

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

Estados financieros

al 31 de Marzo del 2020

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

Estados financieros

al 31 de Marzo del 2020

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

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Estado de Situación Financiera	A	2
Estado de Resultados Integrales	B	4
Estado de Cambios en el Patrimonio	C	6
Estado de Flujos de Efectivo	D	8
Notas a los estados financieros		10

COOIQUE
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ^(b)
Al 31 de marzo del 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA ^{1/}	mar-20	mar-19
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	4, 11.1	3,733,258,288	
Efectivo (111)		1,237,088,696	
Banco Central de Costa Rica (112)		2,216,472,201	
Entidades financieras del país (113)		279,697,390	
Entidades financieras del exterior (114)			
Documentos de cobro inmediato (115)			
Disponibilidades restringidas (116)			
Cuentas y productos por cobrar (118)			
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	69,245,775,544	
Al valor razonable con cambios en resultados (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		12,292,711,485	
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 hasta 125.24 + 125.26 hasta 125.33 + 125.35)		38,206,665,780	
Al costo amortizado (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		17,859,945,632	
Instrumentos financieros derivados (126)			
Productos por cobrar (128)		889,316,998	
(Estimación por deterioro) (129)		-2,864,351	
CARTERA DE CRÉDITOS	6, 11.3	176,989,032,202	
Créditos vigentes (131 + 134.01)		140,111,198,317	
Créditos vencidos (132 + 134.02)		41,371,998,872	
Créditos en cobro judicial (133 + 134.03)		2,951,100,973	
Costos directos incrementales asociados a créditos (136)			
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-2,295,902,102	
Productos por cobrar (138)		1,625,053,741	
(Estimación por deterioro) (139)		-6,774,417,599	
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	314,346,883	
Comisiones por cobrar (142)			
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)			
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		239,422,474	
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		27,959,507	
Otras cuentas por cobrar (147)		155,752,148	
Productos por cobrar (148)			
(Estimación por deterioro) (149)		-108,787,246	
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	667,202,045	
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,354,921,663	
Bienes adquiridos para la explotación de terceros (152)			
Otros bienes mantenidos para la venta (153 + 154 + 157 + 158)		27,395,994	
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) (159)		-1,715,114,812	
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto) (160)	11.6, 18	1,191,491,302	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) (170)	11.7	5,251,758,564	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN (190)			
OTROS ACTIVOS	11.8	1,976,037,392	
Cargos diferidos (182)		2,017,575	
Activos Intangibles (186)		135,483,072	
Otros activos (190 - (182 + 186))		1,838,536,744	
TOTAL DE ACTIVO		259,368,903,019	

PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO		
Obligaciones con el público	10	153,136,834,130
A la vista (211 + 212)	11.9	18,998,065,566
A Plazo (213 + 218)	11.10	130,978,973,455
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		
Cargos financieros por pagar (219)		3,159,795,109
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		
A la vista (221)		
A plazo (222)		
Cargos financieros por pagar (228)		
Obligaciones con entidades		
A la vista (231)	11.11	69,282,097,750
A plazo (232)		61,885,816,185
Otras obligaciones con entidades (233 + 234 + (237))		6,966,490,224
Cargos financieros por pagar (238)		429,791,341
Cuentas por pagar y provisiones		
Provisiones (243)	0.00	1,938,661,272
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		489,030,899
Impuesto sobre la renta diferido (246)		
Otras cuentas por pagar (241 + 242 + 245)		1,449,630,373
Cargos financieros por pagar (248)		
Otros pasivos		
Ingresos diferidos (251)		32,297,062
Otros pasivos (253 + 254 + 257)		31,654,093
Obligaciones subordinadas		
Obligaciones subordinadas (261)		642,968
Préstamos subordinados (262)		2,020,147,500
Cargos financieros por pagar (268)		2,104,387
Obligaciones convertibles en capital		
Obligaciones convertibles en capital (271)		
Cargos financieros por pagar (278)		
Obligaciones preferentes		
Obligaciones preferentes (281)		
Cargos financieros por pagar (288)		
Aportaciones de capital por pagar (290)		1,454,679,787
TOTAL DE PASIVO		
		227,866,821,886
PATRIMONIO		
Capital social		
Capital pagado (311)	11.13.17	23,737,615,607
Capital donado (312)	11.13.17	23,160,374,730
Capital suscrito no integrado (313)	0.00	577,240,877
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		
(Acciones en tesorería) (315)		
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales (330)		
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)	11.23	3,364,099,389
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		2,054,166,531
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		465,816,449
Ajust x Valua.Instr Fina Restr (331.04)		517,554,032
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		505,013
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		326,057,365
Reservas (340)	0.00	0
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		2,912,945,463
Resultado del período (360)	0.00	1,076,893,870
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales (380)		410,526,804
Participaciones no controladoras (370)		
TOTAL DEL PATRIMONIO		
		31,502,081,132
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		
		259,368,903,019

^{e/} Identificación de las notas que justifican las principales variaciones en los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora Gerente General o Representante legal	Jose Humberto Ortiz Gutierrez Contador General o persona que lo sustituya	Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno o análogo
--	--	---

COOCIQUE

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL ^(b)

Períodos de 2020 meses terminados el 31 de Marzo de Período Actual y Períodos Anteriores

(En Colones sin céntimos)

	NOTA ^(c)	mar-20	mar-19
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		334,809	
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	1,195,214,993	
Por cartera de créditos (513+514 - (513.31.M.08+513.33.M.08+513.34.M.08+513.35.M.09+513.36.M.08+514.31.M.08+514.33.M.08+514.34.M.08+514.35.M.08+514.36.M.08))	11.15	6,390,627,426	
Por arrendamientos financieros (513.31.M.08+513.33.M.08+513.34.M.08+513.35.M.09+513.36.M.08+514.31.M.08+514.33.M.08+514.34.M.08+514.35.M.08+514.36.M.08)			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta +18, es positiva)	11.16	27,370,705	
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (519.07 + 519.09 + 519.10)			
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral (519.11 + 519.13)			
Por ganancia en propiedades de inversión (519.17 + 519.18)			
Por ganancia en instrumentos derivados (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 517 menos el saldo de la cuenta +17, es positiva)			
Por otros ingresos financieros (519 - (519.07 + 519.09 + 519.10 + 519.11 + 519.13 + 519.17 + 519.18))		140,861,895	
Total de Ingresos Financieros		7,754,409,828	
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público (411)	11.18	3,051,021,703	
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras (413)	11.19	1,264,435,162	
Por otras cuentas por pagar diversas (414)			
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes (+16)		52,196,873	
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta +18, es negativa)			
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (419.07 + 419.10)			
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral (419.11 + 419.13)	11.16	70,065,785	
Por pérdidas en propiedades de inversión (419.17 + 419.18)			
Por pérdida en instrumentos derivados (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 517 menos el saldo de la cuenta +17, es negativa)			
Por otros gastos financieros (419 - (419.07 + 419.10 + 419.11 + 419.13 + 419.17 + 419.18))		7,790,775	
Total de Gastos Financieros		4,445,510,299	
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,561,091,140	
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520 - 524)		593,637,763	
RESULTADO FINANCIERO		2,341,446,152	
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	427,713,055	
Por bienes mantenidos para la venta (532)		85,307,537	
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		7,993,293	
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE			
Por cambio y arbitraje de divisas (534)			
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)			
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		52,153,931	
Total Otros Ingresos de Operación		573,167,817	
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		85,231,798	
Por bienes mantenidos para la venta (432)		161,329,365	
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE			
Por bienes diversos (424)			
Por provisiones (435)		39,273,388	
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario (436)			
Por cambios y arbitraje de divisas (437)			
Por otros gastos con partes relacionadas (438)			
Por otros gastos operativos (439)		110,737,768	
Total Otros Gastos de Operación		396,572,317	
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,518,041,650	
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.2	1,391,430,491	
Por otros gastos de administración (440 - 441)	11.21	696,740,161	
Total Gastos Administrativos		2,088,170,651	
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		429,870,999	
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)			
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)			
Disminución de impuesto sobre renta (551)			
Participaciones legales sobre la utilidad (452)	20	19,344,195	
Disminución de participaciones sobre la utilidad (552)			
RESULTADO DEL PERÍODO	20	410,526,804	
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la controladora			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		-	
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)		5,917,007	
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		(27,710,347)	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		505,013	
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)			
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)			
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)			
Otros ajustes (331.08 + 332 + 333)		-	
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERÍODO, NETO DE IMPUESTO		(21,288,328)	
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERÍODO		389,238,477	
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la Controladora			

