

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

Estados financieros

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

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

Estados financieros

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

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

Índice de contenido

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

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

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

	NOTA	Set-19	Dic-2018	Set-18
Disponibilidades	4, 11.1	3,412,398,530	4,086,157,091	3,088,358,759
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)		448,759,754	755,362,704	496,935,131
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	64,127,832,724	50,526,082,789	46,762,256,797
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		7,783,362,777	4,027,200,351	6,410,086,444
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.32)		55,508,746,076	45,966,363,723	39,601,889,923
Productos por cobrar (128)		835,723,871	532,518,716	750,280,430
Cartera de Créditos	6, 11.3	178,402,411,331	168,851,412,409	163,090,382,399
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) (139)		-6,141,029,412	-5,220,156,731	-5,223,576,039
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	383,976,289	485,588,215	409,845,011
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		279,899,427	223,626,752	235,896,951
Otras cuentas por cobrar (147)		212,864,108	396,782,642	292,800,263
(Estimación por deterioro) (149)		-108,787,246	-134,821,179	-118,852,203
Bienes realizables	11.5	727,294,987	699,822,670	931,450,007
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,475,028,301	2,380,840,905	2,698,337,283
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
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	11.6, 18	1,374,730,145	1,358,142,065	1,328,166,434
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	11.7	3,972,270,080	3,345,716,499	3,388,326,171
Inversiones en propiedades (190)				
Otros activos	11.8	1,684,947,066	889,519,167	872,475,248
Cargos diferidos (182)		6,332,368	0	112,221,748
Activos Intangibles (186)		156,957,595	142,013,179	138,985,659
Otros activos (180 - 186 - 182)		1,521,657,103	747,505,988	621,267,841
TOTAL DE ACTIVOS		254,085,861,152	230,242,440,906	219,871,260,826
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	10	147,747,104,525	135,325,457,242	131,017,694,519
A la vista (211 + 212)	11.9	16,668,298,517	20,141,596,375	17,107,657,731
A Plazo (213 + 218)	11.10	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
Obligaciones con entidades	11.11	68,120,927,595	59,804,622,205	54,756,266,642
A plazo (232)		44,772,270,696	36,324,389,285	36,682,616,859
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		22,876,841,238	23,134,343,111	17,717,559,744
Cargos financieros por pagar (238)		471,815,661	345,889,809	356,090,039
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	3,996,351,497	3,734,579,358	3,010,484,986
Provisiones (243)		468,003,605	339,521,086	373,201,432
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		3,528,347,892	3,395,058,272	2,637,283,554
Otros pasivos		2,116,314,183	1,937,573,992	1,920,579,242
Ingresos diferidos (251)		2,104,810,826	1,935,846,933	1,918,669,951
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		11,218,758	1,315,009	1,477,102
Otros pasivos (253 + 254)		284,599	412,049	432,189
Obligaciones subordinadas		2,005,264,098	2,064,171,259	2,007,290,898
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
TOTAL DE PASIVOS		223,985,961,898	202,866,404,056	192,712,316,287
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	11.13, 17	23,532,843,810	21,740,307,278	21,730,833,994
Capital pagado (311)	11.13, 17	22,955,602,933	21,163,066,401	21,153,593,117
Capital donado (312)	11.13, 17	577,240,877	577,240,877	577,240,877

Sigue....

CUADRO A
2 de 2

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

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

Viene...

	NOTA	sep-19	Dic-2018	Set-18
Ajustes al patrimonio				
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.13	2,879,279,570	2,183,157,923	2,285,777,182
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)	11.23	2,054,166,531	2,074,798,383	2,074,798,383
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		169,203,894	-221,022,115	-128,191,068
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		329,851,780	5,281,898	16,963,558
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		326,057,365	324,099,756	322,206,309
Reservas patrimoniales (340)		0	0	0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)	11.13	2,382,007,926	2,549,645,247	2,040,884,232
Resultado del período (360)		0	0	0
Intereses minoritarios (370)	20	1,305,767,948	902,926,402	1,101,449,131
TOTAL DEL PATRIMONIO		0	0	0
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		30,099,899,254	27,376,036,850	27,158,944,539
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)		254,085,861,152	230,242,440,906	219,871,260,826
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	21	733,415,263	601,241,569	681,812,293
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	16.1	66,000,000	66,000,000	66,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.1	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)	11.22	588,754,580,093	515,876,994,230	488,713,122,314
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)		588,754,580,093	515,876,994,230	488,713,122,314
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 Gutiérrez
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

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

	NOTA	sep-19	sep-18	Jul-Set-19	Jul-Set-18
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades (511)		2,342,836	29,097,700	775,578	810,680
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	3,445,391,456	2,392,957,857	1,316,618,510	816,361,799
Por cartera de créditos (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)		62,254,855	8,736,755.00	15,786,098	-
Por otros ingresos financieros (519.20 + 519.21 + 519.22 + 519.99)		411,559,347	453,798,032	137,353,177	136,182,858
Total de Ingresos Financieros		22,896,577,609	19,837,860,628	7,909,711,775	6,832,749,942
Gastos Financieros					
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	3,517,547,803	2,641,018,942	1,243,144,835	931,765,473
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)	11.16	-	-	-	31,047,141
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
Total de Gastos Financieros		12,454,417,661	10,478,558,426	4,414,659,030	3,604,666,630
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 (520-524)		1,826,999,782	1,569,737,174	589,470,231	647,630,913
RESULTADO FINANCIERO		7,320,074,317	6,641,566,706	2,525,813,862	2,351,569,315
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios (531)	11.17	1,027,047,728	906,427,795	292,324,369	265,432,956
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)		26,665,954	63,862,373	2,782,390	11,758,915
Por otros ingresos operativos (539+524)		161,118,357	156,855,784	45,059,543	29,981,656
Total Otros Ingresos de Operación		1,628,409,769	1,618,198,080	487,647,818	423,017,287

Sigue....

