

Tabla de Contenidos

Estado de Situación Financiera.....	6
Estado de Situación Financiera.....	7
Estado de Resultados Integral	8
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	9
Estado de Flujo de efectivo.....	10
Nota 1. Información general	11
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros consolidados y principales políticas contables utilizadas:	11
a. Base de preparación	11
2.1 Instrumentos Financieros.....	14
2.2 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad.....	20
2.3 Ingresos y gastos por intereses.....	26
2.4 Ingresos por comisiones.....	27
2.5 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta.....	27
2.6 Participaciones en el capital de otras empresas	27
2.7 Propiedad, mobiliario y equipo.....	27
2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo	28
2.9. Transacciones en monedas extranjeras.....	28
2.10. Cambios en políticas contables.....	29
2.11. Errores fundamentales.....	29
2.12. Beneficios de empleados	29
2.13. Impuesto sobre la renta	30
2.14. Impuesto al valor agregado.....	32
2.15. Valuación de otras cuentas por cobrar	32
2.16. Arrendamientos	32
2.17. Costos por intereses.....	33
2.18. Valuación de activos intangibles.....	33
2.19. Acumulación de vacaciones.....	33
2.20. Provisión para prestaciones legales.....	33
2.21. Reserva legal.....	34
2.22. Reservas.....	34
2.23. Participación sobre los excedentes.....	34

2.24. Deterioro en el valor de los activos	35
2.25. Uso de estimaciones.....	35
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar	35
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo	36
Nota 5. Inversiones en valores	37
Nota 6. Cartera de crédito.....	37
6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad.....	37
6.2 Estimación para créditos incobrables.....	37
6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados	38
6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	38
6.4.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía son:	38
6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	38
6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:.....	39
6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:.....	39
6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:	39
6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:	39
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas	39
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....	40
Nota 9. Posición en monedas extranjeras	41
Nota 10. Depósitos de clientes a la vista y a plazo	41
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros.....	41
11.1 Disponibilidades	41
11.2 Inversiones y valores en depósitos.....	43
11.3 Cartera de crédito.....	45
11.4 Cuentas y productos por cobrar	46
11.5 Bienes disponibles para la venta	46
11.6 Participación en otras empresas.....	47
11.7 Propiedad, mobiliario y equipo	47
11.8 Otros activos	49
11.9 Captaciones a la vista.....	49
11.10 Captaciones a plazo	49
11.11 Otras obligaciones financieras	50
11.11 Otras obligaciones financieras	51

11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones.....	52
11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio	53
11.14 Ingresos por instrumentos financieros.....	53
11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito	54
11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	54
11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios.....	55
11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público	55
11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras	55
11.20 Gastos de administración del personal	56
11.21 Otros gastos de administración	56
11.22 Cuentas de orden	56
11.23 Superávit por revaluación de propiedad.....	57
Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos	57
Nota 13. Riesgos de liquidez y de mercado	59
13.1 Riesgo de liquidez	59
13.2 Riesgo de mercado.....	59
Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza.....	62
Nota 14.1 Fideicomisos y comisiones de confianza de Fiduciaria FICQ S.A.....	62
Nota 14.2 Fideicomisos y comisiones de confianza de Coocique R.L.	63
Nota 15. Capital social	63
Nota 16. Participación en otras empresas	64
Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance	64
Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes.....	64
Nota 19. Cuentas contingentes deudoras.....	64
Nota 20. Hechos relevantes y contingencias	65
A. Coocique.....	65
B. Fiduciaria FICQ S.A.....	71
C. Inmobiliaria S.A	72
Nota 21. Indicadores de Riesgo.....	72
Nota 22. Autorización para emitir estados financieros.....	73

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

Y SUBSIDIARIAS

COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS

Estados Financieros

al 31 de diciembre del 2020

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

Estados financieros

al 31 de diciembre del 2020

GRUPO COOIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Diciembre del 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	dic-20	dic-19
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	11.1	5,646,036,766	
Efectivo		1,450,250,194	
Banco Central de Costa Rica		3,755,509,418	
Entidades financieras del país		409,102,004	
Entidades financieras del exterior		0	
Documentos de cobro inmediato		0	
Disponibilidades restringidas		31,175,150	
Cuentas y productos por cobrar		0	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	74,533,618,177	
Al valor razonable con cambios en resultados		8,261,605,372	
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		42,656,380,914	
Al costo amortizado		22,326,950,000	
Instrumentos financieros derivados		0	
Productos por cobrar		1,302,403,428	
(Estimación por deterioro)		-13,721,537	
CARTERA DE CRÉDITOS	11.3	182,125,222,787	
Créditos vigentes		162,789,921,750	
Créditos vencidos		24,279,190,946	
Créditos en cobro judicial		2,199,951,679	
Costos directos incrementales asociados a créditos		0	
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-2,287,442,875	
Productos por cobrar		3,277,175,373	
(Estimación por deterioro)	6.2	-8,133,574,087	
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	487,796,299	
Comisiones por cobrar		20,313,036	
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		0	
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		255,449,686	
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		29,422,418	
Otras cuentas por cobrar		305,842,848	
Productos por cobrar		0	
(Estimación por deterioro)		-123,231,689	
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,448,396,711	
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,020,599,823	
Bienes adquiridos para la explotación de terceros		0	
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-1,599,599,106	
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	386,582,359	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) (	11.7	5,450,146,738	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN			
OTROS ACTIVOS	11.8	2,498,047,064	
Cargos diferidos		0	
Activos Intangibles		215,213,578	
Otros activos		2,282,833,486	
TOTAL DE ACTIVO		272,575,846,900	

PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	10	162,630,460,559	
A la vista	11.9	25,368,995,488	
A Plazo	11.10	133,516,905,419	
Otras obligaciones con el público		0	
Cargos financieros por pagar		3,744,559,671	
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0	
A la vista		0	
A plazo		0	
Cargos financieros por pagar		0	
Obligaciones con entidades	11.11	71,751,037,811	
A la vista		0	
A plazo		61,300,916,108	
Otras obligaciones con entidades		9,443,143,462	
Cargos financieros por pagar		1,006,978,240	
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	3,019,948,719	
Provisiones		853,796,302	
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		0	
Impuesto sobre la renta diferido		0	
Otras cuentas por pagar		2,166,152,417	
Cargos financieros por pagar		0	
Otros pasivos		1,669,098	
Ingresos diferidos		1,196,450	
Otros pasivos		472,648	
Obligaciones subordinadas		2,074,604,430	
Obligaciones subordinadas		0	
Préstamos subordinados		2,072,525,000	
Cargos financieros por pagar		2,079,430	
Obligaciones convertibles en capital		0	
Obligaciones convertibles en capital		0	
Cargos financieros por pagar		0	
Obligaciones preferentes		0	
Obligaciones preferentes		0	
Cargos financieros por pagar		0	
Aportaciones de capital por pagar		950,089,588	
TOTAL DE PASIVO		240,427,810,184	
PATRIMONIO			
Capital social	11.13, 15	25,150,286,762	
Capital pagado		24,573,045,885	
Capital donado		577,240,877	
Capital suscrito no integrado		0	
(Suscripciones de capital por integrar)		0	
(Acciones en tesorería)		0	
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias		0	
Aportes patrimoniales no capitalizados		0	
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	2,958,535,613	
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.23	2,054,166,531	
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		-24,662,361	
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		605,396,198	
Ajuste por valuación de Instrumentos financieros restringidos		692,983	
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		322,940,281	
Ajuste por conversión de estados financieros		0	
Reservas	11.13	2,889,125,801	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	
Resultado del período		1,150,088,541	
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		0	
Participaciones no controladoras		0	
TOTAL DEL PATRIMONIO		32,148,036,716	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		272,575,846,900	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	976,792,845	
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	27,692,292,631	
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	8,511,421	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	14	27,683,781,211	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	652,701,089,588	
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		652,701,089,588	
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		0	
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		0	

Mario Andrés Arroyo Jiménez
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

GRUPO COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL Al 31 de Diciembre del 2020 (En Colones sin céntimos)			
	NOTA	dic-20	oct - dic
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1,527,814	388,375
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	5,109,733,408	1,322,019,435
Por cartera de créditos	11.15	25,549,324,601	6,417,142,672
Por arrendamientos financieros		-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.16	83,226,603	24,521,450
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		-	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		246,158,550	81,743,550
Por ganancia en propiedades de inversión		-	-
Por ganancia en instrumentos derivados		-	-
Por otros ingresos financieros		207,144,223	44,296,594
Total de Ingresos Financieros		31,197,115,199	7,890,112,076
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público	11.18	12,085,920,454	2,913,102,206
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.19	4,621,426,804	1,046,063,122
Por otras cuentas por pagar diversas		-	-
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		189,264,552	46,418,157
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		531,398,260	192,212,377
Por pérdidas en propiedades de inversión		-	-
Por pérdida en instrumentos derivados		-	-
Por otros gastos financieros		41,057,487	5,940,164
Total de Gastos Financieros		17,469,067,558	4,203,736,026
Por estimación de deterioro de activos		6,912,750,752	1,464,152,064
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3,038,272,802	509,358,251
RESULTADO FINANCIERO		9,853,569,690	2,731,582,238
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	11.17	1,361,538,807	315,930,813
Por bienes mantenidos para la venta		513,460,758	77,190,129
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		14,991,631	14,991,631
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		-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas		-	-
Por otros ingresos operativos		282,830,517	20,664,679
Total Otros Ingresos de Operación		2,172,821,714	428,777,252
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		319,161,625	59,734,298
Por bienes mantenidos para la venta		757,539,187	179,056,826
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		28,436,304	28,436,304
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 provisiones		659,987,182	22,551,686
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		-	-
Por cambios y arbitraje de divisas		-	-
Por otros gastos con partes relacionadas		-	-
Por otros gastos operativos		746,346,918	269,805,147
Total Otros Gastos de Operación		2,511,471,215	559,584,261
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		9,514,920,190	2,600,775,227
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.20	5,603,577,089	1,515,432,557
Por otros gastos de administración	11.21	2,706,853,474	784,007,340
Total Gastos Administrativos		8,310,430,566	2,299,439,897
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,204,489,624	301,335,330
Impuesto sobre la renta		208,429	208,429
Impuesto sobre la renta diferido		-	-
Disminución de impuesto sobre renta		-	-
Participaciones legales sobre la utilidad		54,192,654	13,550,711
Disminución de participaciones sobre la utilidad		-	-
RESULTADO DEL PERIODO		1,150,088,541	287,576,193
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-
Atribuidos a la controladora		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	11.23	2,054,166,531	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(24,662,361)	(125,206,890)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		605,398,198	8,119,068
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		692,963	(2,390,890)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio		-	-
Superávit por revaluación de otros activos		-	-
Ajuste por valoración de instrumentos derivados		-	-
Otros ajustes		322,940,281	(4,882,141)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		2,958,535,613	(124,360,853)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		4,108,624,154	163,215,340
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-
Atribuidos a la Controladora		-	-

Mario Andrés Arroyo Jiménez
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

GRUPO COOIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 31 de Diciembre del 2020
(En Colones sin céntimos)

Descripción	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 31 de Diciembre 2019		23,501,120,439		3,385,387,716	2,948,233,923		1,076,893,870	30,911,635,948
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Resultado corregido		23,501,120,439		3,385,387,716	2,948,233,923		1,076,893,870	30,911,635,948
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados				0			1,150,088,541	1,150,088,541
Resultado período								
Resultado acumulado								
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020					0		0	0
Uso de Rervas Legales y otras reservas estatutarias					(59,108,122)			(59,108,122)
Traslado a la reserva					333,241,260		(333,241,260)	0
Capitalización de excedentes	15	578,482,544					(1,076,893,870)	(498,411,326)
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional	15	3,009,790,365						3,009,790,365
Liquidaciones de capital	15	(1,939,106,586)						(1,939,106,586)
Capital Donado								
Otros Resultados Integrales del Período				0				0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				(423,735,021)				(423,735,021)
Ajuste al valor de los activos				(3,117,083)				(3,117,083)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas								
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(426,852,104)	0	0	0	(426,852,104)
Saldo al 31 de Diciembre 2020	15, 11.13	25,150,286,762	0	2,958,535,612	3,222,367,061	0	816,847,281	32,148,036,715
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

Mario Andrés Arroyo Jiménez
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

