

## Tabla de contenidos

|                                                                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Estado de Situación Financiera.....                                                                       | 5  |
| Estado de Situación Financiera.....                                                                       | 6  |
| Estado de Resultados Integral .....                                                                       | 7  |
| Estado de Cambios en el Patrimonio.....                                                                   | 8  |
| Estado de Flujo de efectivo.....                                                                          | 9  |
| Nota 1. Información general .....                                                                         | 10 |
| Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:..... | 11 |
| a. Base de preparación .....                                                                              | 11 |
| b. Principales políticas contables utilizadas .....                                                       | 11 |
| 2.1. Inversiones en instrumentos financieros.....                                                         | 11 |
| 2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad.....                                               | 17 |
| 2.3. Ingresos y gastos por intereses.....                                                                 | 24 |
| 2.4. Ingresos por comisiones.....                                                                         | 24 |
| 2.5. Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta.....               | 24 |
| 2.6. Participaciones en el capital de otras empresas .....                                                | 24 |
| 2.7. Propiedad, mobiliario y equipo.....                                                                  | 25 |
| 2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo .....                                                            | 26 |
| 2.9. Transacciones en monedas extranjeras.....                                                            | 26 |
| 2.10. Cambios en políticas contables.....                                                                 | 26 |
| 2.11. Errores fundamentales.....                                                                          | 26 |
| 2.12. Beneficios de empleados .....                                                                       | 26 |
| 2.13. Impuesto sobre la renta .....                                                                       | 27 |
| 2.14. Impuesto al valor agregado .....                                                                    | 29 |
| 2.15. Valuación de otras cuentas por cobrar .....                                                         | 29 |
| 2.16. Arrendamientos .....                                                                                | 29 |
| 2.17. Costos por intereses.....                                                                           | 30 |
| 2.18. Valuación de activos intangibles.....                                                               | 30 |
| 2.19. Acumulación de vacaciones.....                                                                      | 30 |
| 2.20. Provisión para prestaciones legales.....                                                            | 30 |
| 2.21. Reserva legal.....                                                                                  | 31 |
| 2.22. Reservas.....                                                                                       | 31 |

|                                                                                                     |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.23. Participación sobre los excedentes.....                                                       | 31 |
| 2.24. Estados financieros individuales .....                                                        | 32 |
| 2.25. Deterioro en el valor de los activos .....                                                    | 32 |
| 2.26. Uso de estimaciones.....                                                                      | 32 |
| Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar ..... | 33 |
| Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....                                                    | 34 |
| Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros .....                                               | 34 |
| Nota 6. Cartera de crédito.....                                                                     | 34 |
| 6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad.....                                                 | 34 |
| 6.2 Clasificación de la cartera por moneda.....                                                     | 35 |
| 6.3 Estimación para créditos incobrables.....                                                       | 35 |
| 6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados .....                                       | 35 |
| 6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....                                | 35 |
| 6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:.....                                        | 35 |
| 6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica: .....                            | 36 |
| 6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:.....                                                      | 36 |
| 6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:.....                                | 36 |
| 6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial: .....                                                 | 36 |
| 6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico: .....                | 37 |
| Nota 7. Operaciones con partes relacionadas .....                                                   | 37 |
| Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....                                  | 37 |
| Nota 9. Posición en monedas extranjeras .....                                                       | 38 |
| Nota 10. Depósitos de clientes a la vista y a plazo .....                                           | 38 |
| Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros.....                                  | 39 |
| 11.1 Disponibilidades .....                                                                         | 39 |
| 11.2 Inversiones en instrumentos financieros.....                                                   | 40 |
| 11.3 Cartera de crédito.....                                                                        | 43 |
| 11.4 Cuentas y productos por cobrar .....                                                           | 44 |
| 11.5 Bienes disponibles para la venta .....                                                         | 44 |
| 11.6 Participación en otras empresas.....                                                           | 45 |
| 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo .....                                                           | 45 |
| 11.8 Otros activos .....                                                                            | 47 |
| 11.9 Captaciones a la vista.....                                                                    | 47 |

|                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| 11.10 Captaciones a plazo .....                                                 | 47 |
| 11.11 Obligaciones con entidades .....                                          | 48 |
| 11.12 Cuentas por pagar y provisiones.....                                      | 50 |
| 11.13 Capital, ajustes y reservas .....                                         | 51 |
| 11.14 Ingresos por instrumentos financieros.....                                | 51 |
| 11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito .....                         | 52 |
| 11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto .....                 | 52 |
| 11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios.....                    | 53 |
| 11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público .....                  | 53 |
| 11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras .....               | 53 |
| 11.20 Gastos administrativos del personal .....                                 | 54 |
| 11.21 Otros gastos de administración .....                                      | 54 |
| 11.22 Cuentas de orden.....                                                     | 54 |
| 11.23 Superávit por revaluación de propiedad.....                               | 55 |
| Nota 12. Concentraciones de activos, pasivos y partidas fuera del balance ..... | 55 |
| Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos .....                                 | 55 |
| Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado.....                                  | 57 |
| 14.1 Riesgo de liquidez .....                                                   | 57 |
| 14.2 Riesgo de mercado.....                                                     | 57 |
| Nota 15. Riesgo por tasa de interés.....                                        | 57 |
| Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza.....                            | 60 |
| Nota 17. Capital social .....                                                   | 60 |
| Nota 18. Participación en otras empresas .....                                  | 60 |
| Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance .....            | 61 |
| Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes.....                    | 61 |
| Nota 21. Cuentas contingentes deudoras.....                                     | 62 |
| Nota 22. Hechos relevantes y contingentes .....                                 | 62 |
| Nota 23. Autorización para emitir estados financieros.....                      | 68 |

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

Estados Financieros

al 31 de diciembre del 2020

**COOCIQUE R.L.**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de Diciembre del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