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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

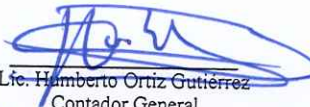
Por el periodo terminado el 30 Septiembre de 2019 y Setiembre 2018
(en colones sin céntimos)

Viene...	NOTA	sep-19	sep-18	Jul-Set-19	Jul-Set-18
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios (431)		241,311,159	185,611,269	78,724,858	57,365,208
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)		7,088,675	37,887,349	2,260,677	-
Por bienes diversos (434)		10,729,984	12,181,901	5,355,936	4,333,660
Por provisiones (435)		212,001,626	175,621,719	64,682,984	46,036,507
Por otros gastos operativos (439)		189,324,106	162,013,166	65,953,717	50,420,935
Total Otros Gastos de Operación		1,421,505,011	1,299,065,725	505,557,420	398,627,343
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7,526,979,075	6,960,699,061	2,507,904,260	2,375,959,259
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal (441)	11.20	4,026,944,961	3,878,417,497	1,311,194,001	1,335,758,198
Por otros gastos de Administración (440-441)	11.21	2,132,750,508	1,928,907,002	725,388,374	640,436,802
Total Gastos Administrativos		6,159,695,469	5,807,324,499	2,036,582,375	1,976,195,000
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,367,283,606	1,153,374,562	471,321,885	399,764,259
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 Utilidad (550)		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	20	1,305,767,946	1,101,449,131	450,111,900	381,774,867
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		(20,631,852)	34,147,134	-	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta (331.02)		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	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		696,121,645	43,258,064	432,982,454	(26,333,096)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,001,889,591	1,144,707,195	883,094,354	355,441,771
Atribuidos a los intereses minoritarios					
Atribuidos a la controladora					

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados


MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General




Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General
Grupo Coocique


Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
COOCHIQUE, R.L.
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los periodos de un año terminados el 30 de Setiembre del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos 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 participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Capitalización de excedentes		224,239,806	0	0	0	(902,926,402)	(678,686,596)
Resultado acumulado		0	0	0	0	1,689,764,625	1,689,764,625
Resultado periodo anterior		0	0	0	0	0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	582,519,406	(582,519,406)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	3,464,772,117	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	0	0	(241,395,712)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	0	(20,631,852)	(241,395,712)	0	(20,631,852)
Saldos 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

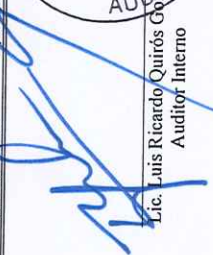
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
COOCIQUE, R.L.
Estado de cambios en el patrimonio neto
por los periodos de un año terminados el 30 de Setiembre del 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del período	Total
Saldos 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 valores disponibles para la venta		0	0	29,934,828	0	0	29,934,828
Ajuste por valoración de participación en otras empresas		0	0	0	0	0	0
Distribución de excedentes	20	284,561,155	0	0	0	(650,528,826)	(365,967,671)
Resultado acumulado		0	0	0	0	1,465,406,652	1,465,406,652
Resultado período anterior		0	0	0	0	0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2006		0	0	0	419,677,943	(419,677,943)	0
Traslados a reserva voluntaria año 2004		0	0	0	0	0	0
Aportes de capital	17	2,997,476,500	0	0	0	0	2,997,476,500
Capital Donado	17	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)
Saldos al 30 de Setiembre de 2018	17	21,730,833,994	0	2,285,777,182	2,040,884,232	1,401,449,130	27,158,944,538

Las notas son parte integrante de los estados financieros


MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General


Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno



Cuadro D
(1 de 2)

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

Estado de flujos de efectivo

por los períodos de un año terminados el 30 de Septiembre 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

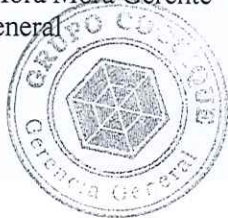
	Notas	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	1,305,767,948	1,101,449,131
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdida por activos recibidos en dación de			
pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		771,779,445	737,932,222
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(62,254,855)	(8,736,755)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos		920,872,681	106,807,386
Perdida por estimacion por deteriro de inversiones			
Pérdidas por otras estimaciones		(26,033,932)	21,552,910
Gastos por provisión para prestaciones sociales, netos de pagos		128,482,519	(47,386,743)
Depreciaciones y amortizaciones		401,357,450	369,213,788
Utilidad neta de subsidiarias		(26,665,954)	(25,975,024)
		<u>3,413,305,302</u>	<u>2,254,856,915</u>
Variación en los activos, (aumento) o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(10,567,781,628)	(16,101,385,383)
Bienes realizables		(788,521,779)	(880,648,138)
Productos por cobrar		(517,669,779)	(68,930,548)
Otros activos		(1,008,825,167)	(333,248,933)
Otras cuentas por cobrar		127,645,859	(103,402,163)
		<u>(12,755,152,494)</u>	<u>(17,487,615,165)</u>
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		12,006,623,567	7,005,082,939
Otras cuentas por pagar y provisiones		-83,171,535	(280,002,642)
Productos por pagar		654,872,160	206,655,341
Otros pasivos		178,740,191	278,985,293
		<u>12,757,064,383</u>	<u>7,210,720,931</u>
Flujo neto de efectivo originado en actividades de operación		<u>3,415,217,191</u>	<u>(8,022,037,319)</u>
			sigue...

...viene

**Cuadro D
(2 de 2)****Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
COOCIQUE, R.L.****Estado de flujos de efectivo**por los períodos de un año terminados el 30 de Septiembre 2019 y 2018
(en colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		(10,290,463,537)	(2,544,567,964)
Disminucion en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(845,875,597)	(170,481,499)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		0	0
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		12,035,483	(119,975,588)
Otras actividades de inversión		0	0
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		(11,124,303,651)	(2,835,025,051)
Flujo de efectivo actividades financieras			
Uso de reservas		(167,637,321)	(116,576,050)
Otras obligaciones financieras nuevas		16,681,629,271	17,542,864,698
Pago de obligaciones		(8,303,617,613)	(6,256,211,526)
Pago de excedentes		(224,239,806)	(284,561,155)
Aportes de capital recibidos en efectivo		2,683,321,445	2,406,602,061
Liquidación de capital		(1,097,130,081)	(1,349,025,665)
Ajustes en el Patrimonio		0	0
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		9,572,325,895	11,943,092,363
Flujos netos de efectivo (usados) u originados durante el año		1,863,239,435	1,086,029,993
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		14,966,761,567	12,966,519,640
Efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Setiembre	4	16,830,001,001	14,052,549,633

Las notas son parte integrante de los estados financieros

MBA. Daniel Mora Mora Gerente
GeneralLic. Humberto Ortiz G.
Contador GeneralLic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo CoociqueLic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

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

Notas a los estados financieros

al 30 de 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, R.L.) está domiciliada en el Cantón de San Carlos, la Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965 en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 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.