GRUPO COOCCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de Diciembre del 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA	dic-20	dic-19
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,150,088,541	
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-	
Aumento/ (Disminución) por		-	
Depreciaciones y amortizaciones		438,415,799	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(277,673,408)	
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		251,830,416	
Ingresos Financieros		(2,279,773,682)	
Gastos Financieros		238,164,163	
Estimaciones por Inversiones		91,310,216	
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		5,265,922,284	
Estimaciones por otros activos		8,236,852	
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(87,088,817)	
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		(6,222,495)	
Otras provisiones, Litigios		436,425,220	
Deterioro de activos financieros		-	
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		-	
Deterioro de otros activos		-	
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		13,444,672	
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-	
Gasto impuesto de renta		-	
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		5,243,079,761	
Flujos de efectivo por actividades de operación		-	
Aumento/ (Disminución) por		-	
Disponibilidades		(30,543,022)	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(6,259,260,367)	
Instrumentos Financieros - Derivados		-	
Cartera de Crédito		(7,233,139,726)	
Productos por Cobrar por cartera de crédito		-	
Cuentas y comisiones por Cobrar		(15,786,150)	
Bienes disponibles para la venta		(968,397,891)	
Otras cuentas por cobrar		11,003,520	
Otros activos		445,715,530	
Obligaciones con el público		14,965,133,023	
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-	
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(1,286,751,808)	
Productos por Pagar		697,765,529	
Otros pasivos		(408,009)	
Impuesto sobre la renta		41,783,377	
Aportaciones por pagar		883,633,315	
Efectivo Neto proveniente de actividades de Operación		6,493,827,078	
Flujos de efectivo por actividades de inversión		-	
Aumento/ (Disminución) por		-	
Instrumentos financieros al costo amortizado		(1,086,473,075)	
Participaciones en el capital de otras empresas		794,858,214	
Productos y dividendos cobrados		(848,400,856)	
Inmuebles, mobiliario, equipo		(1,622,332,721)	
Intangibles		(172,601,951)	
Otras actividades de inversión		-	
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(2,934,950,386)	
Flujos de efectivo por actividades de financiación		-	
Aumento/ (Disminución) por:		-	
Obligaciones Financieras		7,981,977	
Capital Social		330,193,288	
Obligaciones Subordinadas		82,897,500	
Obligaciones Convertibles		-	
Obligaciones Preferentes		-	
Dividendos		-	
Otras actividades de financiación		-	
Uso de Reservas		(59,108,122)	
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		361,964,643	
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		-	
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		3,920,841,335	
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		15,421,575,671	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4	19,342,416,987	

Mario Andrés Arroyo Jiménez
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros

al 31 de diciembre 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, 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; con el propósito de satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro sistemático como medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

Además, como servicios complementarios a sus asociados ha desarrollado la actividad de administración de fondos provenientes de fideicomitentes a través de Fiduciaria FICQ S.A.

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.

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 de las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector.

Coocique R.L. tiene veintidós sucursales o agencias, una oficina periférica, ubicada en San Carlos, Ciudad Quesada, catorce cajeros automáticos y su página web informativa es www.coocique.fi.cr

Al 31 de diciembre del 2020 tiene 403 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros de Grupo Coocique, han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del

Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados.

Esta base contable previene que en el registro contable de las operaciones deberá prevalecer la esencia económica y no la forma jurídica con que las mismas se pacten

Alcances de la consolidación

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2020 corresponden a los de Grupo Coocique, consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

Nombre Subsidiaria	Domicilio legal	Porcentaje de Participación	Porcentaje derecho voto
Inmobiliaria Coocique S.A. (Coocique S.A.)	San Carlos	100%	100%
Fiduciaria de Inversión y Ahorro Coocique, S.A. (Fiduciaria FICQ, S.A.)	San Carlos	100%	100%

- b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 31 de diciembre del 2020 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.

- c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:

Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.

En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.

Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:

Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.

Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados son eliminadas en el proceso de consolidación.

La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para las entidades del grupo.

d- La consolidación se llevó a cabo eliminando las transacciones entre compañías, las cuales tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no existiendo diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado, por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.

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

e- No se presentan subsidiarias que se tuvieran que excluir de la consolidación.

f- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.

g- Las principales actividades de las entidades subsidiarias corresponden a:

Fiduciaria FICQ, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

Su Objetivo es la Inversión de Bienes para alquiler a la compañía Coocique R.L, y a terceros.

h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.

i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.

j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.

k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 30 de diciembre del 2020 es:

	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria Coocique S.A
Activo	163,746,976	451,055,677
Pasivo	7,370,981	210,506,348
Patrimonio	156,375,995	240,549,328
Total pasivo y patrimonio	163,746,976	451,055,677

b. Principales políticas contables utilizadas:

2.1 Instrumentos Financieros

Grupo Coocique mantiene un Portafolio de Inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

i. Clasificación Las inversiones que mantiene Grupo Coocique, clasificadas como Valor Razonable con cambios en Resultados son aquellas inversiones en fondos de inversión cuyo propósito es contar con niveles adecuados de liquidez generando rendimientos en el corto plazo.

ii. Medición Los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación diario.

iii. Reconocimiento Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente de acuerdo con el valor de participación en el Fondo. Los rendimientos de los fondos de inversión se reconocen en el Estado de Resultados de Grupo Coocique a medida que se generen, al cierre de cada mes.

2) Valor Razonable con cambios en otro Resultado Integral (O.R.I)

i. Clasificación Los instrumentos financieros que Grupo Coocique clasifica al valor razonable con cambios en otro resultado integral (O.R.I), son principalmente inversiones en títulos valores negociables en la Bolsa Nacional de Valores, los cuales se valoran a precios de mercado de forma mensual y se pueden vender en un mercado de valores si así se requiere.

ii. Medición Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable que incluye los costos de transacción. Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos al valor razonable con cambios en O.R.I se miden al valor razonable con datos cotizados en un mercado de valores proporcionados por un proveedor de precios reconocido, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro. El

valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros.

iii. Reconocimiento Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de mercado más costos de transacción en el momento en el que Grupo Coocique se compromete a adquirir tales activos. Las ganancias o pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral. La estimación por deterioro de inversiones al valor razonable se registra mensualmente en una cuenta de Patrimonio contra la cuenta Gasto por Estimación por Inversiones al Valor Razonable. Cualquier prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

3) Costo amortizado Todos los activos financieros no negociables se miden al costo amortizado menos las pérdidas por deterioro. Para las Subsidiarias no se presentan inversiones al costo amortizado.

i. Clasificación Los instrumentos financieros que La Cooperativa clasifica al Costo amortizado, son principalmente inversiones en Depósitos a Plazo en Entidades Financieras, Bancos Estatales y en Entidades Cooperativas, que decide mantener hasta la fecha de su vencimiento.

ii. Medición En el caso de las inversiones al Costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a plazo en el Sistema Bancario Nacional y Cooperativa, debido a que no se valoran con base a un vector de precios, se miden por medio del método de interés efectivo de acuerdo con la periodicidad de pago de los cupones

iii. Reconocimiento Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de compra más costos de transacción. Se valoran posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo, que corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente.

La estimación por deterioro de inversiones al costo amortizado se registra mensualmente en una cuenta de Gasto por Estimación contra la cuenta de activo: estimación por Inversiones al Costo amortizado.

Reconocimientos de ingresos por intereses

Los intereses sobre las inversiones en instrumentos financieros se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal y el interés pactado. La amortización de primas y descuentos sobre las inversiones se registra por el método del interés efectivo.

Administración del riesgo Dadas las actividades desarrolladas, en el mercado de valores, los activos financieros de Grupo Coocique tienen exposición a diferentes tipos de riesgo: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado

La gestión, control y medición de riesgo financiero. El área de Inversiones en coordinación con el área Riesgos, verificara que las inversiones estén alineadas a las políticas de inversión y al modelo de negocio establecido.

Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

i. Riesgo de liquidez El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El Riesgo de Liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está ligado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia, para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor. Grupo Coocique ha adoptado políticas y controles en cada una de las áreas señaladas anteriormente; con el fin de lograr un adecuado calce de los vencimientos de sus activos y pasivos financieros; además, se analiza en forma periódica el indicador de riesgo de liquidez y calce de plazos. El propósito de Grupo Coocique es velar por el cumplimiento de los parámetros financieros establecidos por la Entidad y la normativa prudencial de la SUGEF. Adicionalmente, se mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo y asegurar niveles adecuados de liquidez. También, se cuenta con un plan de contingencias para la liquidez; el cual se activa, en caso de un descalce de activos sobre pasivos líquidos y se mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo, en caso de ser necesario. Los indicadores de riesgos de liquidez se encuentran dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

Dentro de los indicadores de la Política de apetito al riesgo se manejan mensualmente 8 indicadores relacionados a la liquidez de Grupo Coocique, estos se ajustan y calibran al menos una vez al año. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una recta de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero, este modelo se realiza después del cierre de cada mes y se proyecta con un horizonte de tiempo de hasta 12 meses. Otro de los trabajos que se realizan es el monitoreo de la volatilidad de los saldos en vista, con el objetivo de monitorear las salidas de dinero ante situaciones especiales de mercado o incluso relacionado con algún riesgo reputacional que pueda afectar a Grupo Coocique.

ii. Riesgo de mercado Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de Grupo Coocique se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como, cambios adversos en las tasas de interés, variaciones adversas en el tipo de cambio y el precio de los instrumentos financieros sujetos a valor de mercado, así como, de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y

económicos. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección de Grupo Coocique. Al respecto, Se monitorean las concentraciones de inversiones entre los emisores, estableciendo límites máximos de concentración en Cooperativas o entidades privadas, de igual forma, se monitorean los límites de capital ajustado descritos en la normativa SUGEF.

iii. Riesgo de tasas de interés Es la exposición debido a la posibilidad de que ocurra una pérdida económica producto de variaciones adversas en las tasas de interés cuando se presentan descalces en los plazos de las carteras activas y pasivas, sin contarse con la flexibilidad para un ajuste oportuno. Se evalúa la sensibilidad de los activos a variaciones en tasas de interés mediante la elaboración de brechas por plazos y el indicador de riesgo de tasas. Asimismo, se cuenta con un sistema de medición y monitoreo con el fin de detectar las fuentes del riesgo de tasas de interés y que se evalúe el efecto de los cambios en las tasas de modo que sea consistente con el alcance de sus actividades. El indicador de riesgo de tasas de interés se encuentra dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente. El modelo de riesgos analiza los activos y pasivos sensibles a tasas de interés, en bandas de tiempo, donde se observa primeramente los descalces en cada una de las bandas y su impacto en la utilidad. De igual forma, se obtienen datos del valor en Riesgos del patrimonio.

iv. Riesgo cambiario Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados. Con el fin de controlar y monitorear el riesgo cambiario, Grupo Coocique ha establecido la política relacionada con la administración, monitoreo y control del riesgo cambiario, incluyendo dentro del análisis los respectivos escenarios de “stress testing”. Se mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora.

v. Riesgo operativo Se entiende por riesgo operativo, como la posibilidad de que se produzca una pérdida financiera debido a acontecimientos inesperados en el entorno operativo y tecnológico de una entidad. Dentro de este esquema la gestión de riesgo operativo busca minimizar el impacto de las posibles pérdidas que pueda enfrentar La Cooperativa producto de la operativa normal del negocio bajo una detección previa. Para dicha gestión se han adoptado técnicas de medición a nivel cualitativo, las cuales consisten en una autoevaluación de procesos, y una matriz de riesgo.

Modelo de identificación de riesgo operativo: Este modelo permite detallar el panorama real de la operatividad diaria que tiene Grupo Coocique a través de sus procesos y oportunidades de mejora. Si bien es cierto, no depende directamente de información financiera, permite ofrecer un valor cuantitativo de cumplimiento ya que el modelo permite monitorear la evolución de la gestión en el cumplimiento operacional y también establecer alertas tempranas.

Objetivo: Prever la posibilidad de pérdidas por exposición al riesgo operacional mediante la determinación de porcentajes o puntajes de cumplimiento, los que permiten evaluar el desempeño de una organización ante su exposición a riesgos de operación. En general son utilizados como indicadores parciales de riesgo operacional.

Dinámica: se cuenta con un sistema para la gestión del riesgo operativo, mediante la aplicación de un cuestionario de autoevaluación el cual se aplica periódicamente a los dueños de procesos previamente definidos por la administración en el mapeo de procesos institucional. Las respuestas están valoradas según ponderaciones de la intensidad o peso del respectivo ítem en el control del ambiente de riesgo.

Además, mensualmente se dan a conocer los incidentes relacionados con algún factor operativo, al cual se le establece un mitigante para prevenir que el riesgo se materialice.

Adicionalmente, la norma 3-06 plantea la sensibilización de la suficiencia patrimonial asignando un 15% sobre el ítem denominado Utilidad Operativa Bruta Administrativa (UOBA) como un factor de ajuste por los posibles riesgos operativos en que La Cooperativa pueda incurrir.

vi. Modelo de autoevaluación Este modelo presenta la ventaja de ser de sencilla operación ya que se basa en respuestas de cuadros medios y altos de la institución y no depende directamente de información financiera, no obstante, permite ofrecer un valor cuantitativo de incumplimiento. El modelo permite monitorear la evolución del ambiente de cumplimiento operacional y también establecer alertas tempranas.

Objetivo: medir el riesgo de pérdidas por exposición al riesgo operacional mediante la determinación de porcentajes o puntajes de cumplimiento, los que permiten evaluar el desempeño de una organización ante su exposición a riesgos de operación. En general son utilizados como indicadores parciales de riesgo operacional.