|                                                                 | NOTA           | dic-20                 | dic-19 |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------------------|--------|
| <b>ACTIVO</b>                                                   |                |                        |        |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                         | <b>11.1</b>    | <b>5,628,401,415</b>   |        |
| Efectivo                                                        |                | 1,449,950,194          |        |
| Banco Central de Costa Rica                                     |                | 3,755,509,418          |        |
| Entidades financieras del país                                  |                | 391,766,654            |        |
| Entidades financieras del exterior                              |                |                        |        |
| Documentos de cobro inmediato                                   |                |                        |        |
| Disponibilidades restringidas                                   |                | 31,175,150             |        |
| Cuentas y productos por cobrar                                  |                |                        |        |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                  | <b>5, 11.2</b> | <b>74,155,998,571</b>  |        |
| Al valor razonable con cambios en resultados                    |                | 8,207,636,531          |        |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral       |                | 42,332,880,914         |        |
| Al costo amortizado                                             |                | 22,326,950,000         |        |
| Instrumentos financieros derivados                              |                |                        |        |
| Productos por cobrar                                            |                | 1,302,252,662          |        |
| (Estimación por deterioro)                                      |                | -13,721,537            |        |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                      | <b>6, 11.3</b> | <b>182,125,222,787</b> |        |
| 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              |                |                        |        |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito)                         |                | -2,287,442,875         |        |
| Productos por cobrar                                            |                | 3,277,175,373          |        |
| (Estimación por deterioro)                                      |                | -8,133,574,087         |        |
| <b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>                          | <b>11.4</b>    | <b>667,174,370</b>     |        |
| Comisiones por cobrar                                           |                |                        |        |
| Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles                   |                |                        |        |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas      |                | 471,173,612            |        |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar                         |                | 28,054,631             |        |
| Otras cuentas por cobrar                                        |                | 284,970,225            |        |
| Productos por cobrar                                            |                |                        |        |
| (Estimación por deterioro)                                      |                | -117,024,098           |        |
| <b>BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>                          | <b>11.5</b>    | <b>1,448,396,711</b>   |        |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos         |                | 3,020,599,823          |        |
| Bienes adquiridos para la explotación de terceros               |                |                        |        |
| Otros bienes mantenidos para la venta                           |                | 27,395,994             |        |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) |                | -1,599,599,106         |        |
| <b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)</b>      | <b>11.6</b>    | <b>783,507,682</b>     |        |
| <b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)</b>                  | <b>11.7</b>    | <b>5,389,952,572</b>   |        |
| <b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>                                 |                |                        |        |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                            | <b>11.8</b>    | <b>2,379,358,552</b>   |        |
| Cargos diferidos                                                |                | 0                      |        |
| Activos Intangibles                                             |                | 215,213,578            |        |
| Otros activos                                                   |                | 2,164,144,974          |        |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>                                          |                | <b>272,578,012,660</b> |        |

|                                                                                                           |                  |                        |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|--|
| <b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                                                |                  |                        |  |
| <b>PASIVO</b>                                                                                             |                  |                        |  |
| <b>Obligaciones con el público</b>                                                                        | <b>10.00</b>     | <b>162,630,460,559</b> |  |
| A la vista                                                                                                | <b>11.9</b>      | 25,368,995,468         |  |
| A Plazo                                                                                                   | <b>11.10</b>     | 133,516,905,419        |  |
| Otras obligaciones con el público                                                                         |                  |                        |  |
| Cargos financieros por pagar                                                                              |                  | 3,744,559,671          |  |
| <b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>                                                    |                  |                        |  |
| A la vista                                                                                                |                  |                        |  |
| A plazo                                                                                                   |                  |                        |  |
| Cargos financieros por pagar                                                                              |                  |                        |  |
| <b>Obligaciones con entidades</b>                                                                         | <b>11.11</b>     | <b>71,751,037,811</b>  |  |
| A la vista                                                                                                |                  |                        |  |
| A plazo                                                                                                   |                  | 61,300,916,108         |  |
| Otras obligaciones con entidades                                                                          |                  | 9,443,143,462          |  |
| Cargos financieros por pagar                                                                              |                  | 1,006,978,240          |  |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                                                                    | <b>11.12</b>     | <b>3,022,339,951</b>   |  |
| Provisiones                                                                                               |                  | 853,796,302            |  |
| Cuentas por pagar por servicios bursátiles                                                                |                  |                        |  |
| Impuesto sobre la renta diferido                                                                          |                  |                        |  |
| Otras cuentas por pagar                                                                                   |                  | 2,168,543,649          |  |
| Cargos financieros por pagar                                                                              |                  |                        |  |
| <b>Otros pasivos</b>                                                                                      |                  | <b>1,443,627</b>       |  |
| Ingresos diferidos                                                                                        |                  | 970,978                |  |
| Otros pasivos                                                                                             |                  | 472,648                |  |
| <b>Obligaciones subordinadas</b>                                                                          |                  | <b>2,074,604,430</b>   |  |
| Obligaciones subordinadas                                                                                 |                  |                        |  |
| Préstamos subordinados                                                                                    |                  | 2,072,525,000          |  |
| Cargos financieros por pagar                                                                              |                  | 2,079,430              |  |
| <b>Obligaciones convertibles en capital</b>                                                               |                  |                        |  |
| Obligaciones convertibles en capital                                                                      |                  |                        |  |
| Cargos financieros por pagar                                                                              |                  |                        |  |
| <b>Obligaciones preferentes</b>                                                                           |                  |                        |  |
| Obligaciones preferentes                                                                                  |                  |                        |  |
| Cargos financieros por pagar                                                                              |                  |                        |  |
| <b>Aportaciones de capital por pagar</b>                                                                  |                  | <b>950,089,568</b>     |  |
| <b>TOTAL DE PASIVO</b>                                                                                    |                  | <b>240,429,975,944</b> |  |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                                         |                  |                        |  |
| <b>Capital social</b>                                                                                     | <b>17, 11.13</b> | <b>25,150,286,762</b>  |  |
| Capital pagado                                                                                            |                  | 24,573,045,885         |  |
| Capital donado                                                                                            |                  | 577,240,877            |  |
| Capital suscrito no integrado                                                                             |                  |                        |  |
| (Suscripciones de capital por integrar)                                                                   |                  |                        |  |
| (Acciones en tesorería)                                                                                   |                  |                        |  |
| Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias                                     |                  |                        |  |
| <b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>                                                             |                  |                        |  |
| <b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales</b>                                                 | <b>11.13</b>     | <b>2,958,535,613</b>   |  |
| Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo                                                  | <b>11.23</b>     | 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 |                  | 605,398,198            |  |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos                                             |                  | 692,963                |  |
| Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas                                                 |                  | 322,940,281            |  |
| Ajuste por conversión de estados financieros                                                              |                  | 0                      |  |
| <b>Reservas</b>                                                                                           | <b>11.13</b>     | <b>3,222,367,061</b>   |  |
| <b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>                                                     |                  | <b>0</b>               |  |
| <b>Resultado del período</b>                                                                              | <b>20.00</b>     | <b>816,847,281</b>     |  |
| <b>Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales</b>                                              |                  |                        |  |
| <b>Participaciones no controladoras</b>                                                                   |                  |                        |  |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                                               |                  | <b>32,148,036,716</b>  |  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                                      |                  | <b>272,578,012,660</b> |  |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                                                                      | <b>21.00</b>     | <b>976,792,845</b>     |  |
| <b>ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>                                                                         | <b>16.00</b>     | <b>66,000,000</b>      |  |
| <b>PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>                                                                         |                  |                        |  |
| <b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>                                                                     | <b>16.00</b>     | <b>66,000,000</b>      |  |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>                                                                    | <b>11.22</b>     | <b>652,701,089,588</b> |  |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras                                                                | <b>11.22</b>     | 652,701,089,588        |  |
| Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras                                                              |                  |                        |  |
| Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia                                               |                  |                        |  |