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

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

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la legislación bancaria vigente, las disposiciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR), del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera del las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector.

COOCIQUE, R.L. tiene veinte dos sucursales o agencias, una oficina periférica, catorce cajeros automáticos y su página es www.coocique.fi.cr

Al 30 de Setiembre del 2019 tiene 393 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

1- 9 de octubre del 2006

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

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 las disposiciones de la SUGEF.

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota

a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento, con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 30 de 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, R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "¢" en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

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

Conceptos	Valuación	Criterio
Activos	Tipo de cambio de compra	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de compra	BCCR

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

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

2.13. Impuesto sobre la renta

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

2.14. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.15. Arrendamientos

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

2.16. Costos por intereses

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

2.17. Valuación de activos intangibles

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

2.18. Acumulación de vacaciones

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

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

2.19. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.20. Reserva legal

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

2.21. Reservas patrimoniales

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

- a. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. 5% para la formación de una reserva de educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- c. 20% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.20.

2.22. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 76 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

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

2.23. Utilización de excedentes para formación de fideicomisos

No Aplica

2.24. Estados financieros individuales

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

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

	Fiacoocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
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

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

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

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

	Fiacoocique S.A.	Inmobiliaria S.A.
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

2.25. Deterioro en el valor de los activos

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

2.26. Uso de estimaciones

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

Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes realizables

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 2018 se componen 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	2,152,996,230	2,659,771,797	1,887,787,873
Inversiones	13,417,602,471	10,880,604,476	10,964,190,875
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	16,830,001,001	14,966,761,567	14,052,549,633

Nota 5. Inversiones en valores

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

	sep-19	dic-18	sep-18
Inversiones en que el emisor es del país	63,292,108,854	49,993,564,073	46,011,976,367
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	835,723,871	532,518,716	750,280,430
Inversiones en que el emisor es del exterior	0	0	0
TOTAL	64,127,832,725	50,526,082,789	46,762,256,797

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 Clasificación de la cartera por moneda

	Setiembre 2019		Diciembre 2018		Setiembre 2018	
	Colones	Dolares	Colones	Dolares	Colones	Dolares
Principal	176,888,448,592	6,195,492,510	166,691,465,251	6,135,068,871	161,182,467,746	5,874,926,940
Cta x Cob. Prod.	48,243,844	0	38,914,491	0	34,247,220	0
Producto	1,356,462,375	54,793,422	1,165,505,881	40,614,645	1,191,184,124	31,132,408
TOTAL	178,293,154,811	6,250,285,932	167,895,885,623	6,175,683,516	162,407,899,090	5,906,059,348

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 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

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	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
Fideicomisos	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

6.5.2 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

6.5.3 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
Mas 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

6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 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.

6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 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.

6.5.6 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
TOTALES	183,083,941,102	19,000

Rangos al 31 de Diciembre del 2018

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

Rangos al 30 de 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
TOTALES	167,057,394,686	20,093

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

A) Al 30 de Setiembre del 2019

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	4,732,136	24,090,924
Inversiones capital	150,516,510	835,396,844
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	1,240,425,806	0
Ingresos Operativos	0	0
Gastos Administrativos	0	119,052,764

B) Al 31 de Diciembre del 2018

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

C) Al 30 de Setiembre del 2018

Concepto	Subsidiaria Fiacocique	Subsidiaria Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	24,370,156	19,307,077
Inversiones capital	128,867,717	925,447,306
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	14,716,315	0
Ingresos Operativos	0	0
Gastos Administrativos	0	232,134,666

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, R.L. 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 marchamos	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.
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	86,086,000	67,030,000	67,030,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
TOTALES		99,592,694,075	83,806,044,251	76,559,774,009	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	sep-19	dic-18	sep-18
Activos	14,863,963,097	12,398,599,760	11,900,634,738
Pasivos	14,771,309,653	12,287,137,598	11,743,520,509
Posición neta en monedas extranjeras	92,653,444	111,462,162	157,114,229

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

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

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

	Setiembre 2019	Saldo	Clientes
Ahorro vista		12,491,840,052	327,013
Depósitos a plazo		123,362,745,784	9,939
Depósitos de otros bancos o cooperativas		0	0
Otras Obligaciones con el público (1)		4,626,873,195	64,315
Pacto Retrocompra		4,175,382,793	2,602
TOTAL		144,656,841,824	403,869

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

	Setiembre 2018	Saldo	Clientes
Ahorro vista		12,843,285,399	315,798
Depósitos a plazo		106,406,408,792	9,674
Depósitos de otros bancos o cooperativas		0	0
Otras Obligaciones con el público (1)		4,997,773,540	29,739
Pacto Retrocompra		4,262,660,746	2,522
TOTAL		128,510,128,477	357,733

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

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	sep-19	dic-18	sep-18
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	448,759,754	755,362,704	496,935,131
Cuentas Corrientes en el exterior	0	0	0
TOTAL	3,412,398,530	4,086,157,091	3,088,358,759

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:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)	Fondos de inversión:			
	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
	Total inversiones para negociación en colones			6,041,784,119
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	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
	Total disponibles para la venta en colones			39,942,762,031
3) Mantenidos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 45,984,546,150

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
Total inversiones para negociación en dólares			1,741,578,658

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
Total disponibles para la venta en dólares			5,665,984,046

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
53,392,108,854

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:				
	COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	9.61%	2,400,000,000
	COOPEANDE 1 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			9,900,000,000

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones	0
Subtotal	¢ 9,900,000,000

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

Total disponibles para la venta en dolares

3) Mantenidos hasta su vencimiento:Total mantenidos hasta su vencimiento en colones
Subtotal en dolares

	0
--	---

Total colones y dólares sector privado

¢	9,900,000,000
---	---------------

Productos por cobrar

¢	835,723,871
---	-------------

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

¢	64,127,832,725
---	----------------

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

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

Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
Fondos de inversión:			
SAMA	Fondo inversión	4.16%	761,603,962
BPDC	Fondo inversión	4.49%	605,844,378
BCR	Fondo inversión	4.00%	723,681,563
PRIVAL	Fondo inversión	4.38%	717,576,256
Total inversiones para negociación en colones			2,808,706,159

2) Disponible para la venta:

Inversiones a plazo:			
BCR	CDP-CI	8.61%	1,929,205,000
BCCR	BEMV	6.70%	898,868,561
BCCR	DEPB	5.78%	5,300,000,000
BCCR	DEPA	4.25%	1,500,000,000
BCCR	BEM	8.37%	21,009,297,918
GOBIERNO	TPRAS	9.97%	4,040,196,484
Total disponibles para la venta en colones			34,677,567,963

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones
Subtotal colones

¢ 37,486,274,122

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

34

1) Para negociación:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

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

2) Disponible para la venta:

Inversiones a plazo:

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

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares

0

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

Subtotal en dólares

5,607,289,957
¢ 43,093,564,079

sigue...