Dinámica: los cuestionarios de autoevaluación son respondidos periódicamente por funcionarios específicos designados por la gerencia general a sugerencia de la auditoría interna. Las respuestas están valoradas según ponderaciones de la intensidad o peso del respectivo ítem en el control del ambiente de riesgo.

Administración de capital:

Grupo Coocique gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de

Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de diciembre de 2020, es de 20%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente, el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos, es multiplicado por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial, es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

Para el registro de estimaciones o pérdida esperada de inversiones que Grupo Coocique tiene en otras entidades financieras de país, se implementan dos metodologías de cálculo las cuales se explican a continuación:

Metodología de Medición y sensibilización según calificación de Riesgo:

Se realiza una serie de sensibilizaciones donde la base del cálculo se centra en la medición del deterioro o mejora de la calificación riesgo de cada inversión, desde la fecha en que se adquiere hasta el cierre mensual que se requiera el cálculo.

Esta metodología puede aplicar para todo tipo de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable), pero por acuerdo del Consejo de Administración solo se está aplicando a la cartera registrada o categorizada como “Costo Amortizado”.

Para este cálculo se utiliza información importante de cada uno de los títulos como lo son la fecha de adquisición, tasa interés, tipo de instrumento, fecha vencimiento, valor de mercado, moneda, calificación de riesgo, nombre de calificadora, categoría de cartera y modelo de negocio al que pertenece.

Metodología de Medición y Sensibilización según la Curva Soberana:

La curva de rendimiento o estructura temporal de tasas de interés es una representación de la relación entre las tasas de rendimiento y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda, que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y periodo de tiempo determinado.

La curva soberana se actualiza cada mes, donde se descartan los datos de plazos más antiguos y se actualizan con los datos más recientes emitidos por la SUGEF. Siempre manteniendo el dato exacto de 252 variaciones de la curva soberana.

Para la realización del cálculo se toma la información de curva soberana emitida por el BCCR a 7 años para ser exactos, y se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

Esta metodología puede aplicar para todo tipo de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable), pero por acuerdo del Consejo de Administración solo se está aplicando a la cartera registrada o categorizada como “Valor Razonable”.

Para este cálculo se utiliza información importante de cada uno de los títulos como lo son la fecha de adquisición, tasa interés, tipo de instrumento, fecha vencimiento, valor de mercado, moneda, datos de la curva soberana, categoría de cartera y modelo de negocio al que pertenece.

2.2 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF, mediante 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

- f. Atraso máximo y atraso medio
- g. Calificación del comportamiento según la SUGEF

- h. Calificación directa en NIVEL 3

Documentación mínima

- i. Información general del deudor
- j. Documentos de aprobación de cada operación
- k. Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- l. Análisis financiero
- m. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo

Análisis de garantías

- n. Valor de mercado
- o. Actualización del valor de la garantía
- p. Porcentaje de aceptación

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- q. Escala principal y segmentos de escalas
- r. Homologación del Segmento AB
- s. 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:

- c. Estimación estructural
- d. Equivalente de crédito
- e. Garantías
- f. Uso de calificaciones
- g. Condiciones generales de las garantías
- h. Estimación mínima
- i. Operaciones especiales
- j. Calificación de deudores recalificados
- k. 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	Porcentaje de estimación
A1	<= 30	Nivel 1	Nivel 1	0%
A2	<= 30	Nivel 2	Nivel 1	0%
B1	<= 60	Nivel 1	Nivel 1 o 2	5%
B2	<= 60	Nivel 2	Nivel 1 o 2	10%
C1	<= 90	Nivel 1	Nivel 1, 2 o 3	25%
C2	<= 90	Nivel 2	Nivel 1, 2 o 3	50%
D	<= 120	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2, 3 o 4	75%
E	> 0 <= 120	Nivel 1, 2 o 3	Nivel 1, 2, 3 o 4	100%

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2. 80% categoría D (no aplica en todas las garantías). 60% categoría E (no aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

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

Grupo 1	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago
	Comportamiento de pago histórico
	Morosidad
	> \$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 está 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.

Metodología de crédito con fondos del SBD

El propósito de establecer la metodología para el otorgamiento de créditos del Sistema de Banca Para el Desarrollo (SBD) es brindar los lineamientos generales que ayuden al cumplimiento de los objetivos de la administración en el proceso de colocación y recuperación de recursos bajo la Ley N° 9274 y su reglamento.

Todos los Colaboradores relacionados con funciones de crédito deben estar informado de la ley N° 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo, ley 8262 de Fortalecimiento a las Pequeñas y Medianas Empresas, acuerdo 15-16 Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo, de los objetivos estratégicos y la normativa de Coocique, su enfoque de productos, normativa interna de la cooperativa, el entorno social, económico, político, ambiental en Costa Rica y el mundo, que potencialmente tengan efectos sobre los negocios en los cuales participan los asociados de Coocique, buscando en todo momento la mayor eficiencia en servicio a los asociados y producir la mejor calidad de activo correspondiente a la cartera de crédito de Banca para el Desarrollo.

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

La cartera de banca de desarrollo será objeto de clasificación de riesgo en función de la morosidad del deudor, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley N° 9274, según los siguientes criterios:

Categoría	Criterio de clasificación
1	a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad.
2	Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad.
3	a) Deudores con morosidad mayor a 60 días y hasta 90 días en la entidad, o b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una restructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
4	a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad. b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos restructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
5	Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.
6	Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

Cálculo de la exposición en caso de incumplimiento

La exposición en caso de incumplimiento de los créditos directos será igual al saldo total adeudado de la operación crediticia. Lo anterior, para las operaciones crediticias sujetas a estimación.

Cálculo de estimaciones genéricas

La categoría de riesgo 1 están sujetas a una estimación genérica de 0.25% para el caso de créditos denominados en moneda nacional y en moneda extranjera colocados en deudores generadores de divisas; y de 0.50% para el caso de créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas. El monto de la estimación genérica se calcula multiplicando los porcentajes de estimación indicados, por la exposición en caso de incumplimiento, sin considerar los efectos de mitigación por riesgo de crédito.

Cálculo de estimaciones específicas

Las categorías de riesgo 2 a 6 están sujetas a estimaciones específicas, según los porcentajes indicados en la tabla siguiente, tal como lo establece el Acuerdo SUGEF 15-16:

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación Específica (sobre la exposición descubierta)
1	0.25%
2	5%

3	25%
4	50%
5	70%
6	100%

a. Método de deducción

El método de deducción consiste en determinar la exposición descubierta, restando al monto de la exposición en caso de incumplimiento, el importe recuperable de la garantía. Sobre el monto de la exposición descubierta debe aplicarse el porcentaje de estimación específica correspondiente a la categoría de riesgo del deudor. Sobre el monto correspondiente al importe recuperable, debe aplicarse un porcentaje de estimación único igual a 0.5%.

b. Método de sustitución

El método de sustitución consiste en remplazar el riesgo de crédito del deudor por el riesgo de crédito del avalista, fiador, asegurador o proveedor de protección crediticia, y hasta el monto cubierto por estos. Sobre el monto de la exposición descubierta debe aplicarse el porcentaje de estimación específica correspondiente a la categoría de riesgo del deudor. Sobre el monto cubierto, debe aplicarse el porcentaje de estimación específica que corresponda al riesgo del avalista, fiador, asegurador o proveedor de protección crediticia.

Este método reconoce el efecto de mitigación en tanto el riesgo de crédito del fiador, avalista, asegurador o proveedor de protección crediticia sea menor que el riesgo de crédito del deudor o de la cartera cubierta. En caso de que el riesgo de crédito del fiador, avalista, asegurador o proveedor de protección crediticia sea mayor que el riesgo de crédito del deudor o de la cartera cubierta, no se considerará su efecto de mitigación.

c. Uso De Múltiples Garantías

En el caso de operaciones que cuenten con una combinación de garantías, por ejemplo, bienes inmuebles y fianza, se procede en primer lugar a aplicar el método de deducción, y sobre la parte descubierta de la operación, se procede a aplicar el método de sustitución. La garantía que respalda más de una operación crediticia debe considerarse según el porcentaje de responsabilidad establecido en el contrato de crédito, para el cálculo del importe recuperable correspondiente a cada operación crediticia.

En el caso de no estar establecido el porcentaje de responsabilidad, la cobertura de la garantía se calcula en forma proporcional a los saldos totales adeudados de las operaciones crediticias garantizadas. Para los efectos de este cálculo, el principal contingente debe multiplicarse por el respectivo factor de equivalencia de crédito.

Seguimiento cartera constituida de SBD

Es responsabilidad de la unidad de Banca para el Desarrollo el seguimiento de indicadores de la cartera de beneficiarios de la ley 9274, entre estos indicadores se deberá presentar un informe mensual de:

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

Trimestralmente presentará un análisis e informe de la cartera de beneficiarios del Sistema de Banca para el Desarrollo.

No sujeción de gastos registrales

Todas las operaciones que se realicen al amparo de esta ley estarán exentas del tributo que pesa sobre la inscripción de documentos o garantías en el Registro Público.

Consideraciones adicionales en SBD

Propiciar que la Cooperativa sea un agente que brinde inclusión financiera a sus asociados que posean proyectos productivos viables según la ley 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo.

Propiciar que, asociados de la Cooperativa, que posean unidades comerciales, industriales, de servicios y agropecuarias, sean generadores de empleo directo e indirecto, aumenten el encadenamiento productivo, se produzca un mayor valor agregado, se realice transferencia de conocimientos, se ejecuten formas de producción con desarrollo sostenible y se estimule el desarrollo tecnológico en los procesos empresariales.

Otorgar apoyo financiero a los sujetos de crédito beneficiarios, mediante el acompañamiento previo y posterior al otorgamiento de los recursos, con adecuado seguimiento, en función del entorno actual y de sus necesidades futuras.

En caso de corresponder a un emprendimiento, la futura actividad podrá ser apoyada solamente con la condición de que el asociado posea un flujo de ingreso alterno correspondiente a otra actividad económica o salario devengado en el sector público o privado con al menos 12 meses de antigüedad.

2.3 Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, instrumentos financieros 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 difieren en la vida de los créditos. Sobre la colación mensual se cobra una comisión, a la cual se les resta las comisiones pagadas a los vendedores, por dichas operaciones de crédito, la diferencia se registra como un ingreso diferido en la vida del crédito. Mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

2.5 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta 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 48 meses de su registro contable, según lo establecido en el transitorio VIII al Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera.

2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

Grupo Coocique 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.

2.7 Propiedad, mobiliario y equipo

Activos propios Los inmuebles, mobiliario y equipo se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

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 el que se origina el cargo.

Depreciación y amortización La depreciación del mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada.

Activo	Porcentaje
Edificio	2%
Vehículo	10%
Mobiliario y equipo	10%
Cómputo	20%
Licencias	100%

Las revaluaciones de inmuebles se realizan cada cinco años con base en avalúos por parte de peritos o valuadores independientes. El último avalúo realizado fue en el año 2017. El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados.

Las Revaluaciones, remodelaciones y mejoras se realizan por la vida útil que indique el avalúo.

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.

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 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 diciembre del 2020 el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 era ₡ 617.30.

Los registros contables de Grupo Coocique se elaboran en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Los resultados en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, bajo el rubro “Ganancia diferencial cambiario” o “Pérdida diferencial cambiario”.

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

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

El posicionamiento de la escala salarial de Grupo Coocique es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (encuesta salarial) y conforme a la rentabilidad de la cooperativa. Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones, siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente.

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que Grupo Coocique otorga a sus trabajadores:

Vacaciones. Se conceden diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, adicionándose a los 12 días que aplican por ley, 3, 6 o 12 días más. El cálculo del

salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones, se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses.

Cesantía: Dependiendo de la antigüedad del colaborador en la cooperativa, el tope del auxilio de cesantía puede variar de 8 a 16 años, o bien, los años alcanzados por el colaborador al 05/05/2017. Además, a partir de 5 años y un día de servicio ininterrumpido, los trabajadores que finalicen la relación laboral, se les reconoce un porcentaje de la diferencia entre lo trasladado a la Asociación Solidarista (ASEMCO) y el pasivo laboral, conforme una tabla escalonada de aplicación de dicho reconocimiento.

Grupo Coocique aporta un 5.33% a la cesantía, a favor de los asociados de ASEMCO, por todo el tiempo en que este permanezca afiliado, sin límite de años.

Incapacidades: Aquellos colaboradores que ingresaron antes de agosto del 2020 se les reconoce el siguiente beneficio: A partir del cuarto día se reconoce un subsidio por el porcentaje que no cubra (40%) la Caja Costarricense de Seguro Social o el Instituto Nacional de Seguros, sobre el salario base de la clase de puesto. Lo anterior, como un apoyo económico para la posible necesidad de compra de medicamentos y pago de obligaciones ya adquiridas, contribuyendo a que el colaborador pueda mantener sus finanzas personales sanas.

