>               | <b>Set-19</b> | <b>Dic-18</b> | <b>Set-18</b> |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Utilidad / Activo Total Promedio | 0.54%         | 0.70%         | 0.53%         |

### **ii. Retorno sobre el capital (ROE).**

| <b>Descripción</b>    | <b>Set-19</b> | <b>Dic-18</b> | <b>Set-18</b> |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|
| Utilidad / Patrimonio | 4.54%         | 5.57%         | 4.16%         |

## iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

| <b>Descripción</b>  | <b>Set-19</b> | <b>Dic-18</b> | <b>Set-18</b> |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|
| Pasivo / Patrimonio | 747.34%       | 744.83%       | 713.50%       |

## iv. Margen financiero.

| <b>Descripción</b>                                                                 | <b>Set-19</b> | <b>Dic-18</b> | <b>Set-18</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Ingresos Financieros – Gastos Financieros /<br>Activo productivo de Intermediación | 4.53%         | 6.27%         | 4.72%         |

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

| <b>Descripción</b>                                 | <b>Set-19</b> | <b>Dic-18</b> | <b>Set-18</b> |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Inversiones + Cartera de crédito /<br>Activo Total | 94.98%        | 94.70%        | 94.62%        |

**Nota 23. Autorización para emitir estados financieros**

No aplica.