...vienen

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

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

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

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

B-2) Dólares:**1) Para negociación:**

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

2) Disponible para la venta:

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

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total disponibles para la venta en dolares	0
Total mantenidos hasta su vencimiento en colones	0
Subtotal en dolares	0

Total colones y dólares sector privado

6,900,000,000

Productos por cobrar

532,518,716

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

50,526,082,795

sep-18

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

A) Sector público:

A-1) Colones:

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación:	Fondos de inversión:			
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
	SAMA	Fondo inversión	3.75% ¢	308,769,163
	BPDC	Fondo inversión	4.59%	1,037,068,162
	BCR	Fondo inversión	3.78%	1,015,824,833
	Total inversiones para negociación en colones			2,361,662,158
2) Disponible para la venta:	Inversiones a plazo:			
	BANHVI	CDP-CI	7.90%	1,050,000,000
	BCR	CDP-CI	7.51%	3,154,030,000
	BNCR	C.D.P-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
	Total disponibles para la venta en colones			28,142,584,771

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones

0

Subtotal colones

¢ 30,504,246,929

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		2.58%
		<u>72,300,665</u>
		<u>72,300,665</u>

2) Disponible para la venta:

Inversiones a plazo:

Gobierno	TP\$	
ICE	BIC1\$	1,941,438,310
ICE	BIC3\$	115,817,769
BNCR	CDP-CI	43,761,573
BCCR	CDP-CI	8,686,800
Total disponibles para la venta en dólares		<u>347,472,000</u>
		<u>2,457,176,452</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento:

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

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

Subtotal en dólares

	<u>2,529,477,117</u>
¢	<u>33,033,724,046</u>

sigue...

...vienen

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

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta:				
	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			3,900,000,000
3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal			¢ 3,900,000,000

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

3) Mantenedos hasta su vencimiento:				
	Total disponibles para la venta en dolares			0
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			¢ 0
	Subtotal en dolares			¢ 0
Total colones y dólares sector privado				¢ 3,900,000,000
Productos por cobrar				¢ 750,280,430
Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)				¢ 37,684,004,476

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

	sep-19	dic-18	sep-18
Saldo Inicial	210,978,799	201,867,868	181,043,971
Rendimientos no realizables incluidos	1,544,940,202	666,000,223	560,395,347
Rendimientos Liquidados	-930,805,964	-759,508,552	-530,460,519
Saldo Final	825,113,037	108,359,539	210,978,799

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 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
Cuenta 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 Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 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
TOTAL	183,083,941,102	1,411,255,796	184,495,196,898

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

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
TOTAL	167,057,394,686	1,222,316,532	168,279,711,218

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	sep-19	dic-18	sep-18
Cuentas por cobrar partes relacionadas	279,899,427	223,626,752	235,896,951
Otras cuentas por cobrar	212,864,108	396,782,642	292,800,263
Estimación de incobrables	-108,787,246	-134,821,179	-118,852,203
TOTAL	383,976,289	485,588,215	409,845,011

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

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

	sep-19	dic-18	sep-18
Saldo Inicial	118,852,203	97,299,293	99,535,743
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
Saldo Final de la Estimación	108,787,246	134,821,179	118,852,203

11.5 Bienes realizables

Al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 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
Inmueb, Mobil y Equip fuera Us	27,395,994	0	0
Estimación por deterioro	-1,775,129,307	-1,681,018,235	-1,766,887,276
TOTAL	727,294,988	699,822,670	931,450,006

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

	sep-19	dic-18	sep-18
Saldo Inicial	1,766,887,276	1,743,915,763	1,802,761,588
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 de la Estimación	1,775,129,307	1,681,018,235	1,766,887,276

11.6 Participación en otras empresas.

Al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 2018 se detalla 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	1,426,503,029	1,409,888,070	1,365,783,963
Partici en Emp no Finan Ext	693,516	725,268	694,944
Estimación por Inversiones Permanent.	-67,277,761	-67,277,761	-51,225,513
TOTAL	1,374,730,144	1,358,142,064	1,328,166,434

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

sep-19	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	232,326,111	1,595,106,878	1,827,432,989
Edificio	1,403,377,545	920,115,267	2,323,492,812
Equipo y mobiliario	1,409,566,232	0	1,409,566,232
Equipo de computación	1,121,797,264	0	1,121,797,264
Vehículos	152,940,229	0	152,940,229
Depreciación acumulada	-2,209,986,811	-652,972,635	-2,862,959,446
TOTAL	2,110,020,570	1,862,249,510	3,972,270,080

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

sep-18	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	189,183,466	1,564,020,181	1,753,203,647
Edificio	1,035,790,413	901,683,590	1,937,474,003
Equipo y mobiliario	1,414,082,215	0	1,414,082,215
Equipo de computación	983,148,464	0	983,148,464
Vehículos	1,005,000	0	1,005,000
Depreciación acumulada	-2,088,727,707	-611,859,451	-2,700,587,158
TOTAL	1,534,481,851	1,853,844,320	3,388,326,171

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

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

A) Set-2019

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:							
Al 30 Setiembre 2018	189,183,466	1,564,020,181	1,035,790,413	901,683,590	1,005,000	2,397,230,679	6,088,913,329
Adiciones	43,142,645	31,086,697	367,587,132	18,431,677	161,746,382	246,788,964	868,783,497
Retiros	0	0	0	0	(9,811,153)	(112,656,147)	(122,467,300)
Al 30 Setiembre 2019	<u>232,326,111</u>	<u>1,595,106,878</u>	<u>1,403,377,545</u>	<u>920,115,267</u>	<u>152,940,229</u>	<u>2,531,363,496</u>	<u>6,835,229,526</u>