Vestimenta: Grupo Coocique cubre un 32% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

Tasa de Interés: Todo trabajador tiene derecho a 1% más de la tasa de interés en colones de las inversiones que realice mediante depósitos a plazo iguales o mayores a un año; además, un 2% menos de la tasa de interés en colones vigente, para los créditos otorgados en ciertas líneas.

2.13. Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la Renta, de acuerdo con el Artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el Artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coocique, R.L, se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley No.7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 7% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados en el cierre del periodo correspondiente.

En relación con la forma de aplicación de impuesto renta sobre los diversos tipos de ahorro en Coocique R.L, actualmente se trabaja de la siguiente forma:

Certificados de Depósito a Plazo Fijo: Se retiene un 7% de impuesto renta sobre los intereses generados por los mismos, para todos aquellos constituidos a partir del 01 julio 2019.

Ahorro Fácil y Ahorro Navideño: Se retiene un 8% de impuesto renta sobre los intereses generados por los mismos, cuando la suma de estos exceda el monto del 50% de un salario base, para todos aquellos constituidos a partir del 01 julio 2019.

La línea de ahorro de tipo vista no aplica para la retención del impuesto renta.

Ganancias de capital Una ganancia de capital es el beneficio que se obtiene por la venta de diversos activos en comparación con el precio de adquisición de dicho activo.

Impuestos sobre las ganancias de capital Cuando se produce una ganancia de capital se está obteniendo un beneficio, es decir, un incremento del patrimonio.

Actualmente Coocique R.L registra las ganancias de capital provenientes de ventas de títulos valores negociados en el mercado bursátil como un ingreso que va directamente a resultados.

519-11-1-01-01-00-00-00 Ganancia Realizada Instrumentos Financieros

El Capítulo XI de la Ley de Impuesto sobre la Renta regula lo relacionado a “Rentas de Capital y Ganancias y Pérdidas de Capital”

El artículo 27 bis “Hecho generador” establece lo siguiente:

“(…) El hecho generador de este impuesto es la obtención de toda renta de fuente costarricense en dinero o en especie, derivada del capital y de las ganancias y pérdidas de capital realizadas, que provengan de bienes o derechos cuya titularidad corresponda al contribuyente, así como las diferencias cambiarias originadas en activos o pasivos que resulten entre el momento de la realización de la operación y el de percepción del ingreso o pago del pasivo, y que no estén afectos por parte de su titular a la obtención de rentas gravadas en el impuesto a las utilidades. (...)”

Adicional, el artículo 28 “Contribuyentes” menciona lo siguiente:

“(…) Serán contribuyentes todas las personas físicas, jurídicas, entes colectivos sin personalidad jurídica y los fondos de inversión, contemplados en la Ley N° 7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores, de 17 de diciembre de 1997, así como cualquier otra figura jurídica similar que capte recursos del mercado de valores, que obtengan rentas de las gravadas mediante el presente capítulo, durante el periodo fiscal correspondiente, salvo que deban tributar de conformidad con lo dispuesto en el artículo 1 de esta ley o el impuesto a remesas al exterior. (...)”

Los artículos anteriores suponen que aquellas ganancias de capital que surjan íntimamente en razón de la actividad económica de la Compañía, que tributa bajo impuesto a las utilidades, estas también tributarán bajo el título I de la Ley de Impuesto sobre la Renta, es decir, bajo el impuesto a las utilidades.

Para Grupo Coocique 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.

Según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta Inmobiliaria Coocique, S.A. realizó un cambio de clasificación en dicho Impuesto, donde entra a regir Rentas de Capital Inmobiliario, así mismo la Inmobiliaria Coocique, S.A. declaró el impuesto a las utilidades en el formulario D-101, Declaración Jurada de Impuesto sobre la Renta, hasta el 30 de junio de 2019.

A partir del 1 de julio del 2019 hasta la fecha se declara mensualmente utilizando el formulario D-125, Declaración Rentas de Capital Inmobiliario.

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 con la NIIF 16 existe un modelo que distingue arrendamientos de un activo identificado y contratos por servicio. Esta norma fue aprobada en enero del 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo).

Grupo Coocique, presenta arrendamientos que son operativos por alquiler de edificios para sucursales y agencias, así como activos en derecho de uso.

Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros específicamente en el balance. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser amortizadas en el plazo del contrato. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Este pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial. Esta tasa se definió en un 14% anual equivalente al costo de oportunidad de los recursos en colocaciones en crédito. Para medir

el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de monto inferior a 30 millones de colones se reconocerá como gasto de arrendamiento.

La información que se muestra en las cuentas asociadas a la NIIF 16, se calcularon tomando como base todos los contratos de Alquiler de Edificios que a partir de enero 2020 y hasta su plazo de vencimiento (la vigencia del contrato). Para cada contrato, se detalló cual sería el pago por realizar para cada uno de los meses que estuviera vigente el mismo, tomando en consideración el ajuste por el aumento anual. El monto acumulado de todas las mensualidades debe sumar más de ₡30.000.000. Para considera en la aplicación de la NIF 16. Contratos inferiores a este monto serán considerados como contratos de bajo valor los cuales se registrará su gasto en forma lineal.

A la fecha Grupo Coocique, tiene únicamente contratos en moneda local, en adelante se negociará que todos los contratos nuevos sean en esta moneda, como política institucional.

2.17. Costos por intereses

Los intereses sobre las obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.18. Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles 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

Grupo Coocique concede diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, los cuales podrán ser disfrutados dentro de las quince semanas posteriores al día en que se cumplan las cincuenta de servicio continuo, o bien, el trabajador podrá disfrutar de vacaciones proporcionales a los meses laborados (que no exceden los 12 días que aplican por ley), cuando prevalezca su beneficio y esto no afecte la operativa o los niveles de servicio del área o sucursal.

El cálculo del salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones, se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses. La compensación de vacaciones se efectuará solamente si se cumple con las excepciones indicadas en el artículo 156 del Código de Trabajo.

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. Grupo Coocique 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

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 2.21.
- 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 Responsabilidad Social, 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%

Detalle	Porcentaje
CONACCOOP	1%
Organismos de integración	1%

2.24. Deterioro en el valor de los activos

El monto en libros de un activo no financiero se revisa al cierre de cada ejercicio económico, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y el valor de uso.

La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable; tal pérdida se reconoce en el estado de resultados para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en la revaluación para los activos registrados a montos revaluados.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se ajusta a través del estado de resultado integral o de patrimonio según sea el caso.

2.25. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y las NIIF. Existen estimaciones como: estimaciones de cartera de crédito, deterioro de bienes mantenidos para la venta, cuentas y productos por cobrar, las cuales se realizan con base a la normativa. Así mismo, estimaciones de la cartera de inversiones se cuantifican sobre la base de un análisis técnico, basado en el juicio y el conocimiento derivados de la experiencia pasada.

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

SUGEF 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 mantenidos para la venta Los bienes mantenidos para la venta no vendidos en el plazo de 48 meses 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.

Cálculo de estimaciones o Reservas por Inversiones realizadas en entidades financieras.

El cálculo de estimaciones se realiza de dos maneras, ya que existen dos grupos o dos tipos de segmentos a la hora de registrar contablemente cada inversión. Aquellas que se registran al “Valor Razonable” y las que se registran al “Costo Amortizado”.

Costo Amortizado Se realiza una serie de cálculos donde la base del cálculo se utiliza el riesgo de cada inversión al momento en que se adquiere y se utiliza la calificación actual cuando se realiza el cálculo de la estimación.

Valor Razonable La metodología utilizada para el cálculo de las estimaciones para las inversiones al valor razonable se le conoce como la “Curva Soberana”. La curva de rendimiento o estructura temporal de tasas de interés es una representación de la relación entre las tasas de rendimiento y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda, que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y periodo de tiempo determinado.

Para la realización del cálculo se toma la información de curva soberana emitida por el BCCR a 7 años para ser exactos. Y se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

Cuentas y productos por Cobrar

Al preparar los estados financieros, la administración de la Compañía ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Grupo COOIQUE aplica las cuentas por cobrar vencidas que se tienen al final de un ejercicio y las cuales no han sido canceladas por incumplimiento de los clientes.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre del 2020 se componían de los siguientes rubros:

	dic.-20
Efectivo	1,450,250,194
Depósitos a la vista en el BCCR	3,755,509,418
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	409,102,004

	dic.-20
Inversiones costo amortizado	5,425,950,000
Inversiones costo valor Razo. Cambios en Resultados	8,261,605,371
Inst Financ valor raz. camb en otro resultado Integral	40,000,000
TOTAL	19,342,416,987

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 31 de diciembre del 2020 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas vigente para entidades financieras, y al modelo de negocio de La Cooperativa las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	dic.-20
Inversiones costo valor razonable Cambios en Resultados	8,261,605,372
Inversiones costo amortizado	22,326,950,000
Inversiones costo valor Razo. Cambio en Otro Result. Integral	42,122,619,564
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos.	533,761,350
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	1,302,403,428
Estimación Deter. Cost. Amortizado	-13,721,537
TOTAL	74,533,618,177

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

Al 31 de diciembre del 2020, existen préstamos comprados a Coopemapro y el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

	dic.-20
Saldo Originado por Ban. Crédi. Agric. Cartago	3,694,477,647
Saldo Originado por Coopemapro	103,583,402
TOTAL	3,798,061,049

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

Producto	dic.-20
Saldo inicial	6,372,137,035
Estimación cargada a resultados	5,156,675,429
Estimación cargada por créd insolutos	-3,395,253,045
Ajuste RIF	14,669
Saldo Final	8,133,574,087

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de diciembre del 2020, \$465,827,121 respectivamente.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

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

	dic.-20
Aportaciones	2,307,835,209
Documentos	6,261,034,359
Fideicomisos	1,108,554,472
Fiduciaria	10,684,871,554
Hipotecaria	37,889,477,276
Pagaré	130,826,620,894
Prendaria	190,670,611
Total de la Cartera	189,269,064,375

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	dic.-20
Agricultura	34,268,772,207
Comercio	18,188,851,247
Consumo	103,198,181,372
Ganadería, Pesca	2,676,690,217
Industria	580,259,457
Servicios	6,893,090,866
Transporte Y Comunicaciones	107,273,010
Vivienda	23,355,945,999
Total de la Cartera	189,269,064,375

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	dic.-20
Al día	162,789,921,750
De 01 a 30 días	16,881,279,734
De 31 a 60 días	4,283,073,360
De 61 a 90 días	1,808,698,435
De 91 a 120 días	705,684,496
De 121 a 180 días	485,669,349
Más de 180 días	114,785,572
Cobro Judicial	2,199,951,679
Total de la Cartera	189,269,064,375

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de diciembre del 2020, existen 208 préstamos por un total \$2,305,017,892 en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de diciembre del 2020, Grupo Coocique tiene 176 préstamos en proceso de cobro judicial por \$2,199,951,679 con un porcentaje del 1.16% del total de la cartera de crédito.

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

Rangos	Número de clientes	Saldo
De \$0 hasta \$1,401,970,628	16,871	189,269,064,375
De \$1,401,970,628.01 hasta \$2,803,941,256	0	0
De \$2,803,941,256.01 hasta \$4,205,911,884	0	0
TOTALES	16,871	189,269,064,375

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre del 2020 se detallan a continuación:

A) Junta Directiva y administración:

Concepto	Activo	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	69,402,242	61,796,236	131,198,479
B) Administración	50,310,376	13,260,071	63,570,447

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	dic.-20	Restricción
Títulos valores	Garantía de Crédito	12,907,758,866	B.C.R
Títulos valores	Cobro Cuotas Patrón	103,000,000	C.C.S.S.
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Reserva de Liquidez	24,711,795,260	Regulación Posición mon.
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	5,273,963,910	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	10,842,968,620	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	14,170,385,295	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	3,406,624,011	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	185,190,000	Coopenae R.L
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	38,400,000	INS
Títulos valores	BN Simpe	6,173,000	Simpe BN
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	3,276,166,085	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	20,967,903,456	Finade
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	658,578,212	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	2,538,861,479	Oikocredit
Títulos valores	BN Servicios	6,173,000	Banco Nacional Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	110,000,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	4,737,046,044	Garantía con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	89,417,000	Cobro servicios (agua, luz, etc)
SUBTOTAL		104,390,404,237	
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de Crédito	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de Crédito	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	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
Terreno Zarcero	Garantía de Crédito	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
SUBTOTAL		443,898,435	
TOTAL		104,834,302,671	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

Producto	dic.-20
Activos	16,374,374,473
Pasivos + Patrimonio	16,238,310,469
Posición neta en monedas extranjeras	136,064,003

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

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

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

diciembre 2020	Saldo	Cantidad
Depósitos Vista	19,739,948,602	337,107
Depósitos de Ahorro a Plazo	130,433,624,995	9,775
Otras Captaciones a la Vista	5,625,972,234	2,956
Otras Captaciones a Plazo (1)	3,083,280,424	69,830
TOTAL	158,882,826,256	419,668

- (1) Al 31 de Diciembre del 2020, los saldos de los pagos anticipados de tarjetas de crédito y los cargos por pagar de obligaciones con el público corresponde a, ₡3,074,632 y ₡3,744,559,671.