|                                                       |                                                          |                                                        |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Mario Andrés Arroyo Jiménez<br><b>Gerente General</b> | Jose Humberto Ortiz Gutiérrez<br><b>Contador General</b> | Luis Ricardo Quirós González<br><b>Auditor Interno</b> |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p align="center"><b>COOIQUE R.L</b><br/> <b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL</b><br/> <b>Al 31 de Diciembre del 2020</b><br/> <b>(En Colones sin céntimos)</b></p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                     | NOTA         | dic-20                | oct - dic 20         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Ingresos Financieros</b>                                                                         |              |                       |                      |
| Por disponibilidades                                                                                |              | 1,521,224             | 388,364              |
| Por inversiones en instrumentos financieros                                                         | <b>11.14</b> | 5,084,335,600         | 1,317,683,452        |
| Por cartera de créditos                                                                             | <b>11.15</b> | 25,549,324,601        | 6,417,142,672        |
| Por arrendamientos financieros                                                                      |              |                       |                      |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD                                                        | <b>11.16</b> | 82,970,487            | 24,505,239           |
| 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           |
| <b>Total de Ingresos Financieros</b>                                                                |              | <b>31,171,454,685</b> | <b>7,885,759,872</b> |
| <b>Gastos Financieros</b>                                                                           |              |                       |                      |
| Por obligaciones con el público                                                                     | <b>11.18</b> | 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                                         | <b>11.19</b> | 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            |
| <b>Total de Gastos Financieros</b>                                                                  |              | <b>17,469,067,558</b> | <b>4,203,736,026</b> |
| <b>Por estimación de deterioro de activos</b>                                                       |              | <b>6,910,377,768</b>  | <b>1,464,109,155</b> |
| <b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>                      |              | <b>3,038,137,212</b>  | <b>509,222,661</b>   |
| <b>RESULTADO FINANCIERO</b>                                                                         |              | <b>9,830,146,571</b>  | <b>2,727,137,353</b> |
| <b>Otros Ingresos de Operación</b>                                                                  |              |                       |                      |
| Por comisiones por servicios                                                                        | <b>11.17</b> | 1,320,778,989         | 307,311,291          |
| Por bienes mantenidos para la venta                                                                 |              | 513,460,758           | 77,190,129           |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                                    |              | 28,700,869            | 15,366,076           |
| 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                                                                       |              | 277,710,785           | 19,531,902           |
| <b>Total Otros Ingresos de Operación</b>                                                            |              | <b>2,140,651,401</b>  | <b>419,399,398</b>   |
| <b>Otros Gastos de Operación</b>                                                                    |              |                       |                      |
| 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                                             |              | 30,718,380            | 29,979,055           |
| 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                                                                         |              | 742,123,148           | 269,124,428          |
| <b>Total Otros Gastos de Operación</b>                                                              |              | <b>2,509,529,522</b>  | <b>560,446,293</b>   |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>                                                                  |              | <b>9,461,268,451</b>  | <b>2,586,090,458</b> |
| <b>Gastos Administrativos</b>                                                                       |              |                       |                      |
| Por gastos de personal                                                                              | <b>11.20</b> | 5,558,280,809         | 1,503,582,260        |
| Por otros gastos de administración                                                                  | <b>11.21</b> | 2,698,706,447         | 781,381,294          |
| <b>Total Gastos Administrativos</b>                                                                 |              | <b>8,256,987,256</b>  | <b>2,284,963,554</b> |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>            |              | <b>1,204,281,195</b>  | <b>301,126,904</b>   |
| Impuesto sobre la renta                                                                             |              |                       |                      |
| 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                                                    |              |                       |                      |
| <b>RESULTADO DEL PERIODO</b>                                                                        |              | <b>1,150,088,541</b>  | <b>287,576,193</b>   |
| Atribuidos a participaciones no controladoras                                                       |              |                       |                      |
| Atribuidos a la controladora                                                                        |              |                       |                      |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>                                                |              |                       |                      |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias                                              | <b>11.23</b> | 2,054,166,531         | -                    |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral          |              | (24,662,361)          | (124,245,520)        |
| 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)          |
| <b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>                                    |              | <b>2,958,535,613</b>  | <b>(123,399,483)</b> |
| <b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>                                                    |              | <b>4,108,624,154</b>  | <b>164,176,710</b>   |
| Atribuidos a participaciones no controladoras                                                       |              |                       |                      |
| Atribuidos a la Controladora                                                                        |              |                       |                      |

|                                                       |                                                          |                                                        |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Mario Andrés Arroyo Jiménez<br><b>Gerente General</b> | Jose Humberto Ortiz Gutiérrez<br><b>Contador General</b> | Luis Ricardo Quirós González<br><b>Auditor Interno</b> |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|

**COOIQUE R.L**  
**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                 |
|-----------------------------------------------------------|------------------|-----------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Saldo al 31 de Diciembre 2019</b>                      |                  | <b>23,501,120,439</b> |                                        | <b>3,385,387,716</b>                                | <b>2,948,233,923</b> |                                            | <b>1,076,893,870</b>                      | <b>30,911,635,948</b> |
| Cambios en las políticas contables                        |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           |                       |
| Corrección de errores materiales                          |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           |                       |
| <b>Resultado corregido</b>                                |                  | <b>23,501,120,439</b> |                                        | <b>3,385,387,716</b>                                | <b>2,948,233,923</b> |                                            | <b>1,076,893,870</b>                      | <b>30,911,635,948</b> |
| Ganancia o pérdida no reconocida en resultados            |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           |                       |
| Resultado periodo                                         |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            | 1,150,088,541                             | 1,150,088,541         |
| 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                     |
| Capitalizacion de excedentes                              | 17               | 578,482,544           |                                        |                                                     |                      |                                            | (1,076,893,870)                           | (498,411,326)         |
| Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           |                       |
| Emisión de acciones                                       |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           |                       |
| Capital pagado Adicional                                  | 17               | 3,009,790,365         |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           | 3,009,790,365         |
| Liquidaciones de capital                                  | 17               | (1,939,106,586)       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           | (1,939,106,586)       |
| Capital Donado                                            |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           |                       |
| <b>Otros Resultados Integrales del Período</b>            |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           |                       |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias    |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           |                       |
| Ajuste al valor de los activos                            |                  |                       |                                        | (423,735,021)                                       |                      |                                            |                                           | (423,735,021)         |
| Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas |                  |                       |                                        | (3,117,083)                                         |                      |                                            |                                           | (3,117,083)           |
| <b>Resultados Integrales Totales del Período</b>          |                  | <b>0</b>              | <b>0</b>                               | <b>(426,852,104)</b>                                | <b>0</b>             | <b>0</b>                                   | <b>0</b>                                  | <b>(426,852,104)</b>  |
| <b>Saldo al 31 de Diciembre 2020</b>                      | <b>17, 11.13</b> | <b>25,150,286,762</b> | <b>0</b>                               | <b>2,958,535,612</b>                                | <b>3,222,367,061</b> | <b>0</b>                                   | <b>816,847,281</b>                        | <b>32,148,036,715</b> |
| <b>Atribuidos a participaciones no controladoras</b>      |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           |                       |
| <b>Atribuidos a la controladora</b>                       |                  |                       |                                        |                                                     |                      |                                            |                                           |                       |