B) Depreciación acumulada:

Al 30 Setiembre 2018	0	0	376,590,850	611,859,451	661,625	1,711,475,232	2,700,587,158
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	42,666,351	51,590,714	5,409,319	176,410,969	276,077,353
Retiros	0	0	0	(10,477,530)	(419,341)	(102,808,194)	(113,705,065)
Al 30 Setiembre 2019	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>419,257,201</u>	<u>652,972,635</u>	<u>5,651,603</u>	<u>1,785,078,007</u>	<u>2,862,959,446</u>
Saldo en libros al 30/09/2019	<u>232,326,111</u>	<u>1,595,106,878</u>	<u>984,120,344</u>	<u>267,142,632</u>	<u>147,288,626</u>	<u>746,285,489</u>	<u>3,972,270,080</u>

B) Dic-2018

A) Costo:							
Al 31 Diciembre 2017	189,183,466	1,564,020,181	1,035,790,413	867,536,456	1,005,000	2,380,862,161	6,038,397,677
Adiciones	0	0	0	45,426,209	0	186,894,168	232,320,377
Retiros	0	0	0	(11,279,075)	0	(173,430,117)	(184,709,192)
Al 31 Diciembre 2018	<u>189,183,466</u>	<u>1,564,020,181</u>	<u>1,035,790,413</u>	<u>901,683,590</u>	<u>1,005,000</u>	<u>2,394,326,212</u>	<u>6,086,008,862</u>

B) Depreciación acumulada:

Al 31 Diciembre 2017	0	0	347,799,239	596,292,604	586,250	1,732,303,464	2,676,981,557
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	38,388,813	20,731,506	100,500	163,201,956	222,422,775
Retiros	0	0	0	0	0	(159,111,969)	(159,111,969)
Al 31 Diciembre 2018	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>386,188,052</u>	<u>617,024,110</u>	<u>686,750</u>	<u>1,736,393,451</u>	<u>2,740,292,363</u>
Saldo en libros al 31/12/2018	<u>189,183,466</u>	<u>1,564,020,181</u>	<u>649,602,361</u>	<u>284,659,480</u>	<u>318,250</u>	<u>657,932,761</u>	<u>3,345,716,499</u>

C) Set-2018

A) Costo:							
Al 30 Setiembre 2017	189,183,466	1,246,296,408	1,035,790,413	639,610,507	1,005,000	2,360,660,482	5,472,546,276
Adiciones	0	356,376,023	0	278,583,474	0	230,892,662	865,852,159
Retiros	0	(38,652,250)	0	(16,510,391)	0	(194,322,465)	(249,485,106)
Al 30 Setiembre 2018	<u>189,183,466</u>	<u>1,564,020,181</u>	<u>1,035,790,413</u>	<u>901,683,590</u>	<u>1,005,000</u>	<u>2,397,230,679</u>	<u>6,088,913,329</u>

B) Depreciación acumulada:

Al 30 Setiembre 2017	0	0	338,667,556	460,071,327	561,125	1,727,432,930	2,526,732,938
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	37,923,294	184,176,272	100,500	163,362,225	385,562,291
Retiros	0	0	0	(32,388,148)	0	(179,319,923)	(211,708,071)
Al 30 Setiembre 2018	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>376,590,850</u>	<u>611,859,451</u>	<u>661,625</u>	<u>1,711,475,232</u>	<u>2,700,587,158</u>
Saldo en libros al 30/09/2018	<u>189,183,466</u>	<u>1,564,020,181</u>	<u>659,199,563</u>	<u>289,824,139</u>	<u>343,375</u>	<u>685,765,447</u>	<u>3,388,326,171</u>

11.8 Otros activos

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

	sep-19	dic-18	sep-18
Gastos Pagados por anticipado	1,444,261,534	540,662,733	473,049,321
Cargos Diferidos	6,332,368	0	112,221,748
Bienes diversos	56,814,610	186,391,521	127,865,889
Faltante de Cajero	228,328	99,105	0
Activos intangibles	692,218,379	610,270,795	588,903,115
Amortización	-535,260,784	-468,257,616	-449,917,456
Activos restringidos	20,352,629	20,352,629	20,352,629
TOTAL	1,684,947,064	889,519,167	872,475,248

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

	sep-19	dic-18	sep-18
Saldo Inicial	449,917,456	400,286,852	387,987,246
Salidas por exclusiones	0	0	0
Aumento contra gastos	85,343,328	67,970,764	61,930,209
Saldo Final del Período	535,260,784	468,257,616	449,917,456

11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 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 Mas y otros	4,176,458,465	4,246,219,351	4,264,372,333
TOTAL	16,668,298,518	20,141,596,375	17,107,657,732

11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 2018 las captaciones a plazo se componen de:

	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 Facil	3,753,216,570	3,365,277,940	4,151,238,744
TOTAL	127,989,618,979	112,623,884,807	111,404,182,333

11.11 Otras Obligaciones Financieras

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/09/2019	Monto al 31/12/2018	Monto al 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
Cargos por pagar Entidades F					471,815,661	345,889,809	356,090,039
					68,120,927,595	59,804,622,205	54,756,266,642

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

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

	sep-19	dic-18	sep-18
Cuentas por pagar diversas	3,528,347,892	3,395,058,272	2,637,283,554
Provisiones (1)	468,003,605	339,521,086	373,201,432
Cargos financieros por pagar	0	0	0
TOTAL	3,996,351,497	3,734,579,358	3,010,484,986

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

	sep-19	dic-18	sep-18
Saldo Inicial	373,201,431	420,588,174	316,029,105
Liquidaciones	-261,905,433	-289,229,370	-272,915,262
Auxilio de Cesantía	356,707,607	208,162,282	330,087,589
Saldo Final del Período	468,003,605	339,521,086	373,201,431

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	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
TOTAL capital	23,532,843,810	21,740,307,278	21,730,833,994

Reservas Patrimoniales

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
Reserva de Responsabilidad Social	145,612,448	194,481,011	115,601,879
Subtotal	215,110,869	382,748,189	185,080,238

Reservas Voluntaria:

Reserva Empresarial	0	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0	0
Reserva Legal	2,166,897,058	2,166,897,058	1,855,803,993
Total reservas patrimoniales	2,382,007,927	2,549,645,247	2,040,884,231