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	dic.-20
Efectivo	1,450,250,194
Depósitos a la vista en entidades financieras	409,102,004
Depósitos a la vista en el BCCR	3,755,509,418
Disponibilidades Restringidas	31,175,150
TOTAL	5,646,036,766

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Diciembre 2020

dic-20

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros (cifras en colones)				
A) Sector público:				
A-1) Colones:				
	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Valor razonble con cambio en resultados: (valoradas a mercado a través del estado de resultados)	Fondos de inversión:			
	SAMA	Fondo inversión	1.66%	304,027,568
	BPDC	Fondo inversión	1.32%	3,164,961,379
	BPDC	Fondo inversión	1.32%	50,827,376
	BCR	Fondo inversión	0.73%	470,464,603
	PRIVAL	Fondo inversión	1.81%	3,558,041,383
	Total inversiones Valor razonable con cambio en resuladtos en colones			7,548,322,308
2) Costo Amortizado:				
2.1) Valor Razonable	Inversiones a plazo:			
	BCR	CDP-CI	4.90%	3,401,000,000
	BN	CDP-CI	3.23%	1,000,000,000
	BCCR	DEPB	8.05%	100,000,000
	BPDC	CDP-CI	3.65%	500,000,000
	BANHVI	CDP-CI	3.50%	500,000,000
	Total Costo Amortizado en colones			5,501,000,000
3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:	Inversiones a plazo:			
	BCCR	BEMV	3.50%	197,693,971
	BCCR	BEM	7.98%	21,816,653,768
	GOBIERNO	TPRAS	8.17%	4,007,069,500
	GOBIERNO	TP	9.43%	9,298,200,978
	BCR	CDP-CI	4.60%	230,817,000
	BCR	CDP-CI	3.44%	113,500,000
	BCR	CDP-CI	3.06%	25,000,000
	BCR	CDP-CI	4.21%	30,000,000
	BCR	CDP-CI	4.21%	25,000,000
	BCR	CDP-CI	5.31%	20,000,000
	BCR	CDP-CI	5.44%	50,000,000
	BCR	CDP-CI	3.51%	40,000,000
	BCR	CDP-CI	3.15%	20,000,000
	Total mantenidos hasta su vencin Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			35,873,935,217
	Subtotal colones			¢ 48,923,257,525

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

1) Valor razonble con cambio en resultados:
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

SAMA	Fondo inversión \$	1.44%	30,589,653
PRIVAL	Fondo inversión \$	1.57%	24,580,985
BPDC	Fondo inversión \$	1.55%	654,970,961
BPDC	Fondo inversión \$	1.55%	3,141,464
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares			<u>713,283,063</u>

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:

BPDC	CDP-CI	2.14%	925,950,000
Total Costo Amortizado en dolares			<u>925,950,000</u>

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:

Gobierno	TP\$	7.54%	5,665,933,804
ICE	BIC1\$	7.04%	126,204,794
ICE	BIC3\$	6.61%	49,095,739
BNCR	BNR21	5.87%	935,038,366
BNCR	CDP-CI	2.13%	6,173,000
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares			<u>6,782,445,703</u>

Subtotal en dólares

8,421,678,767

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

¢ 57,344,936,291

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

1) Valor razonable con cambio en resultados:
(valoradas a mercado a través del
estado de resultados)

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dólares

0

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

COOPESERVIDORES	CDP-CI	7.36%	5,000,000,000
COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	6.79%	2,400,000,000
COOPEANDE 1 R.L.	CDP-CI	6.43%	2,500,000,000
COOPENAE R.L.	CDP-CI	6.74%	2,500,000,000
MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	5.68%	2,000,000,000
COOPECAJA R.L.	CDP-CI	6.03%	1,000,000,000
COOPEMEP R.L.	CDP-CI	4.65%	500,000,000
Total Costo Amortizado Colones			15,900,000,000

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones

0

Subtotal

¢ 15,900,000,000

B-2) Dólares:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dólares

0

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

Total Costo Amortizado en dólares

0

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dólares

¢ 0

Subtotal en dólares

0

Total colones y dólares sector privado

¢ 15,900,000,000

Productos por cobrar

¢ 1,302,403,428

Estimación por Deterioro

-13,721,537

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

¢ 74,533,618,182

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado en el año al 31 de diciembre del 2020 fue:

	dic.-20
Saldo Inicial	1,331,221,185
Rendimientos no realizables incluidos	4,557,556,138
Rendimientos Liquidados	-4,984,408,242
Saldo al final	904,369,081

11.3 Cartera de crédito

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

	dic.-20
Créditos vigentes	89,531,780,870
Créditos restringidos vigentes	73,258,140,880
Créditos vencidos	18,431,813,147
Créditos restringidos vencidos	5,847,377,799
Créditos en cobro judicial	2,199,951,679
Productos por Cobrar	1,089,070,092
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito	2,188,105,281
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-8,133,574,087
Comisión por Cartera de Crédito	-2,287,442,875
TOTAL	182,125,222,787

Otras cuentas por cobrar relacionadas a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida denominada cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito. Las cuales, al 31 de diciembre del 2020, ascienden a ¢2,188,105,281 incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢8,133,574,087.

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2020 de acuerdo con su categoría de riesgo:

Categoría de Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	133,353,985,498	455,522,548	133,809,508,046
A2	6,037,697,419	38,154,645	6,075,852,064
B1	3,312,328,658	77,371,863	3,389,700,521
B2	1,510,367,077	32,680,594	1,543,047,671
C1	1,535,038,474	46,232,707	1,581,271,181
C2	724,422,792	28,632,028	753,054,820

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
D	1,539,997,076	48,611,806	1,588,608,882
E	5,797,581,167	239,912,938	6,037,494,105
TOTAL	153,811,418,161	967,119,130	154,778,537,291

Categoría de Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	33,898,547,971	95,284,570	33,993,832,541
2	598,848,698	7,849,404	606,698,102
3	462,473,912	5,287,736	467,761,648
4	266,142,058	1,084,887	267,226,945
5	21,800,846	1,025,136	22,825,983
6	209,832,729	11,419,229	221,251,958
TOTAL	35,457,646,214	121,950,962	35,579,597,177

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	dic.-20
Cuentas por cobrar partes relacionadas	255,449,686
Otras cuentas por cobrar	305,842,848
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	29,422,418
Estimación por deterioro de cuentas	-123,231,689
Comisiones por cobrar	20,313,036
TOTAL	487,796,299

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

	dic.-20
Saldo Inicial	114,994,838
Aumento contra gastos	8,236,852
Saldo Final	123,231,689

11.5 Bienes disponibles para la venta

Al 31 de diciembre del 2020 los bienes realizables corresponden a:

	dic.-20
Recuperados por dación de pago	2,254,409,991
Recuperados en remate judicial	766,189,832
Inmueb, Mobil y Equip	27,395,994
Estimación por deterioro	-1,599,599,106
TOTAL	1,448,396,711

El movimiento de la estimación de bienes disponibles para la venta es:

	dic.-20
Saldo Inicial	1,686,687,923
Aumento contra gastos	408,239,381
Activos dados de baja	-495,328,198
Saldo Final	1,599,599,106

11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de diciembre del 2020 las participaciones en otras empresas se detallan así:

	dic.-20
Participaciones en entidades financieras del país	13,955,497
Participaciones en empresas no Financieras del país MN	443,243,980
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	-70,617,118
TOTAL	386,582,359

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

dic.-20	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	292,326,111	1,768,548,595	2,060,874,706
Edificio	2,184,110,878	906,351,739	3,090,462,616
Equipo y mobiliario	1,284,437,678	0	1,284,437,678
Equipo de computación	1,455,226,237	0	1,455,226,237
Vehículos	194,623,905	0	194,623,905
Activo derecho de uso	375,224,217	0	375,224,217
Depreciación acumulada	-2,326,757,838	-683,944,785	-3,010,702,623
TOTAL	3,459,191,189	1,990,955,550	5,450,146,738

El equipo y el mobiliario se deprecian en 10 años y el equipo de cómputo se deprecia en 5 años, ambos en línea recta.
Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Diciembre del 2020 son los siguientes:

A) Diciembre 2020	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Activo por Deterioro de uso</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:								
Al 31 Diciembre 2019	292,326,111	1,768,548,596	2,021,186,408	937,767,919	163,614,029	2,510,325,614	0	7,693,768,676
Adiciones	0	0	203,156,283	30,000	60,919,045	443,149,983	772,913,204	1,480,168,514
Retiros	0	0	(40,231,813)	(31,446,180)	(29,909,168)	(213,811,681)	(397,688,987)	(713,087,829)
Al 31 Diciembre 2020	292,326,111	1,768,548,596	2,184,110,877	906,351,739	194,623,905	2,739,663,915	375,224,217	8,460,849,361
B) Depreciación acumulada:	0	0	437,409,978	658,142,307	14,843,456	1,803,997,022	0	2,914,392,764
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	67,083,598	40,148,773	21,407,307	220,651,400	131,856,918	481,147,996
Retiros	0	0	(27,570,469)	(14,346,295)	(7,672,329)	(203,392,124)	(131,856,918)	(384,838,136)
Al 31 Diciembre 2020	0	0	476,923,107	683,944,785	28,578,434	1,821,256,298	0	3,010,702,624
Saldo en libros al 31/12/2020	292,326,111	1,768,548,596	1,707,187,771	222,406,954	166,045,471	918,407,617	375,224,217	5,450,146,738

11.8 Otros activos

Al 31 de diciembre del 2020 los otros activos se componen de:

	dic.-20
Gastos pagados por anticipado	1,640,933,222
Cargos diferidos	0
Bienes diversos	176,809,200
Operaciones pendientes de imputación	840,000
Valor de adquisición del software	905,493,409
Amortización acumulada del software	-690,279,831
Otros activos restringidos	464,251,064
TOTAL	2,498,047,064

El movimiento de la amortización durante el año es:

	dic.-20
Saldo Inicial	587,246,179
Aumento por amortización	116,875,630
Disminución por amortización	-13,841,979
Saldo Final	690,279,830

11.9 Captaciones a la vista

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

	dic.-20
Depósitos de ahorro a la vista	16,841,535,657
Captaciones a plazo vencidas	2,898,412,945
Otras captaciones a la vista	5,629,046,866
TOTAL	25,368,995,468

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de diciembre del 2020 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	dic.-20
Depósitos de ahorro Plazo	130,433,624,995
Otras captaciones a Plazo	3,083,280,424
TOTAL	133,516,905,419

11.11 Otras Obligaciones Financieras

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/12/2020
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	6.40%	Fidei Garantía	201,367,037
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	6.40%	Fidei Garantía	119,976,550
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	6.40%	Fidei Garantía	33,094,124
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	6.40%	Fidei Garantía	50,208,897
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	6.40%	Fidei Garantía	43,370,715
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	6.40%	Fidei Garantía	321,358,650
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	6.40%	Fidei Garantía	698,388,845
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	6.40%	Fidei Garantía	706,025,268
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	6.40%	Fidei Garantía	356,914,062
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	6.40%	Fidei Garantía	378,756,185
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	6.40%	Fidei Garantía	262,499,447
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	8.50%	Fidei Garantía	3,289,537,711
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	8.50%	Fidei Garantía	938,883,703
BPDC-OP-06-32-671153-8	2,019	6	8.50%	Fidei Garantía	898,572,024
BPDC-OP-06-10-650686-5	2,019	3	6.40%	Fidei Garantía	37,155,461
BPDC-OP-06-17-657731-3	2,019	3	6.40%	Fidei Garantía	549,081,796
BPDC-OP-06-17-660490-1	2,019	5	6.40%	Fidei Garantía	36,946,448
BPDC-OP-06-17-669308-4	2,019	7	6.40%	Fidei Garantía	162,071,115
BPDC-OP-06-17-670173-0	2,019	8	8.50%	Fidei Garantía	84,418,006
Banco Centroamericano de Integración Económica:					
BCIE OP # 455-11	2,011	10	5.65%	Pagarés	5,294,118
BCIE OP # 545-11	2,011	10	8.20%	Pagarés	117,647,059
BCIE OP # 159-12	2,012	10	5.65%	Pagarés	10,588,235
BCIE OP # 495-19	2,019	10	9.35%	Pagarés	261,000,000
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	277,785,000
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,167,622,950
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	526,248,250
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	242,151,357
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	125,142,142
BCIE OP # 236-20	2,020	6	5.50%	Pagarés	308,650,000
BANHVI OP 300-624	2,008	15	6.15%	Ced. Hip	612,424,464
BANHVI OP 300-636	2,011	15	6.15%	Ced. Hip	724,286,712
BANHVI OP 300-643	2,012	15	5.65%	Ced. Hip	787,525,378
BANHVI OP 300-647	2,013	15	5.65%	Ced. Hip	1,621,474,575
BANHVI OP 300-653	2,014	15	5.65%	Ced. Hip	1,462,683,875
BANHVI OP 300-660	2,016	15	5.40%	Ced. Hip	1,957,760,443
BANHVI OP 300-671	2,016	15	5.40%	Ced. Hip	2,084,666,633
BANHVI OP 97-32	2,019	15	6.65%	Ced. Hip	2,370,286,318
BANHVI OP 300-704	2,020	15	5.65%	Ced. Hip	675,000,000
BANHVI OP 300-705	200	15	2.40%	Ced. Hip	325,000,000
Banco de Costa Rica 5955417	2,016	5	4.00%	Pagarés	184,111,355
Banco de Costa Rica 5955413	2,016	5	4.00%	Pagarés	195,921,189
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	7.84%	Pagarés	829,675,376
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	4.00%	Pagarés	971,552,758
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	7.80%	Pagarés	768,306,636
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	505,347,381
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	3.55%	Pagarés	1,538,344,658
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	2,185,723,967
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	3.55%	Pagarés	2,945,563,719
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	7.99%	Pagarés	2,359,479,996
Infocoop Op 130710041	2,007	15	6.90%	Pagarés	197,805,774
Infocoop Op 131010268	2,010	15	6.90%	Pagarés	510,112,775
Infocoop OP 131410573	2,005	16	6.90%	Pagarés	17,124,080
Infocoop Op 131410568	2,012	14	7.25%	Pagarés	129,643,502
Infocoop Op 131410570	2,012	17	7.25%	Pagarés	70,638,209
Infocoop Op 131610687	2,016	8	7.25%	Pagarés	616,197,349
Infocoop Op 131810762	2,018	15	6.90%	Pagarés	1,868,482,492
Infocoop Op 12010805	2,020	8	7.75%	Pagarés	1,775,348,847

Sigue....