Mario Andrés Arroyo Jiménez  
**Gerente General**

Jose Humberto Ortiz Gutiérrez  
**Contador General**

Luis Ricardo Quirós González  
**Auditor Interno**



**COOIQUE R.L**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Al 31 de Diciembre del 2020**

|                                                                                                | NOTA     | dic-20                 | dic-19 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|--------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                                       |          |                        |        |
| Resultados del período                                                                         |          | 1,150,088,541          |        |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                          |          |                        |        |
| <b>Aumento/ (Disminución) por</b>                                                              |          |                        |        |
| Depreciaciones y amortizaciones                                                                |          | 438,082,409            |        |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio                                                 |          | (277,673,408)          |        |
| Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros                                          |          | 250,461,710            |        |
| Ingresos Financieros                                                                           |          | (2,279,773,682)        |        |
| Gastos Financieros                                                                             |          | 238,164,163            |        |
| Estimaciones por Inversiones                                                                   |          | 90,441,527             |        |
| 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                                 |          | 2,017,511              |        |
| Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo                    |          | -                      |        |
| Gasto impuesto de renta                                                                        |          |                        |        |
| <b>Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                    |          | <b>5,229,081,816</b>   |        |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>                                         |          |                        |        |
| <b>Aumento/ (Disminución) por</b>                                                              |          |                        |        |
| 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        |          | (6,415,760,367)        |        |
| Instrumentos Financieros - Derivados                                                           |          |                        |        |
| Estimación de Inversiones                                                                      |          | -                      |        |
| Cartera de Crédito                                                                             |          | (7,233,139,726)        |        |
| Productos por Cobrar por cartera de crédito                                                    |          | -                      |        |
| Cuentas y comisiones por Cobrar                                                                |          | (265,106,084)          |        |
| Bienes disponibles para la venta                                                               |          | (968,397,891)          |        |
| Otros activos                                                                                  |          | 447,152,686            |        |
| 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                         |          | (1,271,826,045)        |        |
| Productos por Pagar por Obligaciones                                                           |          | 697,765,529            |        |
| Otros pasivos                                                                                  |          | (260,782)              |        |
| Impuesto sobre la renta                                                                        |          | 43,954,449             |        |
| Aportaciones por pagar                                                                         |          | 883,633,315            |        |
| <b>Efectivo Neto proveniente de Actividades de Operación</b>                                   |          | <b>6,081,686,901</b>   |        |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>                                         |          |                        |        |
| <b>Aumento/ (Disminución) por</b>                                                              |          |                        |        |
| Instrumentos financieros al costo amortizado                                                   |          | (1,086,473,075)        |        |
| Participaciones en el capital de otras empresas                                                |          | 397,932,891            |        |
| Productos y dividendos cobrados                                                                |          | (849,210,812)          |        |
| Inmuebles, mobiliario, equipo                                                                  |          | (1,626,427,871)        |        |
| Intangibles                                                                                    |          | (172,601,951)          |        |
| Otras actividades de inversión                                                                 |          |                        |        |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>                                   |          | <b>(3,336,780,818)</b> |        |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>                                      |          |                        |        |
| <b>Aumento/ (Disminución) por:</b>                                                             |          |                        |        |
| Obligaciones Financieras                                                                       |          | 7,981,977              |        |
| Capital Social                                                                                 |          | 1,137,140,032          |        |
| Obligaciones Subordinadas                                                                      |          | 82,897,500             |        |
| Obligaciones Convertibles                                                                      |          |                        |        |
| Obligaciones Preferentes                                                                       |          |                        |        |
| Dividendos                                                                                     |          |                        |        |
| Otras actividades de financiación                                                              |          |                        |        |
| Uso de reserva                                                                                 |          | (59,108,122)           |        |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>                                |          | <b>1,168,911,386</b>   |        |
| <b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b> |          | <b>3,913,817,470</b>   |        |
| <b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>                    |          |                        |        |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>                            |          | <b>15,316,995,350</b>  |        |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>                                | <b>4</b> | <b>19,230,812,797</b>  |        |

Mario Andrés Arroyo Jiménez  
**Gerente General**

Jose Humberto Ortiz Gutiérrez  
**Contador General**

Luis Ricardo Quirós González  
**Auditor Interno**

Cooperativa de Ahorro y Crédito  
de la comunidad de Ciudad Quesada, R.L.  
COOCIQUE R.L  
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, Cocique S.A.

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

COOCIQUE R.L. tiene veintidos 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](http://www.coocique.fi.cr)

Al 31 de diciembre del 2020 tiene 401 funcionarios.

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

### **a. Base de preparación**

Los estados financieros de Coocique, R.L. 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 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

### **b. Principales políticas contables utilizadas**

#### **2.1. Inversiones en instrumentos financieros**

La Cooperativa 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 la Cooperativa, 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 La Cooperativa 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 La Cooperativa 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 La Cooperativa 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.

**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 La 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 Coocique R.L 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 el 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. La Cooperativa 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 La Cooperativa 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 Coocique R.L, 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 la entradas de dinero, es 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 La Cooperativa.

**ii. Riesgo de mercado** Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de La Cooperativa se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financier, 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 La Cooperativa. Al respecto, se monitorean las concentraciones de inversiones entre los emisores, estableciendo límites máximos de concentración en cooperativas o entidades privadas, de igual manera 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, La Cooperativa 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 La cooperativa 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:**

La Cooperativa 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 a la administración, 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 a 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 perdida esperada de inversiones que La cooperativa 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 esta 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 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 fórmula:

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

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

#### **Ponderación del valor ajustado:**

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

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

| <b>Grupo 1</b>           | <b>Atraso máximo</b>                            |
|--------------------------|-------------------------------------------------|
| Aprobación y seguimiento | Capacidad de pago                               |
|                          | Comportamiento de pago histórico                |
|                          | Morosidad                                       |
|                          | > \$100 millones Evaluación anual (seguimiento) |
| <b>Grupo 2</b>           |                                                 |
| 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 informados 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:

| <b>Categoría</b> | <b>Criterio de clasificación</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                | a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o<br>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<br>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<br>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.<br>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<br>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:

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Porcentaje de Estimación Específica (sobre la exposición descubierta)</b> |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 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 los 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 le 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**

Coocique R.L. tiene participación de capital en otras entidades. Las participaciones sobre las empresas en que ejerce influencia significativa se registran por el método de participación. Las participaciones en otras empresas sobre las que no ejerce influencia significativa se registran al



costo. En los casos en que la administración determina que existe deterioro en la participación, se registra una estimación por deterioro.