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
	2,879,279,569	2,183,157,923	2,285,777,182

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

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

	sep-19	Jul-Set 19	sep-18	Jul-Set 18
Ingresos por Inv. En valores negociables	172,718,326	57,138,837	58,478,538	28,150,048
Ingresos por Inv. Disponibles p/ venta	3,250,526,308	1,251,945,687	2,283,664,209	756,085,037
Ingresos por Inv. IF Venc. Rest	22,146,823	7,533,987	50,815,110	32,126,714
TOTAL	3,445,391,457	1,316,618,511	2,392,957,857	816,361,799

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	sep-19	Jul-Set 19	sep-18	Jul-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
TOTAL	18,975,029,116	6,439,178,411	16,953,270,284	5,879,394,605

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	sep-19	Jul-Set 19	sep-18	Jul-Set 18
Por disponibilidades	105,104,715	53,015,799	123,976,434	51,312,131
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
Por Obligaciones con el Público	510,849,490	122,657,271	45,173,447	210,871
Por Otras Obligaciones Financieras	409,121,265	107,186,981	18,669,818	90,731
Por otras Cuentas P x P	8,383,244	3,405,722	7,126,151	5,047,475
SUBTOTAL	1,376,734,956	548,183,662	472,273,757	302,993,901
Por disponibilidades	47,572,800	6,747,911	7,837,183	666,285
Por Obligaciones con el publico	183,634,479	140,102,644	182,560,464	163,391,710
Dif. Cambiario x Ot. Oblig. Financieras	162,846,645	133,451,155	151,640,739	139,537,346
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
SUBTOTAL	-1,314,480,100	-532,397,564	-463,537,002	-334,041,042
TOTAL	62,254,856	15,786,098	8,736,755	-31,047,141

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	sep-19	Jul-Set 19	sep-18	Jul-Set 18
Comisiones por giros y transferencias	42,415,500	14,095,000	40,480,601	14,001,750
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
Comisión por Servicios Adm.	0	0	11,589,930	3,863,310
Otras Comisiones	752,488,642	209,802,356	619,190,099	180,579,790
TOTAL	1,027,047,728	292,324,369	906,427,795	265,432,956

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados de 30 de Setiembre 2019 y Setiembre 2018 son los siguientes:

	sep-19	Jul-Set 19	sep-18	Jul-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
TOTAL	8,667,471,005	3,070,861,092	7,416,240,422	2,529,688,761

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados de 30 de Setiembre 2019 y Setiembre 2018 gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	sep-19	Jul-Set 19	sep-18	Jul-Set 18
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	2,371,499,200	859,265,668	1,957,480,260	695,297,726
Gastos por otras obligaciones	1,146,048,604	383,879,167	683,538,682	236,467,746
TOTAL	3,517,547,804	1,243,144,835	2,641,018,942	931,765,473

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	sep-19	Jul-Set 19	sep-18	Jul-Set 18
Sueldos y salarios	2,429,594,326	814,685,606	2,342,921,947	797,781,997
Remuneración a Directores	130,393,135	43,526,565	132,300,810	45,311,212
Viaticos	25,403,018	10,127,148	31,612,143	11,040,301
Aguinaldo	224,725,686	74,105,491	218,402,552	76,024,860
Vacaciones	64,051,490	19,002,606	91,919,587	22,393,388
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	602,390,632	198,714,870	584,010,050	203,797,732
Seguro para el Personal	26,606,798	9,600,635	25,676,018	8,595,401
Fondo de Capitalización Loaboral	107,895,035	35,585,467	26,193,944	9,126,634
Otros	121,703,730	18,243,524	98,740,185	42,999,115
TOTAL	4,026,944,962	1,311,194,002	3,878,417,497	1,335,758,198

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	sep-19	Jul-Set 19	sep-18	Jul-Set 18
Servicios Externos	596,863,271	252,388,833	494,838,467	169,645,706
Movilidad y Comunicación	213,360,652	45,723,275	215,643,511	73,749,647
Infraestructura	787,184,458	246,678,889	803,069,258	277,842,399
Generales	535,342,126	180,597,377	415,355,765	119,199,051
TOTAL	2,132,750,507	725,388,374	1,928,907,002	640,436,802

11.22 Cuentas de orden

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

	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 recib. Poder Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	458,653,100,644	413,190,369,495	395,124,340,252
Créditos Castigados	13,618,913,570	11,690,863,132	10,927,596,642
Productos en suspenso	219,671,819	124,485,193	91,998,389
Documentos de respaldo	8,000,000	8,000,000	8,000,000
TOTAL cuentas de orden	588,754,580,093	515,876,994,230	488,713,122,314

11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

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

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

COOCIQUE, R.L. no ha determinado otras concentraciones ni partidas fuera del balance que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

sep-19

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	¢ 2,306,193	0	0	0	0	0	0	2,306,193
Inversiones MN	11,470,765	8,725,267	1,650,000	86,500	11,177,102	23,550,741	0	56,660,375
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
Total recuperación activos	15,073,288	10,223,720	2,905,451	4,324,100	15,086,191	152,355,712	37,291,261	237,259,723
Recuperación pasivos en MN:								
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	-750,050	-747,352	-844,005	-2,483,769	-4,954,717	-51,711,153	0	-61,491,046
Cargos por pagar MN	-3,464,898	0	0	0	0	0	0	-3,464,898
Total vencimiento de pasivos MN	-25,590,990	-10,456,745	-13,863,995	-26,633,697	-39,451,580	-86,212,871	0	-202,209,878
Diferencia MN	¢ -10,517,702	-233,025	-10,958,544	-22,309,597	-24,365,389	66,142,841	37,291,261	35,049,845

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 1,106,206	0	0	0	0	0	0	1,106,206
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
Total recuperación activos	3,272,606	437,108	463,288	600,832	193,211	8,534,140	1,322,764	14,823,949
Recuperación pasivos en ME:								
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	¢ 496,914	-115,527	-94,209	-291,635	-3,554,199	3,401,688	1,322,764	1,165,796
Diferencia MN Y ME	-10,020,788	-348,552	-11,052,753	-22,601,232	-27,919,588	69,544,529	38,614,025	36,215,641

Sigue..