Viene...

Finade BCR-OP # 5897	2,014	8	4.00%	Pagarés	179,133,750
Finade BCR-OP # 5898	2,014	8	4.00%	Pagarés	269,566,875
Finade BCR-OP # 5899	2,016	6	4.00%	Pagarés	207,079,648
Finade BCR-OP # 5900	2,017	5	4.00%	Pagarés	1,751,196,451
Finade BCR-OP # 5884	2,017	15	3.00%	Pagarés	949,074,074
Finade BCR-OP # 5964	2,017	5	4.00%	Pagarés	156,120,363
Finade BCR-OP # 6003	2,017	20	3.00%	Pagarés	385,185,185
Finade BCR-OP # 6055	2,017	5	4.00%	Pagarés	349,703,044
Finade BCR-OP # 6125	2,017	12	4.35%	Pagarés	598,419,208
Finade BCR-OP # 6126	2,017	12	5.70%	Pagarés	1,579,611,835
Finade BCR-OP # 6152	2,018	4	4.00%	Pagarés	217,656,839
Finade BCR-OP # 6221	2,018	20	3.00%	Pagarés	228,000,000
Finade BCR-OP # 6222	2,018	12	4.00%	Pagarés	370,483,204
Finade BCR-OP # 6223	2,018	12	4.00%	Pagarés	876,694,687
Finade BCR-OP # 6255	2,018	11	4.00%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6256	2,018	1	4.00%	Pagarés	443,442,834
Finade BCR-OP # 6380	2,018	11	4.50%	Pagarés	326,560,885
Finade BCR-OP # 6381	2,018	11	5.55%	Pagarés	447,723,413
Finade BCR-OP # 6394	2,018	4	5.55%	Pagarés	501,716,350
Finade BCR-OP # 6395	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,483,460
Finade BCR-OP # 6396	2,018	11	5.55%	Pagarés	715,153,812
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	963,461,287
Finade BCR-OP # 6511	2,019	3	5.75%	Pagarés	156,000,000
Finade BCR-OP # 6512	2,019	3	5.75%	Pagarés	281,789,300
Finade BCR-OP # 6640	2,019	13	4.95%	Pagarés	2,735,355,824
Finade BCR-OP # 6655	2,019	2	5.75%	Pagarés	417,414,712
Finade BCR-OP # 6656	2,019	5	5.75%	Pagarés	172,017,507
Finade BCR-OP # 6657	2,019	2	5.75%	Pagarés	521,768,390
Finade BCR-OP # 6658	2,019	2	5.75%	Pagarés	104,353,678
Finade BCR-OP # 6659	2,019	10	5.75%	Pagarés	393,503,644
Fonade OP # 2030030	2,020	11	3.80%	Pagarés	200,000,000
Fonade OP # 2030031	2,020	11	6.00%	Pagarés	1,000,000,000
Fonade OP # 2030048	2,020	2	4.00%	Pagarés	620,550,000
Fonade OP # 2030049	2,020	2	4.00%	Pagarés	265,950,000
Fonade OP # 2030050	2,020	10	4.00%	Pagarés	375,000,000
Fonade OP # 2030051	2,020	9	4.00%	Pagarés	250,000,000
Fonade OP # 2030064	2,020	10	4.00%	Pagarés	125,000,000
Fonade OP # 2030065	2,020	10	3.00%	Pagarés	400,000,000
Fonade OP # 2030066	2,020	10	4.00%	Pagarés	400,000,000
Fonade OP # 2030088	2,020	10	4.00%	Pagarés	400,000,000
Fonade OP # 2030105	2,020	10	3.00%	Pagarés	600,000,000
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	221,215,980
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	163,078,857
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	555,932,909
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	617,300,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	2,000,052,000
Cargos por pagar Entidades F					1,006,978,240
Subtotal					71,823,230,158
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia					
Banco Popular					-23,675,309
Finade					-117,475,647
Banco de Costa Rica					-132,073,064
Oikocredit					-24,502,757
Infocoop					-17,944,445
Banhvi					-84,527,778
SEB Impact Opportunity					-8,871,666
Fonade					-32,126,801
Bicsa					-6,219,097
Subtotal					-447,416,565
Obligaciones por derecho de uso					
Grecia					62,526,309
Alajuela					31,847,000
San Jose					51,242,424
Florencia					19,724,292
Naranjo					40,013,224
Puerto Viejo					51,425,869
Heredia					69,134,904
Nicoya					49,310,194
Subtotal					375,224,217
Total					71,751,037,811

El movimiento de obligaciones por derecho de uso al 31 de diciembre 2020, corresponde a:

Contrato	Pagos	Valor Presente	Amortización	Interés	Saldo dic.-20
GRECIA	1,356,800	62,526,309	620,092	736,708	62,526,309
ALAJUELA	3,101,761	31,847,000	2,698,728	403,034	31,847,000
SAN JOSE	4,020,978	51,242,424	3,383,673	637,304	51,242,424
FLORENCIA	1,565,494	19,724,292	1,319,978	245,516	19,724,292
NARANJO	1,406,837	40,013,224	929,176	477,661	40,013,224
HEREDIA	2,488,818	69,134,904	1,662,846	825,972	69,134,904
NICOYA	986,492	49,310,194	406,462	580,030	49,310,194
PUERTO VIEJO	1,091,220	51,425,869	485,586	605,634	51,425,869
TOTAL	16,018,400	375,224,217	11,506,541	4,511,859	375,224,217

11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de diciembre del 2020 las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	dic.-20
Cuentas por pagar diversas	2,166,152,417
Provisión litigios(2)	636,425,220
Provisión y cesantía(1)	217,371,081
TOTAL	3,019,948,719

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

	dic.-20
Saldo Inicial	283,989,782
Provisión registrada	215,564,108
Provisión pagada	-282,182,809
Saldo Final	217,371,081

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

	dic.-20
Saldo Inicial	200,000,000
Provisión registrada	486,425,220
Provisión pagada	-50,000,000
Saldo Final	636,425,220

11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	dic.-20
Capital	
Capital pagado ordinario	24,573,045,885
Capital donado	577,240,877
Total Capital	25,150,286,762
Reservas Patrimoniales	
Reserva de Bienestar Social	126,488,439
Reserva de Educación	93,681,755
Reserva Legal	2,347,582,324
Subtotal	2,567,752,519
Reservas Voluntarias	
Reserva Empresarial	0
Reserva para compra de lotes	0
Reserva de Responsabilidad Social	321,373,282
Total Reservas	2,889,125,801
Ajustes al Patrimonio	
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	2,054,166,531
Ajuste al valor de los activos	581,428,800
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	322,940,281
Total Ajuste al Patrimonio	2,958,535,613

11.14 Ingresos por instrumentos financieros

En el año terminado el 31 de diciembre del 2020 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Ingresos Inv. Al Valor Razon. Camb. Resultados	180,125,268	27,279,556
Ingresos por Inv. Al Valor Razonable Camb. Otros Resultados	3,474,486,291	923,847,991
Ingresos por Inv. Al Costo Amortizado	1,417,436,584	360,615,038
Prods. x Invers. IF Venc. Rest	37,685,265	10,276,849
TOTAL	5,109,733,408	1,322,019,435

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 31 de diciembre del 2020 son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Productos por crédito Persona Física	3,772,904,927	1,300,717,930
Productos por crédito Banca Desarrollo	346,446,962	77,817,508
Productos por crédito Empresarial	377,289,740	66,918,792
Subtotal Productos Por Cart Vigente	4,496,641,629	1,445,454,230
Productos por crédito Persona Física	15,393,288,927	3,784,893,752
Productos por crédito Banca Desarrollo	2,700,974,579	603,869,131
Productos por crédito Empresarial	2,454,279,139	475,441,394
Productos por crédito Sector Financiero	144,091,112	24,140,992
Productos por crédito Cobro Judicial	27,180,251	5,244,251
Productos por Amortización de Comisiones	332,868,964	78,098,922
Subtotal Productos Por Cart Vencida	21,052,682,972	4,971,688,443
Total Productos por Cartera	25,549,324,601	6,417,142,672

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En el año terminado el 31 de diciembre del 2020 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Difer cambiario por disponibilidades	140,133,844	32,728,684
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	1,060,334,540	207,628,705
Difer cambiario por créditos vigentes	745,772,084	166,045,513
Difer cambiario por Obligaciones con el Público	282,464,059	53,485,459
Difer cambiario por Otras Obligaciones Financieras	233,683,908	42,744,382
Difer cambiario por otras Cuentas por pagar y provisiones	8,242,134	1,639,832
Difer cambiario por obligaciones subordinadas	36,872,500	7,227,500
Difer cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	3,766,162	1,260,730
SUBTOTAL	2,511,269,231	512,760,804
Difer cambiario por disponibilidades	25,701,871	4,754,370
Difer cambiario por Obligaciones con el publico	917,019,704	196,043,779
Difer cambiario por Otras Obligaciones Financieras	721,072,586	151,403,483
Difer cambiario por obligaciones subordinadas	119,770,000	25,812,500
Difer cambiario por otras Cuentas por pagar y provisiones	10,629,878	2,256,489

	dic.-20	oct – dic 20
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	385,158,253	61,693,312
Difer cambiario por Créditos vigentes	244,864,961	45,328,051
Difer cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	3,825,374	947,370
SUBTOTAL	2,428,042,627	488,239,355
TOTAL	83,226,603	24,521,449

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 31 de diciembre del 2020 son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Comisiones por giros y transferencias	49,691,750	12,656,750
Comisiones por fideicomisos	39,613,244	8,617,701
Comisiones por cobranzas	203,854,130	54,331,330
Comisiones tarjeta de crédito	103,064,864	31,145,839
Otras Comisiones	965,314,818	209,179,193
TOTAL	1,361,538,806	315,930,813

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 31 de diciembre del 2020 son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Gastos por captaciones a la vista	127,966,991	31,596,058
Gastos por captaciones a plazo	11,751,842,237	2,831,141,436
Gastos por obligaciones a la vista	206,111,226	50,364,711
TOTAL	12,085,920,454	2,913,102,206

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 31 de diciembre del 2020 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	2,916,603,890	612,005,746
Gastos por financiamientos de entidades no financieras	1,704,822,914	434,057,376
TOTAL	4,621,426,804	1,046,063,122

11.20 Gastos de administración del personal

Los gastos de administración del personal en el año terminado el 31 de diciembre del 2020 son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Sueldos y salarios	3,379,281,123	882,937,954
Tiempo extraordinario	34,411,442	9,659,097
Decimotercer sueldo	320,642,299	91,974,328
Remuneración a Directores	202,884,465	51,683,389
Vacaciones	121,694,470	65,009,191
Cargas sociales	950,129,888	268,423,726
Otras Retribuciones	220,052,725	52,635,818
Cesantía	202,178,182	57,356,634
Viáticos	21,182,270	5,971,331
Seguro para el Personal	37,872,298	9,895,172
Fondo de Capitalización Laboral	62,846,082	130,920
Incentivos	14,510,501	8,406,103
Refrigerios	9,266,695	3,313,596
Vestimenta	3,820,735	139,424
Capacitaciones	22,803,916	7,895,873
TOTAL	5,603,577,089	1,515,432,557