^(c) Identificación de las notas que justifican las principales variaciones en los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora

Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Ortiz Gutierrez

Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardo Quirós González

Auditor Interno o análogo

COOCHIQUE								
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (b)								
Para el 2019 terminado el 31 de Marzo de Período 2								
(En Colonea sin céntimos)								
Descripción [1]	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 1 de enero de Período 2		22,875,437,822		2,152,354,857	2,515,533,002		439,567,447	27,982,893,128
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Resultado corregido Período 2		22,875,437,822		2,152,354,857	2,515,533,002		439,567,447	27,982,893,128
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados periodo 1				1,211,744,532				1,211,744,532
Capitalización de excedentes								
Resultado acumulado								
Resultado periodo anterior								
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020					648,662,527		1,696,515,755	1,696,515,755
Uso de Rervas Legales y otras reservas estatutarias					(251,250,068)		0	(251,250,068)
Aportes de capital	17	3,226,749,962					3,226,749,962	3,226,749,962
Capital Donado								
Liquidaciones de capital								
Superávit por revaluación de inmuebles	17	(2,364,572,176)		0			(2,364,572,176)	0
Saldo al 31 de Marzo de Período 2	17	23,737,615,607		3,364,099,389	2,912,945,463		1,487,420,676	31,502,081,132
Las notas forman parte integral de los estados financieros.								

Jose Daniel Mora Mora Gerente General o Representante legal	Jose Humberto Ortiz Gutierrez Contador General o persona que lo sustituya	Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno o análogo
--	--	---

COOCIQUE
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el 2020 terminado el 31 de Marzo de Periodo 2 y Periodo 1

	NOTA ^{b)}	mar-20	mar-19
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		410,526,804	
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-	
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		103,682,925	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		-	
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		22,617,411	
Ingresos Financieros		-	
Gastos Financieros		-	
Estimaciones por Inversiones		71,196,291	
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		1,158,806,499	
Estimaciones por otros activos		28,426,889	
Provisiones por prestaciones sociales		27,612,355	
Otras provisiones		-	
Deterioro de activos financieros		-	
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		47,163,437	
Deterioro de otros activos		-	
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(7,993,293)	
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-	
Gasto impuesto de renta		-	
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		-	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		-	
Instrumentos Financieros - Derivados		-	
Cartera de Crédito		2,016,771,564	
Productos por Cobrar por cartera de crédito		(174,610,200)	
Cuentas y comisiones por Cobrar		67,531,366	
Bienes disponibles para la venta		(95,720,401)	
Otras cuentas por cobrar		-	
Otros activos		247,104,650	
Obligaciones con el público		6,424,530,123	
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-	
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(1,446,666,430)	
Productos por Pagar por Obligaciones		221,419,753	
Otros pasivos		(2,085,486,176)	
Impuesto sobre la renta		(219,756,225)	
Efectivo Neto proveniente de actividades de Operación		6,817,157,342	
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Aumento en depósitos y valores		-	
Instrumentos financieros al costo amortizado		4,603,490,203	
Participaciones en el capital de otras empresas		(39,924)	
Productos y dividendos cobrados		(40,106,187)	
Inmuebles, mobiliario, equipo		(689,220,423)	
Intangibles		10,162,207	
Otras actividades de inversión		-	
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		3,884,285,876	
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(1,985,517,385)	
Capital Social		179,918,380	
Obligaciones Subordinadas		30,520,000	
Obligaciones Convertibles		-	
Obligaciones Preferentes		-	
Dividendos		-	
Uso de reservas		1,454,679,787	
Otras actividades de financiación		-	
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(320,399,219)	
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		10,381,043,999	
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		15,316,995,351	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4	25,698,039,349	

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardi Quiros Gonzalez
Auditor Interno o análogo

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

Notas a los estados financieros

al 31 de Marzo del 2020
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada R.L. (COOCIQUE R.L.), forma parte del Grupo Financiero COOCIQUE R.L., conformado además por FIDUCIARIA FICQ 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 (Fiduciaria Ficq S.A.).

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

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

Al 31 de Marzo del 2020 tiene 402 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. Inversiones en instrumentos financieros

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores al costo amortizado y al valor razonable.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
- ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

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. El 9 de octubre de 2006 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

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 fórmula:

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 > ¢100 millones Evaluación anual (seguimiento)
Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad ≤ ¢100 millones

Seguimiento de capacidad de pago:

La metodología esta definida en el documento L-PS-CO-01 de la Políticas de Crédito, Inciso 13. 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 calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de Marzo del 2020, el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 era ₡587.37, 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 venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	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, según lo establecidos en el Manual de beneficios e incentivos para el personal de Grupo Coocique R.L. como incentivo en las tasas de intereses de los créditos de vivienda, producción y de consumo, además de los requeridos por la legislación laboral; adicionalmente hay una asociación Solidarista de empleados para el grupo.

2.13. Impuesto sobre la renta

La estimación del impuesto sobre la renta fue hecha con base en la utilidad contable, incluyendo los efectos de ciertas diferencias permanentes entre la utilidad contable y el gravable fiscal. En lo que corresponde a COOCIQUE R.L, está obligada a retener y pagar al fisco hasta 7% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados (durante el periodo 2019 se inicia con una retención de 7% hasta llegar a 10% en julio de 2022).

2.14. Impuesto al valor agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía ante es de la promulgación de dicha Ley.

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras).

En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

2.15. 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.

2.16. Arrendamientos

De acuerdo a la NIIF 16 existe un modelo que distingue arrendamientos de un activo identificado y contratos por servicio. COOCIQUE R.L, presenta arrendamientos que son operativos por alquiler de edificios para sucursales y agencias, así como activos en derecho de uso.

Actualmente los contratos son cancelables y tienen ciertas características que implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros, específicamente en el balance, eliminado la diferencia entre un arrendamiento financiero y operativo.

2.17. Costos por intereses

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

2.18. 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.

2.19. 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 cuenta por pagar considerando el promedio de los pagos realizados en los últimos 6 meses.

2.20. 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.

2.21. 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.

2.22. 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. 10% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.20.
- d. El 15% para la constitución de una reserva de fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el

Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.