## 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 Coocique R.L. 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 al cierre de mes respectivo. 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 “Perdida 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 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 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 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.

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:** La Cooperativa 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.

Las líneas de ahorro de tipo vista no aplican 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 proveniente de rendimientos de los títulos valores negociados en el mercado bursátil como un ingreso que va directamente a resultados.

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.

## **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, la cual 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).

Cooicque R.L, 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 colocados 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 su monto total es 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 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

considerarlo en la aplicación de la NIIF 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 Coocique R.L, tiene únicamente contratos en moneda local, en adelante se negociara 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**

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

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

### **2.21. Reserva legal**

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las cooperativas de ahorro y crédito debe destinar

anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva servirá para cubrir pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada por medio de fondos de inversión.

## **2.22. Reservas**

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:

- t. 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.
- u. 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.
- v. 10% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.
- w. 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.
- x. 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:

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

## **2.24. Estados financieros individuales**

Los estados financieros dictaminados en este informe al 31 de Diciembre del 2020 corresponden a los de La Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF.

Al 31 de Diciembre del 2020, se compone así la subsidiaria:

|                           | Fiduciaria Ficq S.A | Inmobiliaria 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      |

## 2.25. 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.

## 2.26. 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. Coocique R.L 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 componen de los siguientes rubros:

|                                                         | <b>dic.-20</b>        |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|
| Efectivo                                                | 1,449,950,194         |
| Depósitos a la vista en el BCCR                         | 3,755,509,418         |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país  | 391,766,654           |
| Inversiones costo amortizado                            | 5,425,950,000         |
| Inversiones costo valor razonable Cambios en Resultados | 8,207,636,531         |
| <b>Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo</b>         | <b>19,230,812,797</b> |

## Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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:

|                                                                | <b>dic.-20</b>        |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Inversiones costo valor razonable Cambios en Resultados        | 8,207,636,531         |
| Inversiones costo amortizado                                   | 22,326,950,000        |
| Inversiones costo valor Razo. Cambio en Otros Result. Integral | 41,799,119,564        |
| Inversiones por Instr. Finan. Restringidos                     | 533,761,350           |
| Cuentas y Productos por Cobrar Inver                           | 1,302,252,662         |
| Estimacion Deter. Cost. Amortizado                             | -13,721,537           |
| <b>TOTAL</b>                                                   | <b>74,155,998,571</b> |

## 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.

|                                                | <b>dic.-20</b>       |
|------------------------------------------------|----------------------|
| Saldo Originado por Ban. Credi. Agric. Cartago | 3,694,477,647        |
| Saldo Originado por Coopemapro                 | 103,583,402          |
| <b>Total</b>                                   | <b>3,798,061,049</b> |

### 6.2 Clasificación de la cartera por moneda

|                   | <b>COLONES</b>  | <b>DOLARES</b> |
|-------------------|-----------------|----------------|
| Principal Colones | 182,396,731,656 |                |

|                   | COLONES                | DOLARES              |
|-------------------|------------------------|----------------------|
| Productos Colones | 3,202,497,178          |                      |
| Principal Dólares |                        | 6,872,332,719        |
| Productos Dólares |                        | 74,678,195           |
| <b>TOTAL</b>      | <b>185,599,228,834</b> | <b>6,947,010,914</b> |

Nota: los datos de cartera y producto en dólares se presentan en colones al tipo de cambio del mes de diciembre 2020.

### 6.3 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        |
| Estimacion cargada a resultados       | 5,156,675,429        |
| Estimacion cargada por cred insolutos | -3,395,253,045       |
| Ajuste RIF                            | 14,669               |
| <b>Saldo Final</b>                    | <b>8,133,574,087</b> |

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

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

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

Las concentraciones de cartera de crédito son:

#### 6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

|              | 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 |

|                            | <b>dic.-20</b>         |
|----------------------------|------------------------|
| Prendaria                  | 190,670,611            |
| <b>Total de la Cartera</b> | <b>189,269,064,375</b> |

#### **6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:**

|                             | <b>dic.-20</b>         |
|-----------------------------|------------------------|
| Agricultura                 | 34,268,772,207         |
| Comercio                    | 18,188,851,247         |
| Consumo                     | 103,198,181,372        |
| Ganaderia, 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         |
| <b>Total de la Cartera</b>  | <b>189,269,064,375</b> |

#### **6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:**

|                            | <b>dic.-20</b>         |
|----------------------------|------------------------|
| 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          |
| <b>Total de la Cartera</b> | <b>189,269,064,375</b> |

#### **6.5.4 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 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

#### **6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:**

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

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

| Rangos                                    | Numero 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                      |
| <b>TOTALES</b>                            | <b>16,871</b>      | <b>189,269,064,375</b> |

## Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

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

| Concepto                                   | Fiduciaria Ficq S.A | Inmobiliaria S.A |
|--------------------------------------------|---------------------|------------------|
| Cuentas por cobrar con partes relacionadas | 5,883,203           | 209,840,724      |
| Participaciones en empresas no financieras | 156,375,995         | 240,549,328      |
| Otras cuentas y comisiones por pagar       | 4,319,163           |                  |

### B) 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

Coocique R.L. tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

| Activo restringido | Tipo de restricción | dic.-20        | Restricción              |
|--------------------|---------------------|----------------|--------------------------|
| Títulos valores    | Garantía de Credito | 12,907,758,866 | B.C.R                    |
| Títulos valores    | Cobro Cuotas Patron | 103,000,000    | C.C.S.S.                 |
| Cartera de crédito | Garantía de Credito | 360,000,000    | Préstamo INFOCOOP        |
| Títulos valores    | Reserva de Liquidez | 24,711,795,260 | Regulación Posición mon. |
| Cartera de crédito | Garantía de Credito | 5,273,963,910  | B.C.A.C                  |
| Cartera de crédito | Garantía de Credito | 10,842,968,620 | B.P.D.C                  |
| Cartera de crédito | Garantía de Credito | 14,170,385,295 | BANHVI                   |
| Cartera de crédito | Garantía de Credito | 3,406,624,011  | BICSA                    |
| Cartera de crédito | Garantía de Credito | 185,190,000    | Coopenae R.L             |