11.21 Otros gastos de administración

Al 31 de diciembre del 2020 los otros gastos de administración son los siguientes:

	dic.-20	oct – dic 20
Servicios Externos	900,919,889	291,014,244
Movilidad y Comunicación	290,503,175	76,077,835
Infraestructura	871,224,639	213,595,201
Generales	644,205,775	203,320,060
TOTAL	2,706,853,477	784,007,340

11.22 Cuentas de orden

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

	dic.-20
Otras cuentas de registro	102,304,620,341
Líneas de Créd. Otorgados pendientes de utilización	17,593,903,867
Garantías recibidas en Poder de Terceros	3,285,122,541
Garantías recibidas en Poder de la Entidad	513,194,844,216
Cuentas Liquidadas	15,848,771,502
Productos por Cobrar en Suspenso	465,827,121
Documentos de Respaldo	8,000,000
TOTAL Cuentas de Orden Coocique R.L	652,701,089,588
TOTAL Cuentas de Orden Fiduciaria FICQ S.A	27,626,292,631

11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	dic.-20
Superávit revaluación terreno	1,457,488,720
Superávit revaluación edificio	596,677,811
TOTAL	2,054,166,531

Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos

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

A) Diciembre 2020

Calce de plazos en moneda nacional

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL								
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS								
(en miles de colones)								
Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 4,757,498	0	0	0	0	31,175	0	4,788,674
Inversiones MN	12,245,643	1,000,000	1,000,000	9,297,894	11,885,421	30,551,620	0	65,980,580
Cartera crédito MN	4,166,889	1,274,080	1,507,998	4,671,277	4,631,219	144,460,544	24,887,223	185,599,230
Total recuperación activos	21,170,030	2,274,081	2,507,998	13,969,171	16,516,641	175,043,339	24,887,223	256,368,484
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	(31,920,009)	(13,238,418)	(7,526,786)	(30,593,542)	(38,828,901)	(28,100,008)	0	(150,207,664)
Obligaciones con entidades financieras MN	(2,477,924)	(978,888)	(980,746)	(3,236,449)	(5,764,580)	(51,172,485)	0	(64,611,072)
Cargos por pagar MN	(4,648,613)	0	0	0	0	0	0	(4,648,613)
Total vencimiento de pasivos MN	(39,046,544)	(14,217,306)	(8,507,533)	(33,829,991)	(44,593,479)	(79,272,494)	0	(219,467,348)
Diferencia MN	€ (17,876,514)	(11,943,225)	(5,999,535)	(19,860,821)	(28,076,839)	95,770,845	24,887,223	36,901,135

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA								
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS								
(en miles de colones)								
Cuenta	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	€ 857,363	0	0	0	0	0	0	857,363
Inversiones ME	1,784,316	0	0	941,294	1,209,036	4,632,116	0	8,566,761
Cartera crédito ME	88,482	15,102	16,930	270,871	99,422	4,864,284	1,591,920	6,947,011
Total recuperación activos	2,730,161	15,102	16,930	1,212,164	1,308,458	9,496,400	1,591,920	16,371,135
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	(3,027,951)	(740,727)	(399,132)	(3,079,864)	(1,390,605)	(39,959)	0	(8,678,237)
Obligaciones con entidades financieras ME	(133,057)	(112,525)	(36,372)	(321,782)	(460,936)	(5,140,509)	0	(6,205,178)
Cargos por pagar ME	(102,925)	0	0	0	0	0	0	(102,925)
Total vencimiento de pasivos ME	(3,263,933)	(853,251)	(435,504)	(3,401,645)	(1,851,540)	(5,180,468)	0	(14,986,341)
Diferencia ME	€ (533,772)	(838,149)	(418,574)	(2,189,481)	(543,082)	4,315,932	1,591,920	1,384,794
Diferencia MN Y ME	(18,410,286)	(12,781,374)	(6,418,109)	(22,050,301)	(28,619,921)	100,086,778	26,479,143	38,285,929

Nota 13. Riesgos de liquidez y de mercado

13.1 Riesgo de liquidez

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

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

13.2 Riesgo de mercado

a. Riesgo de tasas de interés

Las transacciones con activos y pasivos financieros pueden exponer al riesgo de tasas de interés, en caso de que las variaciones en las tasas pasivas no puedan ser compensadas con cambios proporcionales en las tasas activas. La valoración de este riesgo se realiza mediante el cálculo de brechas que se elabora mensualmente y es incorporado como una de las variables para la evaluación cuantitativa de la entidad.

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

b. Riesgo cambiario

Las transacciones con activos y pasivos financieros pueden exponer al riesgo de tasas de interés, en caso de que las variaciones en las tasas pasivas no puedan ser compensadas con cambios proporcionales en las tasas activas. La valoración de este riesgo se realiza mediante el cálculo de brechas que se elabora mensualmente y es incorporado como una de las variables para la evaluación cuantitativa de la entidad.

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

Nota 13.2.a Riesgo por tasa de interés

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:

1) Diciembre 2020

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	₡ 8,945,636	6,818,705	7,311,469	17,175,792	11,719,649	14,135,893	66,107,144
Cartera de crédito MN	183,198,213	0	0	0	0	0	183,198,213
Total recuperación de activos MN	192,143,849	6,818,705	7,311,469	17,175,792	11,719,649	14,135,893	249,305,357
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(15,548,871)	(22,289,104)	(32,872,356)	(39,283,631)	(21,630,183)	(11,447,250)	(143,071,395)
Obligaciones con entidades financieras MN	(67,383,558)	0	0	0	0	0	(67,383,558)
Total vencimiento de pasivos MN	(82,932,429)	(22,289,104)	(32,872,356)	(39,283,631)	(21,630,183)	(11,447,250)	(210,454,952)
Diferencia MN	109,211,420	(15,470,399)	(25,560,886)	(22,107,839)	(9,910,534)	2,688,643	38,850,405
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	200,150,700	7,781,731	7,362,605	18,591,177	14,108,096	17,443,153	265,437,463
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(90,368,647)	(23,408,330)	(35,966,547)	(40,640,198)	(21,664,498)	(11,447,249)	(223,495,470)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	₡ 109,782,052	(15,626,599)	(28,603,941)	(22,049,021)	(7,556,402)	5,995,905	41,941,993

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1,107,310	963,026	51,137	1,415,385	2,388,447	3,307,260	9,232,565
Cartera de crédito ME	6,899,541	0	0	0	0	0	6,899,541
Total recuperación de activos ME	8,006,851	963,026	51,137	1,415,385	2,388,447	3,307,260	16,132,104
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(833,354)	(1,119,226)	(3,094,191)	(1,356,567)	(34,315)	0	(6,437,653)
Obligaciones con entidades financieras ME	(6,602,864)	0	0	0	0	0	(6,602,864)
Total vencimiento de pasivos ME	(7,436,217)	(1,119,226)	(3,094,191)	(1,356,567)	(34,315)	0	(13,040,517)
Diferencia ME	570,633	(156,200)	(3,043,054)	58,818	2,354,132	3,307,260	3,091,589
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	200,150,700	7,781,731	7,362,605	18,591,177	14,108,096	17,443,153	265,437,463
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(90,368,647)	(23,408,330)	(35,966,547)	(40,640,198)	(21,664,498)	(11,447,249)	(223,495,470)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	109,782,052	(15,626,599)	(28,603,941)	(22,049,021)	(7,556,402)	5,995,905	41,941,993

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

Nota 14.1 Fideicomisos y comisiones de confianza de Fiduciaria FICQ S.A

Al 31 de diciembre del 2020 Coocique y subsidiarias administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

FIDUCIARIA FICQ S.A.	
Balance de Situación de Fideicomisos	
(en colones costarricenses)	
	dic.-20
Activos	
Disponibilidades	0
Inversiones Temporales	7,203,417,194
Cartera crédito	380,016,977
Otras cuentas por cobrar	361,375,909
Bienes mantenidos para la venta	0
Inversiones permanentes	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo	19,637,613,824
Otros Activos	1,255,394
Total activos	27,626,292,631
Pasivos	
Otras Obligaciones financieras	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	8,511,421
Otros Pasivos	0
Total pasivos	8,511,421
Patrimonio	
Capital social	27,554,278,657
Ajustes al patrimonio	0
Reservas Patrimoniales	0
Resultado ejercicio anterior	53,846,246
Resultado del Periodo	7,473,203
Resultado del ejercicio	2,183,104
Total del patrimonio	27,617,781,211

FIDUCIARIA FICQ S.A.
Balance de Situación de Fideicomisos
(en colones costarricenses)

	dic.-20
Total pasivo y patrimonio	27,626,292,631

Nota 14.2 Fideicomisos y comisiones de confianza de Coocique R.L.

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

	dic.-20
Activos de fideicomisos	
Bienes diversos	66,000,000
Total Activos	66,000,000
Patrimonio	
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000

Nota 15. Capital social

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

	dic.-20
Capital pagado	24,573,045,885
Capital donado	577,240,877
TOTAL	25,150,286,762

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	dic.-20
Saldo al Inicio	23,501,120,439
Capitalización de excedentes	578,482,544
Aportes de Capital	3,009,790,365
Liquidaciones de Capital	-1,939,106,586
Saldo final	25,150,286,762

Nota 16. Participación en otras empresas

Al 31 de diciembre del 2020, las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

Las subsidiarias Fiduciaria FICQ S.A. e Inmobiliaria Coocique S.A. fueron consolidadas en la matriz Coocique, R.L.

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza Coocique R.L y subsidiarias no presentan al 31 de diciembre del 2020, instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	dic.-20
Resultado del periodo antes de participaciones.	1,204,281,195
CONACOOOP	-12,042,812
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)	-18,064,218
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	-12,042,812
Otros organismos de integración	-12,042,812
Resultado del periodo después de participaciones	1,150,088,541
Reserva Legal	-120,428,119
Reserva Bienestar Social	0
Reserva Responsabilidad Social	-51,052,955
Reserva Educación	-8,601,320
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	-153,158,865
Utilidad después de reservas de ley	816,847,280
Resultado por Distribuir	816,847,280

Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

	dic.-20
Línea de crédito por sobregiro cuenta corriente	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	801,828,520
Créditos pendiente de Desembolsar	174,964,325
TOTAL	976,792,845

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

A. Coocique

20.1.a. Capital Humano

20.1.1.a. Cultura Coociquista

Se continúa fortaleciendo la cultura de confianza y ejecución, a través de los 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 y 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 de Equipo: para desarrollar una visión de largo plazo y pensamiento estratégico.

20.1.2.a. Derivado del proceso de transformación digital que está viviendo Coocique, se han adquirido nuevas soluciones como:

- Human Capital Managment - HCM CLOUD de ORACLE, que incluye el CORE de Capital Humano y módulos de entrenamiento y reclutamiento.
- Legadmi® Business Suite, que contiene el módulo de nómina.
- “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.

20.1.3.a. Teletrabajo

Se implementó la modalidad de teletrabajo, sobre la cual, de manera voluntaria, se firmó un Acuerdo Temporal de Teletrabajo, aprobado para aquellos colaboradores que sus actividades y funciones se pueden desarrollar, parcial o totalmente, de modo no presencial y sin afectar las necesidades de coordinación interna o de atención a los asociados y/o clientes.

20.1.4.a. Formación y aprendizaje

Se han invertido más de 4 mil horas en temas de capacitación y 735 participaciones de colaboradores en todos los niveles de la estructura interna.

20.1.5.a. 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.

20.2.a. Gestión Tecnológica:

20.2.1.a. Modernización Tecnológica

COOCIQUE trabaja en la implementación de su nuevo CORE transaccional de clase mundial llamado FlexCube de ORACLE.

Con esta solución completa basada en las mejores prácticas tecnológicas de la industria financiera, impactará en la disminución de riesgo operativo, rápido lanzamiento de nuevos productos y poder enfrentar los desafíos en los negocios financieros venideros.

Como complemento al CORE se implementará la herramienta OBDX (ORACLE Banking Digital Experience), con el objetivo de brindar una experiencia digital omnicanal con una interacción basada en los Asociados y su experiencia.

La gestión administrativa de COOCIQUE también contará con una nueva herramienta de ORACLE Enterprise Resource Planning Cloud o ERP integrando la información financiera, administración de los presupuestos, la administración de activos, la gestión de compras y la gestión de cuentas por cobrar y pagar.

COOCIQUE eligió para su transformación digital una solución madura de clase mundial, líder en su categoría y con gran trayectoria en el mercado con referencias en diversas instituciones financieras.

20.2.2.a. Inversión Tecnológica

Para el año 2020 el Consejo de Administración aprobó una inversión en Tecnologías de Información que asciende a los 1,051 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 con su apetito al riesgo.

20.2.3.a. Gestión de la tecnología de información

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 unas 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.