- e. El 5% para la Reserva de Educación Cooperativa, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y los artículos 80 y 136 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

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

2.24. Estados financieros separados

Los estados financieros dictaminados en este informe al 31 de Mayo 2020 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 31 de Marzo del 2020 se compone así la subsidiaria:

	Fiduciaria Ficq S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ 159,419,503	650,517,357
Pasivo	5,622,762	1,669,910
Patrimonio	153,796,741	648,847,447
Total pasivo y patrimonio	¢ 159,419,503	650,517,357

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 31 de Marzo del 2020, se componen de los siguientes rubros:

	mar-20
Efectivo y Valores en Transito	1,237,088,696
Depósitos en bancos	2,496,169,591
Inversiones	21,964,781,061
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	<u>25,698,039,349</u>

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones al 31 de Marzo del 2020, se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas vigente para entidades financieras (inversiones al costo amortizado y al valor razonable). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	mar-20
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	12,292,711,485
Inversiones costo amortizado	17,859,945,632
Inversiones costo valor Razo. Camb. Result. Integral	37,744,393,181
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos.	462,272,599
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	889,316,998
Estimacion Deter. Cost. Amortizado	-2,864,351
TOTAL	<u>69,245,775,544</u>

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 Marzo 2020, existen préstamos otorgados por Coopemapro y el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

	mar-20
Saldo Originado por Coopemapro	120,121,171
Saldo Originado por Ban. Credi. Agric. Cartago	3,722,005,558
Total	<u>3,842,126,729</u>

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	Marzo 2020	
	Colones	Dolares
Principal	177,520,895,700	6,913,402,462
Cta x Cob. Prod.	0	0
Producto	1,560,479,440	64,574,301
TOTAL	179,081,375,140	6,977,976,763

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de Marzo del 2020, las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	mar-20
Saldo al inicio del año anterior	5,343,102,355
Estimacion cargada a resultados	5,487,433,214
Estimacion cargada por cred insolutos	-4,056,117,969
Saldo al Final del año examinado	6,774,417,600

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 31 de Marzo del 2020, ¢358.090.768 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:

	mar-20
Pagaré	127,208,252,691
Fiduciaria	12,193,457,606
Hipotecaria	35,831,229,476
Prendaria	204,004,428
Documentos	6,083,191,429
Aportaciones	1,662,589,324
Fideicomisos	1,251,573,209
Total de la Cartera	184,434,298,162

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

	mar-20
Agricultura y Silvicultura	29,709,219,667
Ganadería, caza y pesca	3,329,621,930
Industria, Manufactura y extracción	593,631,327
Comercio	20,021,797,131
Servicios	7,169,007,000
Transporte y Comunicaciones	140,093,443
Consumo ó crédito personal	101,566,480,304
Vivienda	21,904,447,359
Total de la Cartera	<u>184,434,298,162</u>

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	mar-20
Al Día	140,111,198,317
De 1 a 30 días	26,113,619,041
De 31 a 60 días	9,418,182,882
De 61 a 90 días	3,927,593,774
De 91 a 120 días	886,175,363
De 121 a 180 días	888,277,107
Mas de 180 días	138,150,706
Cobro Judicial	2,951,100,973
Total de la Cartera	<u>184,434,298,162</u>

6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de Marzo del 2020, existen 252 préstamos por un total ¢2.959.424.727, respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de Marzo del 2020, COOCIQUE, R.L. tiene 217 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢2.951.100.973, respectivamente, con porcentaje del 1.60%, respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:

Rangos al 31 de Marzo del 2020		
Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢1.332.528.053	184,434,298,162	18,076
De ¢1.332.528.053.01 a ¢2.665.056.107	0	0
De ¢2.665.056.107.01 a ¢3.997.584.160	0	0
TOTALES	184,434,298,162	18,076

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas:

A) Al 31 de Marzo del 2020

Concepto	Subsidiaria Fiduciaria Ficq S.A	Subsidiaria Inmobiliaria S.A
Cuentas a cobrar	3,802,577	0
Inversiones capital	153,796,741	648,847,447
Cuentas y Com. Por pagar Diversas	20,509,126	0
Ingresos Operativos	0	0
Gastos Operativo	0	0

B) Junta directiva y administración:

1) Al 31 de Marzo del 2020

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	104,731,450	92,268,380	196,999,830
B) Administración	184,737,433	8,687,168	193,424,600

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	mar-20	Entidad a quien corresponde la Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	22,891,329,191	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	101,000,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía de crédito	15,786,977,608	B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	6,516,760,903	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	11,363,718,853	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	14,580,334,961	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,969,012,946	BICSA
Títulos valores	Garantía de crédito	176,211,000	Coopenae R.L
Títulos valores	Servicio SINPE	5,873,700	Simpe BN
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	36,475,000	INS
Cartera de crédito	Garantía de crédito	17,667,526,657	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,553,508,980	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,411,693,919	Oikocredit
Títulos valores	Servicio SINPE	10,000,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	BN Servicios	5,873,700	Banco Nacional de Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía créditos	5,715,622,879	Garantía con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	86,086,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
SUBTOTAL		105,238,006,297	
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosal	Garantía de crédito	75,081,825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Zarcero	Garantía de crédito	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
SUBTOTAL		443,898,435	
TOTALES		105,681,904,732	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de Marzo del 2020, existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	mar-20
Activos	15,057,294,576
Pasivos y Patrimonio	14,889,164,713
Posición neta en monedas extranjeras	168,129,863

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

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

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

Marzo 2020	Saldo	Clientes
Ahorro vista	14,337,048,863	331,991
Depósitos a plazo	127,355,522,848	9,919
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	3,623,450,606	67,214
Ahorro Mas	4,658,560,109	2,836
TOTAL	149,974,582,426	411,960

(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:

	mar-20
Efectivo	1,237,088,696
Depósitos en el BCCR	2,216,472,201
Cuentas Corrientes en el país	279,697,390
Cuentas Corrientes en el exterior	0
TOTAL	3,733,258,287

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Marzo del 2020
mar-20

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros (cifras en colones)

A) Sector público:

A-1) Colones:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

(valoradas a mercado a través del
estado de resultados)

Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
Fondos de inversión:			
SAMA	Fondo inversión	2.29% ¢	823,827,603
BPDC	Fondo inversión	2.66%	7,933,451,939
BCR	Fondo inversión	1.79%	756,277,939
PRIVAL	Fondo inversión	3.00%	751,764,875
Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en colones			10,265,322,356

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:			
BCR	CDP-CI	7.20%	4,664,898,883
BN	CDP-CI	5.73%	1,101,000,000
BCCR	DEPB	8.05%	100,000,000
BCCR	BEM	8.50%	5,185,749
Total Costo Amortizado en colones			5,871,084,632

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:			
BCCR	BEMV	6.10%	904,102,172
BCCR	DPB	0.09%	300,000,000
BCCR	BEM	8.63%	19,366,344,043
GOBIERNO	TPRAS	7.48%	4,010,651,880
GOBIERNO	TP	9.53%	8,295,039,315
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			32,876,137,410

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones

Subtotal colones

¢ 49,012,544,398

sigue...

...viene	..viene				
A-2) Dólares:					
1) Valor razonable con cambio en resultados:	Fondos de inversión:				
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)					
	SAMA	Fondo inversión \$	1.41%	172,908,113	
	PRIVAL	Fondo inversión \$	1.61%	767,720,543	
	BPDC	Fondo inversión \$	1.29%	1,086,760,473	
	Total inversiones	Valor razonable con cambio en resultados en dólares		2,027,389,129	
2) Costo Amortizado:					
2.1) Valor Razonable	Inversiones a plazo:				
	BNCR	CDP-CI	2.81%	5,873,700	
	Gobierno	CDP-CI	2.15%	352,422,000	
	Total Costo Amortizado en dólares			358,295,700	
3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:	Inversiones a plazo:				
	Gobierno	TP\$	7.75%	4,897,216,470	
	ICE	BIC1\$	7.04%	117,981,176	
	ICE	BIC3\$	6.61%	45,896,023	
	Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dólares			5,061,093,670	
Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)	Subtotal en dólares			7,446,778,499	
				¢	56,459,322,895

sigue...