| <b>Activo restringido</b> | <b>Tipo de restricción</b>           | <b>dic.-20</b>         | <b>Restricción</b>               |
|---------------------------|--------------------------------------|------------------------|----------------------------------|
| Títulos valores           | Garantía cobro marchamos             | 38,400,000             | INS                              |
| Títulos valores           | BN Simpe                             | 6,173,000              | Simpe BN                         |
| Cartera de crédito        | Garantía de Credito                  | 3,276,166,085          | BCIE                             |
| Cartera de crédito        | Garantía de Credito                  | 20,967,903,456         | Finade                           |
| Cartera de crédito        | Garantía de Credito                  | 658,578,212            | Fonade                           |
| Cartera de crédito        | Garantía de Credito                  | 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 Credito                  | 4,737,046,044          | Garantía con Infocoop R.L.       |
| Títulos valores           | Garantía de cobro servicios publicos | 89,417,000             | Cobro servicios (agua, luz, etc) |
| <b>SUBTOTAL</b>           |                                      | <b>104,390,404,237</b> |                                  |
| Terreno Aguas Zarcas      | Garantía de Credito                  | 95,765,625             | Fideicomiso con Improsa          |
| Terreno Guatuso           | Garantía de Credito                  | 33,320,700             | Fideicomiso con Improsa          |
| Terreno Pocosol           | Garantía de Credito                  | 75,081,825             | Fideicomiso con Improsa          |
| Terreno Fortuna           | Garantía de Credito                  | 118,060,400            | Fideicomiso con Improsa          |
| Terreno San Ramón         | Garantía de Credito                  | 102,489,535            | Fideicomiso con Improsa          |
| Terreno Zarcero           | Garantía de Credito                  | 19,180,350             | Fideicomiso con Improsa          |
| <b>SUBTOTAL</b>           |                                      | <b>443,898,435</b>     |                                  |
| <b>TOTAL</b>              |                                      | <b>104,834,302,671</b> |                                  |

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

| <b>Producto</b>                      | <b>dic.-20</b> |
|--------------------------------------|----------------|
| Activos                              | 16,370,482,884 |
| Pasivos + Patrimonio                 | 16,238,310,469 |
| Posición neta en monedas extranjeras | 132,172,415    |

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

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

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

| <b>diciembre 2020</b>         | <b>Saldo</b>           | <b>Cantidad</b> |
|-------------------------------|------------------------|-----------------|
| 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          |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>158,882,826,256</b> | <b>419,668</b>  |

(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:

|                                               | <b>dic.-20</b>       |
|-----------------------------------------------|----------------------|
| Efectivo                                      | 1,449,950,194        |
| Depósitos a la vista en entidades financieras | 391,766,654          |
| Depósitos a la vista en el BCCR               | 3,755,509,418        |
| Disponibilidades Restringidas                 | 31,175,150           |
| <b>TOTAL</b>                                  | <b>5,628,401,415</b> |

## 11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

dic-20

### Detalle de Inversiones en instrumentos financieros (cifras en colones)

#### A) Sector público:

##### A-1) Colones:

##### 1) Valor razonable con cambio en resultados:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

| Emisor                                                                       | Instrumento     | Tasa    | Costo                |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------|----------------------|
| <b>Fondos de inversión:</b>                                                  |                 |         |                      |
| SAMA                                                                         | Fondo inversión | 1.66% ₡ | 304,027,568          |
| BPDC                                                                         | Fondo inversión | 1.32%   | 3,164,961,379        |
| BCR                                                                          | Fondo inversión | 0.73%   | 470,464,603          |
| PRIVAL                                                                       | Fondo inversión | 1.81%   | 3,558,041,383        |
| <b>Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en colones</b> |                 |         | <b>7,497,494,932</b> |

##### 2) Costo Amortizado:

##### 2.1) Valor Razonable

|                                          |        |       |                      |
|------------------------------------------|--------|-------|----------------------|
| <b>Inversiones a plazo:</b>              |        |       |                      |
| 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          |
| <b>Total Costo Amortizado en colones</b> |        |       | <b>5,501,000,000</b> |

##### 3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

|                                                                |        |       |                       |
|----------------------------------------------------------------|--------|-------|-----------------------|
| <b>Inversiones a plazo:</b>                                    |        |       |                       |
| 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           |
| <b>Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones</b> |        |       | <b>35,550,435,217</b> |

#### Total mantenidos hasta su vencimiento en colones

Subtotal colones ₡ **48,548,930,149**

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        |
| <b>Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares</b> |                    |       | <b>710,141,599</b> |

**2) Costo Amortizado:**

**2.1) Valor Razonable**

**Inversiones a plazo:**

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

**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            |
| <b>Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares</b> |        |       | <b>6,782,445,703</b> |

**Subtotal en dólares**

**8,418,537,302**

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

€ **56,967,467,450**

sigue...

...vienen

**B) Sector privado:**

**B-1) Colones:**

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

**Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares** 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                  |
| <b>Total Costo Amortizado Colones</b> |        |       | <u><u>15,900,000,000</u></u> |

3) Valor razonble 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 razonble con cambio en resultados:

**Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares** 0

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

**Total Costo Amortizado en dolares** 0

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

**Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares** € 0

**Subtotal en dolares** 0

**Total colones y dólares sector privado** € 15,900,000,000

**Productos por cobrar** € 1,302,252,662

**Estimacion por Deterioro** -13,721,537

**Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)** € 74,155,998,576

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

|                                       | <b>dic.-20</b>     |
|---------------------------------------|--------------------|
| Saldo Inicial                         | 1,331,221,185      |
| Rendimientos no realizables incluídos | 4,557,556,138      |
| Rendimientos Liquidados               | -4,984,408,242     |
| <b>Saldo Final</b>                    | <b>904,369,081</b> |

### 11.3 Cartera de crédito

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

|                                                   | <b>dic.-20</b>         |
|---------------------------------------------------|------------------------|
| 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         |
| Comision por Cartera de Crédito                   | -2,287,442,875         |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>182,125,222,787</b> |

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 diciembre 2020 de acuerdo con su categoría de riesgo:

#### Categoría de Cartera Crédito SFN

| <b>Categoría</b> | <b>Principal Directo</b> | <b>Productos por Cobrar</b> | <b>Saldo total</b> |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------|
| 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      |

| <b>Categoría</b> | <b>Principal Directo</b> | <b>Productos por Cobrar</b> | <b>Saldo total</b>     |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------|
| C2               | 724,422,792              | 28,632,028                  | 753,054,820            |
| D                | 1,539,997,076            | 48,611,806                  | 1,588,608,882          |
| E                | 5,797,581,167            | 239,912,938                 | 6,037,494,105          |
| <b>TOTAL</b>     | <b>153,811,418,161</b>   | <b>967,119,130</b>          | <b>154,778,537,291</b> |

#### **Categoría de Cartera Crédito SBD**

| <b>Categoría</b> | <b>Principal Directo</b> | <b>Productos por Cobrar</b> | <b>Saldo total</b>    |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| 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           |
| <b>TOTAL</b>     | <b>35,457,646,214</b>    | <b>121,950,962</b>          | <b>35,579,597,177</b> |