Viene..

dic-18

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	¢ 3,534,381	0	0	0	0	0	0	3,534,381
Inversiones MN	9,493,953	0	1,000,000	4,599,905	10,937,639	18,840,016	0	44,871,513
Cartera crédito MN	1,196,236	1,200,912	1,433,250	4,251,151	3,919,284	128,872,773	27,022,279	167,895,885
Total recuperación activos	14,224,570	1,200,912	2,433,250	8,851,056	14,856,923	147,712,789	27,022,279	216,301,779
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-27,365,042	-10,220,558	-8,372,209	-25,138,574	-41,560,324	-13,168,301	0	-125,825,008
Obligaciones con entidades financieras MN	-697,212	-684,164	-699,825	-2,264,092	-4,395,688	-46,588,967	0	-55,329,948
Cargos por pagar MN	-2,832,486	0	0	0	0	0	0	-2,832,486
Total vencimiento de pasivos MN	-30,894,740	-10,904,722	-9,072,034	-27,402,666	-45,956,012	-59,757,268	0	-183,987,442
Diferencia MN	¢ -16,670,170	-9,703,810	-6,638,784	-18,551,610	-31,099,089	87,955,521	27,022,279	32,314,338

(en miles de colones)

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 551,776	0	0	0	0	0	0	551,776
Inversiones ME	1,386,651	120,878	120,878	0	158,817	3,867,345	0	5,654,569
Cartera crédito ME	49,824	216,942	179,720	726,506	78,004	3,662,803	1,261,888	6,175,687
Total recuperación activos	1,988,251	337,820	300,598	726,506	236,821	7,530,148	1,261,888	12,382,032
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2,432,958	-419,880	-362,753	-922,561	-2,700,785	-101,537	0	-6,940,474
Obligaciones con entidades financieras ME	-51,435	-73,091	-104,037	-656,904	-306,330	-2,936,987	0	-4,128,784
Cargos por pagar ME	-73,380	0	0	0	0	0	0	-73,380
Total vencimiento de pasivos ME	-2,557,773	-492,971	-466,790	-1,579,465	-3,007,115	-3,038,524	0	-11,142,638
Diferencia ME	¢ -569,522	-155,151	-166,192	-852,959	-2,770,294	4,491,624	1,261,888	1,239,394
Diferencia MN Y ME	-17,239,692	-9,858,961	-6,804,976	-19,404,569	-33,869,383	92,447,145	28,284,167	33,553,732

Sigue..

...vienen

sep-18

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	¢ 2,445,874	0	0	0	0	0	0	2,445,874
Inversiones MN	7,970,997	101,000	6,299,982	499,318	5,965,355	20,591,058	0	41,427,710
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	11,878,130	1,443,519	7,456,501	4,068,229	9,794,566	143,403,816	28,236,722	206,281,483
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	-633,523	-646,944	-712,045	-1,963,882	-4,421,364	-41,898,433	0	-50,276,191
Cargos por pagar MN	-2,793,624	0	0	0	0	0	0	-2,793,624
Total vencimiento de pasivos MN	-26,920,048	-10,248,582	-13,430,346	-27,059,482	-44,560,032	-52,884,159	0	-175,102,649
Diferencia MN	¢ -15,041,918	-8,805,063	-5,973,845	-22,991,253	-34,765,466	90,519,657	28,236,722	31,178,834

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 642,485	0	0	0	0	0	0	642,485
Inversiones ME	2,993,194	115,824	115,824	0	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	5,906,059
Total recuperación activos	3,837,232	300,139	349,767	414,106	85,821	5,883,264	1,012,762	11,883,091
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	-48,798	-69,547	-33,195	-219,005	-777,077	-2,976,362	0	-4,123,984
Cargos por pagar ME	-68,320	0	0	0	0	0	0	-68,320
Total vencimiento de pasivos ME	-2,205,488	-808,324	-410,654	-916,322	-3,263,534	-3,066,988	0	-10,671,310
Diferencia ME	1,631,744	-508,185	-60,887	-502,216	-3,177,713	2,816,276	1,012,762	1,211,781
Diferencia MN Y ME	-13,410,174	-9,313,248	-6,034,732	-23,493,469	-37,943,179	93,335,933	29,249,484	32,390,615

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 Riesgo de liquidez

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

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

14.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

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

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

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

sep-19

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	15,301,380	1,799,984	936,527	11,720,376	13,342,726	16,974,929	60,075,922
Cartera de crédito MN	178,016,796	0	0	0	0	0	178,016,796
Total recuperación de activos MN	193,318,176	1,799,984	936,527	11,720,376	13,342,726	16,974,929	238,092,718
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-11,956,425	-22,777,358	-25,739,340	-36,607,279	-26,345,079	-13,904,247	-137,329,728
Obligaciones con entidades financieras MN	-61,636,935	0	0	0	0	0	-61,636,935
Total vencimiento de pasivos MN	-73,593,360	-22,777,358	-25,739,340	-36,607,279	-26,345,079	-13,904,247	-198,966,663
Diferencia MN	119,724,816	-20,977,374	-24,802,813	-24,886,903	-13,002,353	3,070,682	39,126,055
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	199,999,333	1,916,630	1,085,783	12,027,575	13,713,048	22,978,058	251,720,427
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-80,556,427	-23,714,012	-26,353,108	-39,781,715	-26,483,090	-13,909,008	-210,797,360
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	119,442,906	-21,797,382	-25,267,325	-27,754,140	-12,770,042	9,069,050	40,923,067