...vienen

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

..viene

1) Valor razonable con cambio en resultados:
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)**2) Costo Amortizado:****2.1) Valor Razonable**

COOPESERVIDORES	CDP-CI	5,000,000,000
COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	2,400,000,000
COOPEANDE I R.L.	CDP-CI	2,000,000,000
COOPENAE R.L.	CDP-CI	1,500,000,000
MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	1,000,000,000
Total Costo Amortizado Colones		11,900,000,000

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares**0****3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:****Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones****0****¢ 11,900,000,000****Subtotal****B-2) Dólares:****1) Valor razonable con cambio en resultados:****Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares****0****2) Costo Amortizado:****2.1) Valor Razonable****Total Costo Amortizado en dolares****0****3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:****Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares****¢ 0****Subtotal en dolares****0****Total colones y dólares sector privado****¢ 11,900,000,000****Productos por cobrar****¢ 889,316,998****Estimacion por Deterioro****-2,864,351****Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)****¢ 69,245,775,543**

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de Marzo del 2020, es:

	mar-20
Saldo Inicial	98,188,326
Rendimientos no realizables incluídos	4,227,479,586
Rendimientos Liquidados	-3,015,735,054
Saldo Final	<u>1,309,932,857</u>

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Marzo del 2020, se compone en la siguiente forma:

	mar-20
Créditos Vigentes	71,070,000,072
Créditos restringido vigentes	69,041,198,245
Créditos Vencidos	30,640,070,492
Créditos restringido vencido	10,731,928,380
Créditos en cobro judicial	2,951,100,973
Créditos restringido en cobro judicial	0
Cuenta por Cobrar-Producto	1,524,913,609
Cta Product por Cobrar Cartera C.	100,140,132
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-6,774,417,599
Comision por Cartera de Credito	-2,295,902,102
TOTAL	<u>176,989,032,202</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Marzo del 2020, ascienden a ¢100.140.132, respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢6.774.417.599 respectivamente.

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

	mar-20		
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	156,191,686,846	683,998,074	156,875,684,920
A2	5,270,042,678	48,384,418	5,318,427,096
B1	7,393,342,753	177,360,468	7,570,703,222
B2	2,492,763,261	62,869,572	2,555,632,833
C1	3,155,722,926	111,971,700	3,267,694,626
C2	1,014,419,188	39,552,758	1,053,971,946
D	1,835,122,249	58,292,115	1,893,414,364
E	7,081,198,261	342,484,503	7,423,682,764
TOTAL	<u>184,434,298,162</u>	<u>1,524,913,609</u>	<u>185,959,211,772</u>

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de Marzo del 2020, las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	mar-20
Productos por cobrar	0
Comisiones por cobrar	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	239,422,474
Impuesto al Valor Agregado Ded	27,959,507
Otras cuentas por cobrar	155,752,148
Estimación de incobrables	-108,787,245
TOTAL	<u>314,346,883</u>

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar en los años 2020 es el siguiente:

	mar-20
Saldo Inicial	134,821,177
Aumento contra gastos	2,228,446
Traslado de cuentas por pagar	-28,262,378
Saldo Final de la Estimación	<u>108,787,245</u>

11.5 Bienes realizables

Al 31 de Marzo del 2020, los bienes realizables corresponden a:

	mar-20
Recuperados por dación de pago	1,660,299,074
Recuperados en remate judicial	694,622,589
Inmueb, Mobil y Equip fuera Us	27,395,994
Otros bienes realizables	0
Estimación por deterioro	-1,715,114,812
TOTAL	<u>667,202,845</u>

El movimiento de la estimación para bienes realizables al 31 de Marzo del 2020, es el siguiente:

	mar-20
Saldo Inicial	1,648,495,066
Más, aumento contra gastos	582,665,655
Menos, Activos dados de baja	-516,045,909
Saldo Final de la Estimación	<u>1,715,114,812</u>

11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de Marzo del 2020, se detalla así:

	mar-20
Participaciones en entid. finan.del país	14,811,360
Partic en empresas no Finan Pais	1,243,233,862
Partici en Emp no Finan Ext	704,844
Estimación por Inversiones Permanent.	-67,258,765
TOTAL	<u>1,191,491,302</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 31 de Marzo del 2020, es el siguiente:

mar-20

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,001,820,423	906,321,739	2,908,142,162
Equipo y mobiliario	1,384,876,358	0	1,384,876,358
Equipo de computación	1,171,843,749	0	1,171,843,749
Vehículos	194,623,905	0	194,623,905
Activ derecho de uso	568,386,967	0	568,386,967
(Deter Der de uso edific e int	-45,669,860	0	-45,669,860
Depreciación acumulada	-2,276,997,674	-654,321,750	-2,931,319,425
TOTAL	3,231,209,979	2,020,548,585	5,251,758,564

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.

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Activo Derecho uso</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:								
Al 31 Marzo 2019	189,183,466	1,564,020,181	1,035,790,413	901,683,590	1,005,000	2,451,702,884	0	6,143,385,534
Adiciones	43,142,645	204,528,414	1,006,104,141	36,084,330	208,054,538	243,892,181	568,386,967	2,310,193,216
Retiros	0	0	(40,074,131)	(31,446,180)	(14,435,633)	(138,874,959)	0	(224,830,902)
Al 31 Marzo 2020	232,326,111	1,768,548,595	2,001,820,423	906,321,740	194,623,905	2,556,720,107	568,386,967	8,228,747,848
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 Marzo 2019	0	0	396,274,558	642,724,508	711,875	1,740,702,320	0	2,780,413,260
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	56,235,251	25,394,355	13,913,528	188,250,574	0	283,793,708
Retiros	0	0	(13,572,238)	(13,797,113)	(2,881,727)	(102,636,466)	0	(132,887,544)
Al 31 Marzo 2020	0	0	438,937,570	654,321,749	11,743,676	1,826,316,428	0	2,931,319,424
C) Deterioro:								
Al 31 Marzo 2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	0	0	0	0	45,669,860	45,669,860
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
Al 31 Marzo 2020	0	0	0	0	0	0	0	45,669,860
Saldo en libros al 31/03/2020	232,326,111	1,768,548,595	1,562,882,853	251,999,990	182,880,230	730,403,679	522,717,107	5,251,758,564

11.8 Otros activos

Al 31 de Marzo del 2020, los otros activos se componen de:

	mar-20
Gastos Pagados por anticipado	1,214,583,765
Cargos Diferidos	2,017,575
Bienes diversos	159,600,539
Faltante de Cajero	101,377
Activos intangibles	720,063,448
Amortización	-584,580,375
Activos restringidos	464,251,064
TOTAL	<u>1,976,037,393</u>

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

	mar-20
Saldo Inicial	488,070,832
Salidas por exclusiones	0
Aumento contra gastos	96,509,543
Saldo Final del Período	<u>584,580,375</u>

11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Marzo del 2020, las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	mar-20
Depósitos de ahorro a la vista	12,813,304,601
Depósitos a plazo vencidos	1,523,744,262
Pactos de retrocompra y otros	4,661,016,703
TOTAL	<u>18,998,065,566</u>

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de Marzo del 2020, las captaciones a plazo se componen de:

	mar-20
Depósitos a plazo	127,355,522,848
Ahorro navideño	461,450,650
Ahorro facil	3,161,999,956
TOTAL	<u>130,978,973,454</u>

11.11 Otras Obligaciones Financieras

Las otras obligaciones financieras al 31 de Marzo 2020, se detallan así:

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/03/2020
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	7.80%	Fidei Garantía	133,885,029
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	7.80%	Fidei Garantía	232,432,062
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	7.80%	Fidei Garantía	42,112,296
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	7.80%	Fidei Garantía	58,602,402
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	7.80%	Fidei Garantía	49,569,983
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	7.80%	Fidei Garantía	414,384,953
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	7.80%	Fidei Garantía	735,251,587
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	7.80%	Fidei Garantía	742,426,535
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	7.80%	Fidei Garantía	374,891,428
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	7.80%	Fidei Garantía	397,396,162
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	7.80%	Fidei Garantía	275,123,284
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	9.95%	Fidei Garantía	3,414,303,568
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	9.90%	Fidei Garantía	973,584,573
BPDC-OP-06-32-671153-8	2,019	6	9.85%	Fidei Garantía	947,920,801
BPDC-OP-06-10-650686-5	2,019	3	7.80%	Fidei Garantía	44,556,053
BPDC-OP-06-17-657731-3	2,019	3	7.80%	Fidei Garantía	574,305,293
BPDC-OP-06-17-660490-1	2,019	5	7.80%	Fidei Garantía	40,719,439
BPDC-OP-06-17-669308-4	2,019	7	7.80%	Fidei Garantía	169,688,346
BPDC-OP-06-17-670173-0	2,019	9	8.95%	Fidei Garantía	86,764,322
Banco Centroamericano de Integración Económica:					
BCIE OP # 395-10	2,010	10	10.25%	Pagarés	44,117,647
BCIE OP # 455-11	2,011	10	7.55%	Pagarés	9,264,706
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.05%	Pagarés	205,882,353
BCIE OP # 159-12	2,012	10	7.60%	Pagarés	15,882,353
BCIE OP # 495-19	2,019	10	11.40%	Pagarés	282,750,000
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	308,369,250
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,222,111,391
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	549,190,950
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	250,740,911
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	129,581,164
BANHVI OP 300-624	2,008	15	10.50%	Pagarés	760,985,254
BANHVI OP 300-636	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	797,197,167
BANHVI OP 300-643	2,012	15	7.05%	Ced. Hip	855,679,385
BANHVI OP 300-647	2,013	15	7.05%	Ced. Hip	1,736,855,198
BANHVI OP 300-653	2,014	15	7.05%	Ced. Hip	1,552,199,153
BANHVI OP 300-660	2,016	14	6.80%	Ced. Hip	2,062,441,773
BANHVI OP 300-671	2,016	15	6.80%	Ced. Hip	2,182,872,978
BANHVI OP 97-32	2,019	15	8.05%	Ced. Hip	2,446,190,041
Banco de Costa Rica 5955417	2,016	5	4.50%	Pagarés	453,217,732
Banco de Costa Rica 5955413	2,016	5	4.00%	Pagarés	482,393,343
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	9.70%	Pagarés	1,405,640,023
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	4.80%	Pagarés	1,367,033,204
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	9.05%	Pagarés	1,065,661,944
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	657,806,903
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	4.80%	Pagarés	2,004,751,939
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	2,626,000,689
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	4.80%	Pagarés	3,542,905,114
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	9.54%	Pagarés	2,789,044,193

Sigue...

Viene...

Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	278,340,487
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	563,856,008
Infocoop Op 131210362	2,012	8	9.50%	Pagarés	16,178,734
Infocoop Op 131410569	2,001	20	8.00%	Pagarés	5,707,141
Infocoop OP 131410573	2,005	16	8.00%	Pagarés	35,579,071
Infocoop Op 131410568	2,012	14	9.50%	Pagarés	144,827,233
Infocoop Op 131410570	2,012	16	9.50%	Pagarés	74,701,268
Infocoop Op 131610687	2,016	8	9.50%	Pagarés	699,270,312
Infocoop Op 131810762	2,018	16	8.00%	Pagarés	1,923,014,179
Finade BCR-OP # 5897	2,014	8	5.50%	Pagarés	179,133,750
Finade BCR-OP # 5898	2,014	8	5.50%	Pagarés	269,566,875
Finade BCR-OP # 5528	2,016	4	5.65%	Pagarés	19,146,597
Finade BCR-OP # 5899	2,016	6	5.75%	Pagarés	214,541,707
Finade BCR-OP # 5900	2,017	15	5.75%	Pagarés	1,814,300,339
Finade BCR-OP # 5884	2,017	5	3.00%	Pagarés	953,703,704
Finade BCR-OP # 5964	2,017	5	5.75%	Pagarés	161,985,434
Finade BCR-OP # 6003	2,017	20	3.00%	Pagarés	387,037,037
Finade BCR-OP # 6055	2,017	5	5.75%	Pagarés	362,304,498
Finade BCR-OP # 6125	2,017	12	5.70%	Pagarés	602,607,469
Finade BCR-OP # 6126	2,017	12	5.70%	Pagarés	1,579,611,835
Finade BCR-OP # 6152	2,018	4	5.75%	Pagarés	225,500,044
Finade BCR-OP # 6221	2,018	20	3.00%	Pagarés	228,000,000
Finade BCR-OP # 6222	2,018	11	5.60%	Pagarés	370,483,204
Finade BCR-OP # 6223	2,018	11	5.65%	Pagarés	882,430,079
Finade BCR-OP # 6255	2,018	11	5.75%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6256	2,018	1	5.75%	Pagarés	446,296,367
Finade BCR-OP # 6380	2,018	11	5.55%	Pagarés	326,560,885
Finade BCR-OP # 6381	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,799,870
Finade BCR-OP # 6394	2,018	4	5.55%	Pagarés	520,824,903
Finade BCR-OP # 6395	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,483,460
Finade BCR-OP # 6396	2,018	11	5.55%	Pagarés	720,120,557
Finade BCR-OP # 6472	2,018	12	4.70%	Pagarés	351,372,198
Finade BCR-OP # 6473	2,018	11	5.70%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6474	2,018	11	5.70%	Pagarés	970,204,432
Finade BCR-OP # 6511	2,019	3	5.75%	Pagarés	234,000,000
Finade BCR-OP # 6512	2,019	3	5.75%	Pagarés	291,943,501
Finade BCR-OP # 6640	2,019	13	4.95%	Pagarés	2,748,748,482
Finade BCR-OP # 6655	2,019	3	5.75%	Pagarés	433,373,566
Finade BCR-OP # 6656	2,019	5	5.75%	Pagarés	172,017,507
Finade BCR-OP # 6657	2,019	3	5.75%	Pagarés	541,716,957
Finade BCR-OP # 6658	2,019	3	5.75%	Pagarés	108,343,391
Finade BCR-OP # 6659	2,019	10	5.75%	Pagarés	396,286,179
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	516,884,731
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	242,509,725
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	742,964,037
SEB Impact Opportunity op 5520	2,018	3	9.85%	Contrato	894,795,000
Sebm Microfinance op 5523	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000
Global Fin Incl Op 5521	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000
Inversiones Impacto Global	2,019	3	6.75%	Contrato	587,370,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	1,045,518,600
Cargos por pagar Entidades F					429,791,341
					69,255,528,663

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 31 de Marzo del 2020, se incluyen:

	mar-20
Cuentas por pagar diversas	1,449,630,373
Provision litigios	200,000,000
Provision y cesantía	289,030,899
TOTAL	<u>1,938,661,272</u>

- (1) El movimiento de la provisión y cesantía durante el mes terminado el 31 de Marzo del 2020, es el siguiente:

	mar-20
Saldo Inicial	295,382,711
Provision pagada	-134,646,857
Provision registrada	128,295,045
Saldo Final del Período	<u>289,030,899</u>

- (2) El movimiento de la provisión de litigios durante el mes terminado el 31 de Marzo del 2020, es el siguiente:

	mar-20
Saldo Inicial	152,000,000
Provision para contingencia	48,000,000
Provision registrada	0
Saldo Final del Período	<u>200,000,000</u>

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	mar-20
<u>Capital</u>	
Capital pagado ordinario	23,160,374,730
Capital donado	577,240,877
TOTAL capital	<u>23,737,615,607</u>
<u>Reservas Patrimoniales</u>	
Reservas de bienestar social	108,317,022
Reservas de Educación	84,741,647
Reserva Legal	2,347,582,324
Subtotal	<u>2,540,640,993</u>
<u>Reservas Voluntaria:</u>	
Reserva Empresarial	0
Reserva para compra de lotes	0
Reserva de Responsabilidad Social	372,304,470
Total reservas patrimoniales	<u>2,912,945,463</u>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>	
Superávit por revaluación	2,054,166,531
Ganancia no realizada	1,309,932,857
	<u>3,364,099,388</u>