## **11.4 Cuentas y productos por cobrar**

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

|                                         | <b>dic.-20</b>     |
|-----------------------------------------|--------------------|
| Cuentas por cobrar partes relacionadas  | 471,173,612        |
| Otras cuentas por cobrar                | 284,970,225        |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar | 28,054,631         |
| Estimación por deterioro de cuentas     | -117,024,098       |
| <b>TOTAL</b>                            | <b>667,174,370</b> |

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

|                       | <b>dic.-20</b>     |
|-----------------------|--------------------|
| Saldo Inicial         | 108,787,246        |
| Aumento contra gastos | 8,236,852          |
| <b>Saldo Final</b>    | <b>117,024,098</b> |

## **11.5 Bienes disponibles para la venta**

Al 31 de diciembre del 2020 los bienes disponibles para la venta corresponden a:

|                                | <b>dic.-20</b> |
|--------------------------------|----------------|
| Recuperados por dación de pago | 2,254,409,991  |

|                                | <b>dic.-20</b>       |
|--------------------------------|----------------------|
| Recuperados en remate judicial | 766,189,832          |
| Inmueb, Mobil y Equip fuera Us | 27,395,994           |
| Estimación por deterioro       | -1,599,599,106       |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>1,448,396,711</b> |

El movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta al 31 de diciembre del 2020 es el siguiente:

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

## 11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de diciembre del 2020 se detalla así:

|                                                        | <b>dic.-20</b>     |
|--------------------------------------------------------|--------------------|
| Participaciones en entidades financieras del país      | 13,955,497         |
| Participaciones en empresas no Financieras del país MN | 840,169,303        |
| Participaciones en empresas no Financieras del país ME | 0                  |
| Deterioro en las particip en capital de otras empresas | -70,617,118        |
| <b>TOTAL</b>                                           | <b>783,507,682</b> |

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

| <b>dic.-20</b>         | <b>Costo</b>         | <b>Revaluado</b>     | <b>Total Libros</b>  |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos               | 232,326,111          | 1,768,548,595        | 2,000,874,706        |
| Edificio               | 2,184,110,878        | 906,351,739          | 3,090,462,617        |
| Equipo y mobiliario    | 1,279,541,059        | 0                    | 1,279,541,059        |
| Equipo de computación  | 1,454,373,823        | 0                    | 1,454,373,823        |
| Vehículos              | 194,623,905          | 0                    | 194,623,905          |
| Activ derecho de uso   | 375,224,217          | 0                    | 375,224,217          |
| Depreciación acumulada | -2,321,202,971       | -683,944,785         | -3,005,147,756       |
| <b>TOTAL</b>           | <b>3,398,997,022</b> | <b>1,990,955,550</b> | <b>5,389,952,572</b> |

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Diciembre del 2020 son los siguientes:

**A) Dic-2020**

|                                      | <u>Terreno</u>            | <u>Terreno</u><br><u>Revaluado</u> | <u>Edificio</u>             | <u>Edificio</u><br><u>Revaluado</u> | <u>Automóviles</u>        | <u>Mobiliario</u><br><u>y Equipo</u> | <u>Activo</u><br><u>Derecho uso</u> | <u>TOTAL</u>                |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| A) Costo:                            |                           |                                    |                             |                                     |                           |                                      |                                     |                             |
| Al 31 Diciembre 2019                 | 232,326,111               | 1,768,548,596                      | 2,021,186,408               | 937,767,919                         | 152,940,229               | 2,504,576,580                        | 0                                   | 7,617,345,842               |
| 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)                        | (19,235,368)              | (213,811,681)                        | (397,688,987)                       | (702,414,029)               |
| <i>Al 31 Diciembre 2020</i>          | <b><u>232,326,111</u></b> | <b><u>1,768,548,596</u></b>        | <b><u>2,184,110,877</u></b> | <b><u>906,351,739</u></b>           | <b><u>194,623,905</u></b> | <b><u>2,733,914,881</u></b>          | <b><u>375,224,217</u></b>           | <b><u>8,395,100,327</u></b> |
| B) Depreciación acumulada:           |                           |                                    |                             |                                     |                           |                                      |                                     |                             |
| Al 31 Diciembre 2019                 | 0                         | 0                                  | 437,409,978                 | 658,142,307                         | 9,809,743                 | 1,798,599,313                        | 0                                   | 2,903,961,342               |
| Revaluacion Deprec. Acumulada        | 0                         | 0                                  | 0                           | 0                                   | 0                         | 0                                    | 0                                   | 0                           |
| Gasto del año                        | 0                         | 0                                  | 67,083,598                  | 40,148,773                          | 21,231,077                | 220,494,242                          | 131,856,918                         | 480,814,608                 |
| Retiros                              | 0                         | 0                                  | (27,570,469)                | (14,346,295)                        | (2,462,386)               | (203,392,124)                        | (131,856,918)                       | (379,628,193)               |
| <i>Al 31 Diciembre 2020</i>          | <b><u>0</u></b>           | <b><u>0</u></b>                    | <b><u>476,923,107</u></b>   | <b><u>683,944,785</u></b>           | <b><u>28,578,434</u></b>  | <b><u>1,815,701,431</u></b>          | <b><u>0</u></b>                     | <b><u>3,005,147,757</u></b> |
| <b>Saldo en libros al 31/12/2020</b> | <b><u>232,326,111</u></b> | <b><u>1,768,548,596</u></b>        | <b><u>1,707,187,771</u></b> | <b><u>222,406,954</u></b>           | <b><u>166,045,471</u></b> | <b><u>918,213,450</u></b>            | <b><u>375,224,217</u></b>           | <b><u>5,389,952,572</u></b> |

## 11.8 Otros activos

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

|                                      | <b>dic.-20</b>       |
|--------------------------------------|----------------------|
| Gastos pagados por anticipado        | 1,634,273,073        |
| Cargos diferidos                     | 0                    |
| Bienes diversos                      | 64,780,837           |
| Operaciones pendientes de imputación | 840,000              |
| Valor de adquisición del software    | 878,307,628          |
| Amortización acumulada del software  | -663,094,050         |
| Otros activos restringidos           | 464,251,064          |
| <b>TOTAL</b>                         | <b>2,379,358,552</b> |

El movimiento de la amortización durante el año es:

|                              | <b>dic.-20</b>     |
|------------------------------|--------------------|
| Saldo Inicial                | 560,060,398        |
| Aumento por amortización     | 116,875,630        |
| Disminución por amortización | -13,841,979        |
| <b>Saldo Final</b>           | <b>663,094,050</b> |

## 11.9 Captaciones a la vista

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

|                                | <b>dic.-20</b>        |
|--------------------------------|-----------------------|
| 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         |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>25,368,995,468</b> |