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	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
Total recuperación de activos ME	6,681,157	116,646	149,256	307,199	370,322	6,003,129	13,627,709
Recuperación de pasivos ME:							
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
Total vencimiento de pasivos ME	-6,963,067	-936,654	-613,768	-3,174,436	-138,011	-4,761	-11,830,697
Diferencia ME	-281,910	-820,008	-464,512	-2,867,237	232,311	5,998,368	1,797,012
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	199,999,333	1,916,630	1,085,783	12,027,575	13,713,048	22,978,058	251,720,427
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-80,556,427	-23,714,012	-26,353,108	-39,781,715	-26,483,090	-13,909,008	-210,797,360
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	119,442,906	-21,797,382	-25,267,325	-27,754,140	-12,770,042	9,069,050	40,923,067

dic-18

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	6,591,263	1,987,081	5,954,049	11,103,146	14,596,369	7,499,575	47,731,483
Cartera de crédito MN	167,719,663	0	0	0	0	0	167,719,663
Total recuperación de activos MN	174,310,926	1,987,081	5,954,049	11,103,146	14,596,369	7,499,575	215,451,146
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-14,249,934	-19,636,794	-26,630,295	-42,910,923	-11,587,938	-3,450,493	-118,466,377
Obligaciones con entidades financieras MN	-55,594,906	0	0	0	0	0	-55,594,906
Total vencimiento de pasivos MN	-69,844,840	-19,636,794	-26,630,295	-42,910,923	-11,587,938	-3,450,493	-174,061,283
Diferencia MN	104,466,086	-17,649,713	-20,676,246	-31,807,777	3,008,431	4,049,082	41,389,863
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	180,765,814	2,109,001	6,069,275	11,407,025	15,008,771	11,681,649	227,041,535
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-74,760,915	-20,417,070	-27,555,586	-45,593,436	-11,681,910	-3,455,472	-183,464,389
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	106,004,899	-18,308,069	-21,486,311	-34,186,411	3,326,861	8,226,177	43,577,146

sigue...

...vienen

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	283,625	121,920	115,226	303,879	412,402	4,182,074	5,419,126
Cartera de crédito ME	6,171,263	0	0	0	0	0	6,171,263
Total recuperación de activos ME	6,454,888	121,920	115,226	303,879	412,402	4,182,074	11,590,389
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-776,803	-780,276	-925,291	-2,682,513	-93,972	-4,979	-5,263,834
Obligaciones con entidades financieras ME	-4,139,272	0	0	0	0	0	-4,139,272
Total vencimiento de pasivos ME	-4,916,075	-780,276	-925,291	-2,682,513	-93,972	-4,979	-9,403,106
Diferencia ME	1,538,813	-658,356	-810,065	-2,378,634	318,430	4,177,095	2,187,283
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	180,765,814	2,109,001	6,069,275	11,407,025	15,008,771	11,681,649	227,041,535
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-74,760,915	-20,417,070	-27,555,586	-45,593,436	-11,681,910	-3,455,472	-183,464,389
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	106,004,899	-18,308,069	-21,486,311	-34,186,411	3,326,861	8,226,177	43,577,146

sep-18

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	5,481,754	7,100,089	510,550	6,782,705	13,905,906	10,121,444	43,902,448
Cartera de crédito MN	162,176,844	0	0	0	0	0	162,176,844
Total recuperación de activos MN	167,658,598	7,100,089	510,550	6,782,705	13,905,906	10,121,444	206,079,292
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-14,326,123	-21,808,278	-26,094,663	-40,956,649	-9,920,916	-3,060,274	-116,166,903
Obligaciones con entidades financieras MN	-50,321,328	0	0	0	0	0	-50,321,328
Total vencimiento de pasivos MN	-64,647,451	-21,808,278	-26,094,663	-40,956,649	-9,920,916	-3,060,274	-166,488,231
Diferencia MN	103,011,147	-14,708,189	-25,584,113	-34,173,944	3,984,990	7,061,170	39,591,061
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	173,841,045	7,216,909	530,917	6,851,237	14,290,474	12,229,980	214,960,562
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-69,320,381	-22,888,412	-26,778,280	-43,448,776	-10,020,248	-3,060,274	-175,516,371
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	104,520,664	-15,671,503	-26,247,363	-36,597,539	4,270,226	9,169,706	39,444,191

sigue...

...vienen

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	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
Total recuperación de activos ME	6,182,447	116,820	20,367	68,532	384,568	2,108,536	8,881,270
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-548,345	-1,080,134	-683,617	-2,492,127	-99,332	0	-4,903,555
Obligaciones con entidades financieras ME	-4,124,585	0	0	0	0	0	-4,124,585
Total vencimiento de pasivos ME	-4,672,930	-1,080,134	-683,617	-2,492,127	-99,332	-	-9,028,140
Diferencia ME	1,509,517	-963,314	-663,250	-2,423,595	285,236	2,108,536	-146,871
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	173,841,045	7,216,909	530,917	6,851,237	14,290,474	12,229,980	214,960,562
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-69,320,381	-22,888,412	-26,778,280	-43,448,776	-10,020,248	-3,060,274	-175,516,371
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	104,520,664	-15,671,503	-26,247,363	-36,597,539	4,270,226	9,169,706	39,444,191

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

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

Nota 17. Capital social

Al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 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
Total	23,532,843,810	21,740,307,278	21,730,833,994

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	23,532,843,810	21,740,307,278	21,730,833,994

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 30 de Septiembre del 2019, Diciembre 2018 y Septiembre 2018 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

1. Control total:

	Setiembre 2019	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos		1,377,749,760	1,836,375,832
Total de pasivos		-1,227,233,250	-1,000,978,988
Total del patrimonio neto		150,516,510	835,396,844
Resultado operativo bruto		45,506,265	85,532,729
Resultado operativo neto		18,622,130	955,150
Resultado neto del periodo		18,622,130	955,150

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

	Setiembre 2018	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos		154,409,111	2,023,655,872
Total de pasivos		-25,541,393	-1,098,208,566
Total del patrimoni neto		128,867,718	925,447,306
Resultado operativo bruto		22,300,696	145,322,900
Resultado operativo neto		10,417,546	53,405,174
Resultado neto del periodo		10,417,546	53,405,174

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

	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Setiembre 2019:		
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢18.622.130	¢955.150
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢18.622.130	¢955.150
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Diciembre 2018:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢12.912.554	¢15.014.272
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢12.912.554	¢15.014.272
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0
Setiembre 2018:	Fiacocique, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢10.417.546	¢53.405.174
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢10.417.546	¢53.405.174
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

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

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

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

	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
TOTAL	733,415,263	601,241,569	681,812,293

Nota 22. Hechos relevantes y contingencias

22.1. 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.

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

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

22.3 Al 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.

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

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

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

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

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

22.9. La colocación 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.

22.10 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”.

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

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

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.

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

22.13 La Cooperativa inició en setiembre 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.

22.14 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.

22.15 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.

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

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

- El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.
- El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de Deudores” mediante el cual se define una nueva forma de

acuerdo SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publicó el 09 de Setiembre y rige a partir del 09 de Setiembre del 2006.

- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.
- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.
- NIIF 8 Segmentos de operación

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

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros
No aplica