11.14 Ingresos por inversiones en instrumentos financieros

En los años terminados al 31 de Marzo 2020 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	mar-20
Ingresos por Inv. Al Valor Razonable Camb. Result	50,622,946
Ingresos por Inv. Al Costo Amortizado	800,017,304
Ingresos Inv. Al Valor Razon. Camb. Result. Integ	337,123,177
Prods. x Invers. IF Venc. Rest	7,451,567
TOTAL	<u>1,195,214,993</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados de 31 de Marzo 2020 incluyen:

	mar-20
Ingresos por cartera Persona Fisica	575,067,978
Ingresos por cartera Banca Desarrollo	86,109,606
Ingresos por cartera de Tarjetas	95,227,860
Subtotal Ingresos Por Cart Vigente	756,405,444
Ingresos por cartera Perosn. Fisica	4,134,870,842
Ingresos por cartera Perest Recur FCD	738,141,086
Ingresos por cartera Empresarial	685,315,405
Ingresos por cartera Sect - Financiero	67,472,019
Ingresos por cartera Cobro Judicial	8,422,629
Subtotal Ingresos Por Cart Vencida	5,634,221,981
Total Ingresos por Cartera	6,390,627,426

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados de 31 de Marzo 2020 son los siguientes:

	mar-20
Por disponibilidades	32,688,942
Por inversiones en valores	254,476,174
Por cartera de crédito	207,914,953
Por Obligaciones con el Público	15,190,341
Por Otras Obligaciones Financieras	10,066,193
Por otras Cuentas P x P	1,920,707
Difer de cambios x obli subor	1,802,500
Dif. Camb. Otas CXC	106,100
SUBTOTAL	524,165,910
Por disponibilidades	945,407
Por Obligaciones con el publico	243,838,660
Dif. Cambiario x Ot. Oblig. Financieras	177,474,687
Difer de cambios x obli subor	32,322,500
Por otras Cuentas P x P	3,086,616
Dif. Cambiario. X. Inv en Instrum. Financ.	26,081,805
Dif. de camb. X ctas y comis X	770,881
Dif. Cambiario. X Creditos Vigentes	12,274,650
SUBTOTAL	-496,795,205
TOTAL	27,370,704

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones para el trimestre terminado al 31 de Marzo 2020 se componen:

	mar-20
Comisiones por giros y transferencias	12,845,500
Comisiones por cobranzas	77,962,077
Comisiones tarjeta de crédito	23,794,695
Comisión por Servicios Adm.	0
Otras Comisiones	313,110,783
TOTAL	<u>427,713,055</u>

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados de 31 de Marzo 2020 son los siguientes:

	mar-20
Gastos por captaciones a la vista	80,097,187
Gastos por captaciones a plazo	2,970,924,516
TOTAL	<u>3,051,021,703</u>

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados de 31 de Marzo 2020 gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	mar-20
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	842,488,587
Gastos por otras obligaciones	421,946,575
TOTAL	<u>1,264,435,162</u>

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	mar-20
Sueldos y salarios	844,679,545
Remuneración a Directores	44,145,694
Aguinaldo	78,881,748
Vacaciones	20,182,752
Cargas sociales	213,065,946
Otras Retribuciones	72,878,854
Cesantia	43,062,896
Viaticos	8,447,640
Seguro para el Personal	8,512,514
Fondo de Capitalización Loaboral	37,878,390
Otros	19,694,510
TOTAL	<u>1,391,430,491</u>

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	mar-20
Servicios Externos	214,626,348
Movilidad y Comunicación	78,045,774
Infraestructura	242,726,049
Generales	161,341,989
Impuestos y Patentes	0
TOTAL	<u>696,740,160</u>

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Marzo del 2020 consisten en:

	mar-20
Otras cuentas de registro	104,696,057,910
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	16,347,173,882
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	468,365,305,874
Créditos Castigados	14,558,820,022
Productos en suspenso	358,090,768
Documentos de respaldo	8,000,000
Otros Activos castigados	0
TOTAL cuentas de orden	<u>607,618,570,997</u>

11.23 Superávit por Revaluacion de propiedad

	mar-20
Superavit revaluacion terreno	1,457,488,720
Superavit revaluacion edificio	596,677,811
TOTAL	<u>2,054,166,531</u>

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:

mar-20

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	¢ 3,240,867	0	0	0	0	0	0	3,240,867
Inversiones MN	16,059,803	3,581,850	1,054,744	4,402,600	12,153,745	24,488,551	0	61,741,293
Cartera crédito MN	2,535,243	1,233,184	1,143,021	4,017,183	3,757,842	123,861,604	42,533,298	179,081,375
Total recuperación activos	21,835,913	4,815,034	2,197,765	8,419,783	15,911,587	148,350,155	42,533,298	244,063,534
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-25,683,848	-8,459,461	-8,001,423	-16,153,501	-44,053,234	-39,907,258	0	-142,258,725
Obligaciones con entidades financieras MN	-953,243	-997,641	-832,565	-2,649,158	-5,148,776	-52,649,112	0	-63,230,495
Cargos por pagar MN	-3,486,158	0	0	0	0	0	0	-3,486,158
Total vencimiento de pasivos MN	-30,123,249	-9,457,102	-8,833,988	-18,802,659	-49,202,010	-92,556,370	0	-208,975,378
Diferencia MN	¢ -8,287,336	-4,642,068	-6,636,223	-10,382,876	-33,290,423	55,793,785	42,533,298	35,088,157

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	¢ 492,392	0	0	0	0	0	0	492,392
Inversiones ME	2,205,431	117,697	234,948	5,874	0	4,943,396	0	7,507,346
Cartera crédito ME	101,268	168,095	332,729	607,723	72,600	3,905,759	1,789,802	6,977,976
Total recuperación activos	2,799,091	285,792	567,677	613,597	72,600	8,849,155	1,789,802	14,977,714
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2,645,960	-437,710	-404,613	-2,116,065	-1,981,533	-132,433	0	-7,718,315
Obligaciones con entidades financieras ME	-123,492	-103,401	-66,707	-296,675	-567,530	-4,437,435	0	-5,595,240
Cargos por pagar ME	-103,428	0	0	0	0	0	0	-103,428
Total vencimiento de pasivos ME	-2,872,880	-541,111	-471,320	-2,412,741	-2,549,063	-4,569,868	0	-13,416,982
Diferencia ME	¢ -73,789	-255,319	96,357	-1,799,144	-2,476,463	4,279,287	1,789,802	1,560,732
Diferencia MN Y ME	-8,361,125	-4,897,387	-6,539,866	-12,182,020	-35,766,886	60,073,072	44,323,100	36,648,889

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 Riesgo de liquidez

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

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

14.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

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

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

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

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

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

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

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	9,607,565	2,789,856	3,934,783	15,492,956	11,216,906	18,384,146	61,426,212
Cartera de crédito MN	178,619,665	0	0	0	0	0	178,619,665
Total recuperación de activos MN	188,227,230	2,789,856	3,934,783	15,492,956	11,216,906	18,384,146	240,045,877
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-14,083,580	-17,976,234	-17,561,696	-47,021,311	-29,080,901	-15,947,359	-141,671,081
Obligaciones con entidades financieras MN	-68,255,164	0	0	0	0	0	-68,255,164
Total vencimiento de pasivos MN	-82,338,744	-17,976,234	-17,561,696	-47,021,311	-29,080,901	-15,947,359	-209,926,245
Diferencia MN	105,888,486	-15,186,378	-13,626,913	-31,528,355	-17,863,995	2,436,787	30,119,632
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	195,450,055	3,034,001	4,083,320	15,678,201	13,775,770	21,961,735	253,983,083
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-89,241,635	-18,836,953	-19,656,336	-49,045,073	-29,199,346	-15,949,463	-221,928,806
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	106,208,421	-15,802,954	-15,573,016	-33,366,871	-15,423,575	6,012,272	32,054,276

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	275,393	244,145	148,538	185,245	2,558,864	3,577,589	6,989,773
Cartera de crédito ME	6,947,433	0	0	0	0	0	6,947,433
Total recuperación de activos ME	7,222,826	244,145	148,538	185,245	2,558,864	3,577,589	13,937,206
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-947,443	-860,720	-2,094,639	-2,023,762	-118,445	-2,104	-6,047,113
Obligaciones con entidades financieras ME	-5,955,447	0	0	0	0	0	-5,955,447
Total vencimiento de pasivos ME	-6,902,890	-860,720	-2,094,639	-2,023,762	-118,445	-2,104	-12,002,561
Diferencia ME	319,935	-616,575	-1,946,101	-1,838,517	2,440,419	3,575,484	1,934,646
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	195,450,055	3,034,001	4,083,320	15,678,201	13,775,770	21,961,735	253,983,083
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-89,241,635	-18,836,953	-19,656,336	-49,045,073	-29,199,346	-15,949,463	-221,928,806
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	106,208,421	-15,802,954	-15,573,016	-33,366,871	-15,423,575	6,012,272	32,054,276