20.3.a. Gestión Integral de Riesgos

20.3.1.a. En función del fortalecimiento de la medición de riesgo operativo se ha continuado con el seguimiento de los planes de mitigación propuestos para subsanar los riesgos identificados en los proyectos, de cara a la futura implementación del Core de negocio se está realizando el levantamiento de información sobre los procesos que se encuentran actualmente y cuales podrían sufrir variaciones.

20.3.2.a. La declaración de apetito al riesgo, de acuerdo con la realidad nacional ha realizado las modificaciones necesarias, además se estudia la automatización de la misma, de modo que sea de acceso a través de tableros.

20.3.3.a. Sobre el fortalecimiento de la cultura enfocada al riesgo, a través de la implementación del Plan Prospera organizacional, se han llevado a discusión temas desde la perspectiva del riesgo y con análisis institucionales sobre la toma de decisiones, hemos realizado valoraciones y acompañamientos específicos a áreas operativas que han solicitado capacitaciones específicas.

20.3.4.a. En el marco de la gestión de Gobierno Corporativo, a partir de finales de febrero se crea el puesto del Gestor de Gobierno que fortalece la visión organizacional.

20.3.5.a. Desde la perspectiva de la gestión de riesgo institucional se han articulado acciones con la Dirección Financiera con el fin de fortalecer los análisis y el alineamiento en función de nuestro apetito de riesgo, especialmente en indicadores como Riesgo de Liquidez y Riesgos de Capital.

20.3.6.a. En relación con el posible deterioro de la cartera de crédito, se han articulado acciones con diferentes áreas de La Cooperativa buscando crear tableros de control, pero además modelos de análisis de datos que nos permitan una toma de decisiones fundamentada en datos técnicos.

20.3.7.a. Producto de los efectos de la pandemia, se han realizado análisis a profundidad de la información de cartera con el fin de replicar posibles escenarios que tiendan a necesitar mayores requerimientos de estimaciones por deterioro de cartera.

20.4.a. Sostenibilidad

20.4.1.a. Obtención del Galardón Bandera Azul Ecológica Cambio Climático para la Oficinas Centrales de Coocique con nota perfecta. Inscripción de una nueva sucursal al Programa en la misma categoría y el hogar de una asociada en la categoría Hogares Sostenibles.

Avance hacia la Carbono Neutralidad, en fase de auditoría externa.

Certificación de cuatro colaboradores en materia de sostenibilidad a través de la Alianza Empresarial para el Desarrollo (AED) entrenamiento en la iniciativa de reporte global, estándares GRI.

20.4.2.a. Alfabetización digital: migración de la oferta educativa de la cooperativa a plataformas digitales, con énfasis en adultos mayores y jóvenes para el uso de servicios transaccionales en línea. Así como, contenidos sobre desarrollo sostenible, valorización de residuos y huertas urbanas del alcance de la alfabetización financiera y lanzamiento del Programa de Bienestar Financiero.

20.4.3.a. Ejecución y cierre del proyecto, Proyecto Voz del Asociado, Gestión de Incidentes y Política con enfoque en el usuario, para instaurar un proceso de mejora continua en el registro, tratamiento y análisis de la percepción e inquietudes de nuestros asociados como insumo de la innovación en nuestros productos y servicios para su bienestar.

20.4.4.a. A través de la alianza con el INA se habilitaron rutas de aprendizaje en la plataforma capacítate para el empleo a jóvenes asociados.

20.4.5.a. Compromiso con la comunidad en iniciativas locales y atención a comunidades a través de entrega de medicamentos, mascarillas, víveres, artículos de limpieza.

20.5.a. Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social

20.5.1.a. Durante el año 2020, el BANHVI ha realizado pagos por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de \$6.397 millones para 671 soluciones habitacionales de Interés Social.

20.5.2.a. A setiembre del 2020, en el nuevo programa de financiamiento de bono - crédito para asociados de ingresos medios, denominado en La Cooperativa “Hogar Plus”, se han formalizado 40 operaciones de financiamiento para un total de \$1.106 millones de recursos otorgados, distribuido en \$854 millones de crédito y \$252 millones de bono.

20.5.3.a. Proyectos de vivienda: en construcción se tiene un proyecto de vivienda para 106 familias, con una inversión en bonos de vivienda de €2.408 millones. En revisión para aprobación en el BANHVI, dos proyectos que brindarán vivienda a 121 familias, con una inversión 3.295 millones.

20.6.a. Gestión de colocación de crédito

20.6.1.a. La colocación al cierre de diciembre 2020 representa un crecimiento neto de 4,356 millones de colones; este monto representa un 78.54% de cumplimiento de la MCI y un crecimiento de 2.36% con relación al cierre del año anterior.

20.6.2.a. Se ha dado control y seguimientos al uso y mejoras de la herramienta CX, adicionalmente se tiene previsto la incorporación del Proyecto La Voz del Asociado en el CX, proyecto que se finalizó de forma satisfactoria, sus resultados fueron presentados en el Comité Gerencial y se está trabajando en el plan de acción de acuerdo con los resultados obtenidos.

20.7.a. Continuidad de Negocios

Se construyeron las opciones estratégicas, las cuales son parte fundamental de los planes de contingencia.

Dichas opciones corresponden a las rutas que debe implementar la organización frente a los escenarios de riesgo de continuidad identificados en la etapa anterior.

El objetivo de estos documentos es poder brindar una estrategia clara a la organización sobre cómo debe actuar ante un evento que afecte la operativa regular de los procesos críticos, los cuales involucran las edificaciones y recursos necesarios para ejecutar dichos procesos, además se incluyen aspectos relevantes como costos, traslados, logística, entre otros.

Actualmente, el desarrollo del plan de continuidad se encuentra en la etapa de ajuste y revisión de los documentos mencionados, por parte de las áreas involucradas y posterior a eso se iniciará con la aprobación de la administración de dichos documentos para formalizarlos en los planes de contingencia, que serán suministrados a la organización para su respectiva capacitación a partir del primer trimestre del 2021.

Por otro lado, como parte de la construcción del plan de continuidad de TI, se está trabajando en las siguientes actividades:

- Desarrollo del DRP
- Implementación de los enlaces secundarios
- Disponibilidad de fuentes eléctricas en sucursales

20.8.a. Gobierno Corporativo

El modelo de toma de decisiones que utiliza el marco de Gobernanza es basado principalmente en el Código de Gobierno Corporativo, alineado con buenas prácticas y con los acuerdos SUGEF

16-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo y SUGEF 22-18 Reglamento sobre Idoneidad de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia.

Al cierre de octubre 2020, el proceso que fundamenta las actividades en la unidad de gobierno corporativo alcanzó el 100% del plan de acción para su implementación, garantizando la existencia de un marco base para desarrollar una mejora continua sobre el Gobierno Corporativo de la entidad.

Durante el último trimestre del 2020 se han realizado sesiones de trabajo y reformas al marco regulatorio interno que incluye: inducción y capacitación de cuerpos directivos; idoneidad; evaluación de desempeño del órgano de dirección, sus miembros y comités; Código de Gobierno Corporativo; y Reglamento del Consejo de Administración.

20.9.a. Gestión Estratégica

Reenfoque de la estrategia organizacional para atender la emergencia provocada por la pandemia, a través de la creación de un Programa de 5 Proyectos denominado Plan Prospera. Dicho plan busca como programa de respuesta a la afectación económica, social y ambiental de nuestros asociados producto de la Pandemia por COVID 19: Con metodología de priorización de afectados a través de análisis de datos y ampliación de los programas de bienestar financiero y acompañamiento a MIPYMES, basados en las mejores prácticas internacionales según la norma ISO 22222.

20.10.a. Atención de la emergencia producto de la pandemia Covid 19

A partir del mes de marzo la cooperativa ha procurado adaptar sus políticas, a través de inclusión de modificaciones transitorias que permitan ayudar a los asociados que han sufrido afectación económica que incide sobre su capacidad de pago de deudas. Estas modificaciones transitorias se ajustan además a lo normado y permitido a través de las distintas circulares emitidas por los órganos de supervisión y regulación.

Se estableció un modelo analítico claro para el cálculo de sobrestimaciones en atención a la circular externa SGF-2584-2020 - SGF-PUBLICO, como parte del “Plan de gestión de la cartera de crédito” con el fin de determinar la posible estimación adicional a la requerida por normativa de la cartera en función del posible deterioro considerando los efectos de la pandemia.

Al cierre del mes de diciembre, el 35.76% de la cartera vigente ha recibido una prórroga en su fecha de pago. Esto corresponde al 19.30% de los asociados en cartera vigente y alrededor de 8.600 operaciones de crédito. El 95% se mantiene con menos de 30 días de atraso. Además, se determinó como Meta Crucialmente Importante (MCI) la recuperación de un 95% de la cartera afectada.

20.11.a. Ley de Usura

Coocique una vez que la Ley de Tasas de Usura fue publicada en La Gaceta, adaptó y adoptó las medidas inmediatas de la ley, a efectos de estar en el debido cumplimiento de la misma; de igual

manera hemos trabajado en adelantar los temas del Reglamento de la Ley, el cual, a pesar de ser un borrador, se ha asumido con diligencia, Coocique cumple con las directrices de esta ley.

20.11.1.a. Acciones tomadas por la entidad:

- Envío masivo de estado de cuenta a Asociados con créditos.
- Desarrollo y envío de XML con información de condiciones crediticias.
- Entrega de condiciones de crédito al momento de formalizar.
- Entrega de tabla de pagos.
- Notificación de cambios en tasas y pólizas.
- Cálculo de tasa efectiva.
- Condiciones de crédito al momento de prospectar.
- Nuevo formato de estado de cuenta.
- Homologación de contratos.
- Modificación en manejo de contra cargos (estamos a la espera que se publique el reglamento definitivo, pero llevamos adelantado el requerimiento)
- Mejora en SINCA para con mensaje de aceptación.
- Tomar en cuenta ingresos adicionales para medición de CPC.

20.11.2.a. Efecto en tarjetas de crédito

En la parte de tarjetas de crédito, en realidad no hemos tenido un efecto; esto por cuanto nuestras tasas de interés siempre han estado por debajo de las tasas máximas permitidas tanto por la Ley como con las publicaciones que BCCR realiza.

B. Fiduciaria FICQ S.A

20.1.b. A diciembre del 2020, los patrimonios de fideicomisos de administración y garantía corresponden a \$26,182,354,600.06, mientras que en fideicomisos de inversión fue de \$1,435,426,610.49.

20.2.b. Se está realizando el proceso de ejecución de los siguientes fideicomisos:

- ✓ Contrato de fideicomiso número 74-10 Cooprena R.L./Fiacocique S.A.
- ✓ Contrato de fideicomiso de garantía número 27-09 Coopellanobonito R.L. / Fiacocique S.A. Fondo de Garantías.
- ✓ Contrato de fideicomiso de garantía número 42-08 Coocafe R.L./ Fiacocique S.A.

20.3.b. Se liquidaron los siguientes fideicomisos durante el presente periodo:

- ✓ Contrato de fideicomiso de garantía número 99-2017 COOSERPROC- INFOCOOP/ Fiacocique S.A.
- ✓ Fideicomiso número 70-2010 Cooplesca Compra de Tierras Parque Juan Castro Blanco / Fiacocique S.A.

- ✓ Fideicomiso de administración de inversiones y colocación de crédito No. 22-07 Gerardo Rojas Barquero / Fiacoocique S.A.
- ✓ Fideicomiso De Garantía Número 101-17 Donald Montoya Rodríguez/Fiduciaria FICQ S.A.

C. Inmobiliaria S.A

20.1.c. Devolución de capital social a Coocique por un monto de ¢200,021,420, según acuerdo de Junta Directiva. Tanto la propiedad de Pital como la de Sarapiquí serán devuelta a Coocique R.L. como parte del pago correspondiente.

20.2.c. El Parqueo entro en Operación en noviembre. El mismo es propiedad de Coocique con un Comodato de administración a Inmobiliaria Coocique S.A, el cual, se encuentra dando el servicio a clientes y asociados de Coocique el cual, cuenta con todos los permisos municipales, MOPT y pólizas de seguro para todos los clientes.

20.3.c Por el efecto del virus COVID-19 la administración aprobó el cobro del 50% del alquiler del local de Santa Rosa. El local de Fortuna se encuentra desocupado. Se gestiona con los inquilinos de acuerdo con la afectación y uso de los mismos.

Nota 21. Indicadores de Riesgo

i. Retorno sobre el activo (ROA).

Descripción	Dic-20
Utilidad / Activo Total Promedio	0.43%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	Dic-20
Utilidad / Patrimonio	3.65%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Dic-20
Pasivo / Patrimonio	747.88%

iv. Margen financiero.

Descripción	Dic-20
Ingresos Financieros – Gastos Financieros	5.40%
Activo productivo de Intermediación.	

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

Descripción	Dic-20
-------------	--------

Inversiones + Cartera de Crédito /	95.55%
Activo Total.	

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre del 2020 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 25 – S 2496 – CA 21, de sesión celebrada por el Consejo de Administración, al día 29 de Enero del 2021.