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de Marzo del 2020, COOCIQUE administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	mar-20
Activos de fideicomisos	
Bienes Diversos	66,000,000
Total Activos	<u>66,000,000</u>
Patrimonio	
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000
Total Patrimonio	<u>66,000,000</u>

Nota 17. Capital social

Al 31 de Marzo del 2020, el capital social se detalla así:

	mar-20
Capital pagado	23,160,374,730
Capital donado	577,240,877
Total	<u>23,737,615,607</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	mar-20
Saldo al inicio	22,875,437,822
Capitalización de excedentes	0
Aportes de Capital	3,226,749,962
Capital donado	0
Liquidaciones de capital	-2,364,572,176
Saldo Final	<u>23,737,615,607</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 31 de Marzo del 2020, 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:

Marzo 2020	Fiduaciaria Ficq, S.A.	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	159,419,503	650,517,357
Total de pasivos	-5,622,762	-1,669,910
Total del patrimonio neto	153,796,741	648,847,447
Resultado operativo bruto	12,418,828	7,632,441
Resultado operativo neto	3,418,297	4,574,996
Resultado neto del periodo	3,418,297	4,574,996

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

Marzo 2020	Fiduciaria Ficq, 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	¢3.418.297	¢4.574.996
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢3.418.297	¢4.574.996
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 de Marzo 2020, instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	mar-20
Resultado del periodo antes de participaciones	1,806,852,664
CONACOOOP	-18,068,527
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)	-27,102,790
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	-18,056,424
Otros organismos de integracion	-18,068,527
Resultado del periodo despues de participaciones	1,725,556,396
Reserva legal	-180,685,266
Reserva bienestar social	-108,411,160
Reserva de Responsabilidad Social	-67,305,867
Reserva Educacion	-90,342,633
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	-201,917,601
Utilidad despues de reservas de ley	1,076,893,869
Resultado por distribuir	1,076,893,869

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

Al 31 de Marzo 2020, las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	mar-20
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	742,533,401
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	0
Créditos pendiente de Desembolsar	2,742,560
TOTAL	745,275,961

Nota 22. Hechos relevantes y contingencias

22.1 Cultura Coociquista

Se continúa fortaleciendo la cultura de confianza y ejecución, a través de los siguientes programas de FranklinCovey, que se encuentran alineados a nuestros ejes estratégicos y a los cuáles se tiene acceso gracias a las plataformas All Access Pass, Jhana, 4DXOS.

Liderando a la Velocidad de la Confianza, en el cual se trabajó para desarrollar la confianza alrededor, para facilitar la relación y acelerar las decisiones.

Los 7 hábitos de los Gerentes Altamente Efectivos, que permitió gerenciarse a sí mismos, guiar a otros y desencadenar el potencial.

Visión y Estrategia Compartidas

22.2 Modernización Tecnológica

El proyecto de Modernización Tecnológica se encuentra en la etapa de implementación de las soluciones informáticas:

CORE de ORACLE denominado FlexCube

Plataforma de canales digitales ORACLE Banking Digital Experience (OBDX)

Plataforma de Nómina de Recursos Humanos del partner de ORACLE Legadmi.

Plataforma ORACLE Fusion, que incluye:

ORACLE Human Capital Management Cloud (HCM) para la gestión global de recursos humanos, aprendizaje, talento y selección.

ORACLE Enterprise Resource Planning (ERP) Cloud para la gestión centralizada de la contabilidad corporativa, cuentas por pagar y por cobrar, administración de ingresos y gastos, gestión de activos y gestión de los proveedores.

La arquitectura que soporta dichas soluciones (base de datos y servicio cloud).

COOCIQUE eligió una solución madura de clase mundial, líder en su categoría y con gran trayectoria en el mercado con referencias en diversas instituciones financieras, que además cuenta con reconocimientos internacionales como mejor CORE Bancario.

ORACLE cuenta con más de 20 clientes en Latinoamérica con la solución de FlexCube que avala el modelo de implementación, que certifica que la experiencia, la metodología y la solución, son la mejor combinación para el éxito de un proyecto transformacional como lo es el reemplazo del CORE financiero de COOCIQUE.

La transformación estratégica global a la cual se enfrenta COOCIQUE, genera presión sobre el tiempo que se tiene para lograr resultados en términos tecnológicos, considerando que los resultados cumplan con requisitos de calidad oportunos a las condiciones de sus principales competidores.

22.3 Además, se gestionó la suscripción a The Predictive Index o PI Behavioral Assessment que permite, por medio de evaluaciones cognitivas y conductuales, medir la capacidad del candidato o colaborador para aprender, resolver problemas o adaptarse en el entorno laboral, y ofrece una guía para interpretar la personalidad en torno a la dominancia, extraversión, paciencia y la formalidad, lo cual ha sido implementado para tomar mejores decisiones en los procesos de selección y gestión del talento humano interno.

22.4 Formación y Aprendizaje

Se consolidó una alianza con el Instituto Nacional de aprendizaje para habilitar las plataformas virtuales de esta institución, para uso de la Cooperativa y sus partes interesadas. El objetivo de la alianza es convertir a Coocique en Centro Colaborador de qué manera que se puedan ampliar el impacto en temas de formación y asistencia técnica a pymes en las diferentes zonas de influencia de la cooperativa. Las acciones que se emprenden gracias a esta articulación son las siguientes:

Plan de capacitación y desarrollo profesional interno

Alfabetización Digital tanto para colaboradores y cuerpos directivos, como para asociados de los diferentes programas como Generación Dorada y Nueva Generación.

Rutas de aprendizaje para NG, que les permita incrementar posibilidades de empleabilidad.

Cursos de especialización a través de plataformas internacionales de instituciones como Fundación Carlos Slim, Microsoft, Oracle, CISCO.

Programas virtuales del INA

Asistencia Técnica para nuestros empresarios a través del Centro Empresarial del INA.

Se invirtieron más de 47 millones de colones en actividades de capacitación, con presupuesto de Coocique y colaboración del Comité de Educación y Bienestar Social, para un total de 10.614 horas de capacitación invertidas y 1.034 participaciones de colaboradores en todos los niveles de la estructura interna.

Se da seguimiento al convenio con la Universidad FUNDEPOS, con el objetivo de buscar la profesionalización de los colaboradores de la cooperativa. Actualmente se están cursando los grados de bachillerato universitario y maestría.

Se brindó la oportunidad para que 66 estudiantes de diferentes colegios técnicos y universidades en todo el país realizaran la pasantía o práctica de profesional en la cooperativa.

22.5 Equidad y competitividad salarial

Durante el 2020 se aplicaron políticas salariales, analizadas en el Comité de Remuneraciones, con el fin de cerrar brechas salariales, y mantener salarios competitivos, tomando como base los estudios salariales semestrales efectuados.

22.6 Durante el año 2020, el BANHVI ha realizado pagos, por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ¢7.642 millones para 853 soluciones habitacionales de Interés Social.

22.7 En relación a la implementación de la normativa SUGEF 18-16 hemos realizado el levantamiento de información para cada uno de los procesos mapeados a nivel institucional. Para el 2020 se realiza una modificación al mapeo de procesos institucional, por lo que se evalúan los procesos nuevos y se da inicio a con la segunda evaluación de riesgo operativo a los procesos altamente críticos. Además, se da seguimiento a las medidas de mitigación de los demás procesos y a los planes de acción de los incidentes identificados.

22.8 La declaración de apetito al riesgo se continúa fortaleciendo, se ha separado el indicador de mora mayor a 90 de producción en Sistema de Banca para el Desarrollo (SUGEF 15-16) y Sistema Financiero Nacional (SUGEF 01-05), por la diferencia de condiciones, así como se trabaja en la mejora de los planes de contingencia.

22.9 El resultado al cierre 2020 corresponde a 1806 millones, lo que demuestra un crecimiento constante y sostenible de mejores resultados económicos anuales.

22.10 En atención al acuerdo SUGEF 14-17, Reglamento general de gestión de la tecnología de información, hemos invertido en la mejora continua de nuestro Marco de Gestión de TI basado en las buenas prácticas de COBIT 5, asimismo hemos realizado cambios a nivel de la estructura organizativa para una mejor gobernanza en las TI, con el fin de lograr beneficios, optimizar riesgos y recursos, se cuenta también con el acompañamiento de una empresa asesora para realizar las mejoras necesarias a los procesos.

Además, se ha reforzado la estructura de Gobierno de TI, donde se cuenta con un funciones de control interno de tecnología, el cual permitirá una coordinación y alineamiento, entre las políticas y procedimientos, versus la ejecutoria de los mismos, que corresponde a la parte técnica de tecnología de información.

22.11 La colocación al cierre de marzo 2020 representa, 12.085 millones de colones, de crecimiento con relación al cierre del año anterior, equivalente a 6.99%, por encima de la media del sistema financiero nacional.

22.12 Para el año 2020 el Consejo de Administración aprobó una inversión en Tecnologías de Información que asciende a los 1,051,894,164.01 millones de colones, los cuales se utilizarán para modernizar la red de telecomunicaciones de Coocique e instalar en las sucursales redes WiFi inteligentes, renovar los servidores del datacenter de Coocique (tanto los equipos de base de datos, como de virtualización), aprovisionar las sucursales con equipos de respaldo eléctrico, renovar una gran parte del lote de equipos portátiles y de escritorio, adquirir equipos de telefonía de voz sobre IP y video conferencias; así como realizar importantes inversiones en licenciamiento para la implementación de ambientes de desarrollo, pruebas y contingencia, más la adquisición o renovación de licencias para soportar los proyectos de otras áreas como Modernización Tecnológica, Riesgos, Oficialía de Cumplimiento, Inteligencia de Negocios y Tarjetas.

Durante el primer trimestre del 2020 se realizaron los procesos de adquisición y se giraron las órdenes de compra para la inversión de los equipos de telecomunicaciones y servidores. También se realizó la selección de los proveedores para los enlaces secundarios de Internet. Estas primeras inversiones ascienden a los \$468,917.84 dólares americanos y los enlaces redundantes suponen un gasto de \$45,480.16 dólares americanos durante el primer año de contrato.

Todas estas inversiones tienen el objetivo de llevar la infraestructura tecnológica a un estado óptimo, que le permita a la organización operar en un esquema de alta disponibilidad, en todos sus servicios críticos, preparándola para la adopción de un nuevo core de clase mundial. Asimismo, la nueva infraestructura, permitirá desarrollar planes de recuperación de desastres y continuidad de negocio, acordes con la estrategia del negocio y de acuerdo a su apetito al riesgo.

22.13 Se continúa con el proceso de cultura organizacional enfocada al riesgo, a través de capacitaciones, publicaciones en revistas internas. Se brinda un refrescamiento a los usuarios dueños de procesos sobre la utilización del Sistema de Administración de Riesgo Operativo, y se capacita al personal de nuevo ingreso o nuevos involucrados.

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

22.14 El Despacho Crowe Horwath CR, S.A se designó como empresa externa encargada de realizar las auditorías al proceso de administración del Riesgos, según acuerdo SUGEF 2-10, cumplimiento de la Ley 8204, Sistema de Banca para Desarrollo según el acuerdo SUGEF 15-16, Reglamento sobre Idoneidad de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia, según acuerdo SUGEF 22-18; y Auditoría Financiera.

22.15 La Cooperativa inició en setiembre 2018 el Proyecto CX, 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 actualmente en el periodo de estabilización y reforzamiento de capacitaciones con todos los usuarios, es decir control y seguimiento.

22.16 La cartera colocada con recursos de SBD alcanza la suma de 31.024 millones de colones. La cartera productiva total de Coocique equivale a un 30% del total. Coocique es la Cooperativa más enfocada en crédito que genere desarrollo y crecimiento económico.

Vivienda	21,904,447,360.09	11.88%
Pymes	22,770,026,460.06	12.35%
Consumo	101,566,480,305.70	55.07%
SBD	31,024,337,038.79	16.82%
Ahorros	7,169,007,000.11	3.89%
	184,434,298,164.75	100.00%

Detalle sobre acompañamiento

Coocique con su programa financiamiento con acompañamiento ha atendido a 90 pymes con asesoría personalizada que se desarrolla con base a las necesidades de cada empresario. De la cartera total de colocación del SBD (31 024 337 038), 2 542 237 703,93 han recibido un producto no financiero que le permite adquirir conocimiento en temas como manejo de finanzas, gobierno corporativo, marketing y creaciones de

propuesta de valor. Son 90 empresarios atendidos, de distintas zonas, Ciudad Quesada, Nicoya, Tilarán, San Jose, Aguas Zarcas, Florencia, Venecia, Pital, Fortuna, La Tigra, Cartago, Grecia, Zarcero y San Ramón. Ampliando los incentivos a nuestros asociados y herramientas que los fortalezca en sus negocios.

22.17 El plan de continuidad de negocio de Coocique se inició formalmente, con la incorporación del Gestor de Continuidad de Negocio. Dicho plan está en etapa de diseño, según el cronograma de trabajo mismo que detallo en el archivo adjunto llamado: "Cronograma Plan de Continuidad de Negocio Coocique" este cronograma de trabajo se ha estado cumpliendo según las fechas que se establecieron para cada uno de los entregables. Actualmente, la estructura documental del Plan está lista y se encuentra en la etapa de aprobación, para ser publicados como documentos formales de la Cooperativa. Por otro parte y de forma paralela, el departamento de Tecnología de Información, está realizando esfuerzos para fortalecer la Continuidad de TI para lograr:

- a. Disponibilidad del 99.9% de tiempo en línea en todos los servicios que soportan las operaciones críticas del negocio.
- b. Renovación de los equipos de telecomunicaciones, los cuales podrán soportar un segundo enlace de internet, que permitirá dotar a todas las sucursales de Coocique con redundancia de telecomunicaciones

22.18 Gobierno corporativo Coocique R.L, ha venido implementando en el último periodo y a un buen ritmo, una adecuada gobernanza; actualmente cuenta con políticas y reglamentos de idoneidad de perfil, para los miembros del órgano director y la alta gerencia, además establece un código de gobierno corporativo institucional donde todos los años en el primer trimestre se publica a través de la web un informe acerca del mismo, además un informe de riesgos por parte de la dirección corporativa de riesgos.

Se han implementado capacitaciones al órgano de dirección, alta gerencia y puestos claves, en temas de normativa de gobierno corporativo y sanas prácticas internacionales de gobernanza; por otra parte, y no menos importante se ha mejorado las calificaciones de los cuerpos directivos y de la alta gerencia, permitiendo medir la gestión no solo de la eficiencia en el negocio sino también en una adecuada gestión al riesgo al que está expuesto esta Cooperativa.

Aunado a esto, se ha robustecido la gobernanza de Tecnologías de Información, lo cual accede a una alineación entre la normativa tanto interna como externa.

Todo esto en pro al beneficio institucional y en conciencia de la importancia de adaptación a las buenas prácticas internaciones de gobernanza

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 calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrable, derogando los acuerdos SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publicó el 09 de Diciembre y rige a partir del 09 de Octubre del 2006.
- La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.
- Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.
- NIIF 8 Segmentos de operación

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

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros No Aplica