## 11.10 Captaciones a plazo

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

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

#### 11.11 Otras Obligaciones Financieras

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

|                                                 | <b>Año<br/>otorgado</b> | <b>Plazo<br/>Años</b> | <b>Tasa<br/>Actual</b> | <b>Tipo de<br/>Garantía</b> | <b>Monto al<br/>31/12/2020</b> |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| 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         |
| <b>Subtotal</b>                                    |       |    |       |          | <b>71,823,230,158</b> |
| 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            |
| <b>Subtotal</b>                                    |       |    |       |          | <b>-447,416,565</b>   |
| 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            |
| <b>Subtotal</b>                                    |       |    |       |          | <b>375,224,217</b>    |
| <b>Total</b>                                       |       |    |       |          | <b>71,751,037,811</b> |

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

| <b>Contrato</b> | <b>Pagos</b>      | <b>Valor Presente</b> | <b>Amortización</b> | <b>Interés</b>   | <b>Saldo dic.-20</b> |
|-----------------|-------------------|-----------------------|---------------------|------------------|----------------------|
| 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           |
| <b>TOTAL</b>    | <b>16,018,400</b> | <b>375,224,217</b>    | <b>11,506,541</b>   | <b>4,511,859</b> | <b>375,224,217</b>   |

## 11.12 Cuentas por pagar y provisiones

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

|                            | <b>dic.-20</b>       |
|----------------------------|----------------------|
| Cuentas por pagar diversas | 2,168,543,649        |
| Provisión litigios(2)      | 636,425,220          |
| Provisión y cesantía(1)    | 217,371,081          |
| <b>TOTAL</b>               | <b>3,022,339,951</b> |

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

|                      | <b>dic.-20</b>     |
|----------------------|--------------------|
| Saldo Inicial        | 283,989,782        |
| Provision registrada | 215,564,108        |
| Provision pagada     | -282,182,809       |
| <b>Saldo Final</b>   | <b>217,371,081</b> |

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

|                      | <b>dic.-20</b> |
|----------------------|----------------|
| Saldo Inicial        | 200,000,000    |
| Provision registrada | 486,425,220    |

|                    | <b>dic.-20</b>     |
|--------------------|--------------------|
| Provision pagada   | -50,000,000        |
| <b>Saldo Final</b> | <b>636,425,220</b> |

### 11.13 Capital, ajustes y reservas

|                                                           | <b>dic.-20</b>        |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Capital</b>                                            |                       |
| Capital pagado ordinario                                  | 24,573,045,885        |
| Capital donado                                            | 577,240,877           |
| <b>Total Capital</b>                                      | <b>25,150,286,762</b> |
| <b>Reservas Patrimoniales</b>                             |                       |
| Reserva de Bienestar Social                               | 126,488,439           |
| Reserva de Educacion                                      | 102,283,076           |
| Reserva Legal                                             | 2,468,010,444         |
| <b>Subtotal</b>                                           | <b>2,696,781,959</b>  |
| <b>Reservas Voluntarias</b>                               |                       |
| Reserva Empresarial                                       | 0                     |
| Reserva para compra de lotes                              | 0                     |
| Reserva de Responsabilidad Social                         | 525,585,102           |
| <b>Total Reservas</b>                                     | <b>3,222,367,061</b>  |
| <b>Ajustes al Patrimonio</b>                              |                       |
| Superavit 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           |
| <b>Total Ajuste al Patrimonio</b>                         | <b>2,958,535,613</b>  |

### 11.14 Ingresos por instrumentos financieros

En los años terminados al 31 de diciembre del 2020 los ingresos por instrumentos financieros son los siguientes:

|                                                             | <b>dic.-20</b>       | <b>oct – dic 20</b>  |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Ingresos Inv. Al Valor Razon. Camb. Result. Integ           | 179,108,550          | 27,016,836           |
| Ingresos por Inv. Al Valor Razonable Camb. Otros Resultados | 3,450,105,201        | 919,829,961          |
| Ingresos por Inv. Al Costo Amortizado                       | 1,417,436,584        | 360,559,805          |
| Prods. x Invers. IF Venc. Rest                              | 37,685,265           | 10,276,849           |
| <b>TOTAL</b>                                                | <b>5,084,335,600</b> | <b>1,317,683,452</b> |

### 11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

|                                            | 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           |
| <b>Subtotal Productos Por Cart Vigente</b> | <b>4,496,641,629</b>  | <b>1,445,454,230</b> |
| 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           |
| <b>Subtotal Productos Por Cart Vencida</b> | <b>21,052,682,972</b> | <b>4,971,688,443</b> |
| <b>Total Productos por Cartera</b>         | <b>25,549,324,601</b> | <b>6,417,142,672</b> |

### 11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

|                                                           | dic.-20              | oct – dic 20       |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|
| Difer cambiario por disponibilidades                      | 139,686,489          | 32,635,741         |
| 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          |
| <b>SUBTOTAL</b>                                           | <b>2,510,821,876</b> | <b>512,667,862</b> |
| Difer cambiario por disponibilidades                      | 25,561,333           | 4,728,338          |
| 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 | 10,579,178           | 2,205,789          |

|                                                          | <b>dic.-20</b>       | <b>oct – dic 20</b> |
|----------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| 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             |
| <b>SUBTOTAL</b>                                          | <b>2,427,851,389</b> | <b>488,162,622</b>  |
| <b>TOTAL</b>                                             | <b>82,970,487</b>    | <b>24,505,239</b>   |

### 11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados de 31 de diciembre del 2020 se componen:

|                                       | <b>dic.-20</b>       | <b>oct – dic 20</b> |
|---------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Comisiones por giros y transferencias | 49,691,750           | 12,656,750          |
| Comisiones por cobranzas              | 203,854,130          | 54,331,330          |
| Comisiones tarjeta de crédito         | 103,064,864          | 31,145,839          |
| Otras Comisiones                      | 964,168,244          | 209,177,372         |
| <b>TOTAL</b>                          | <b>1,320,778,989</b> | <b>307,311,291</b>  |

### 11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

|                                    | <b>dic.-20</b>        | <b>oct – dic 20</b>  |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| 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           |
| <b>TOTAL</b>                       | <b>12,085,920,454</b> | <b>2,913,102,206</b> |

### 11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

|                                                        | <b>dic.-20</b>       | <b>oct – dic 20</b>  |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 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          |
| <b>TOTAL</b>                                           | <b>4,621,426,804</b> | <b>1,046,063,122</b> |

## 11.20 Gastos administrativos del personal

Los gastos administrativos del personal son los siguientes:

|                                 | <b>dic.-20</b>       | <b>oct – dic 20</b>  |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Sueldos y salarios              | 3,363,537,113        | 878,573,966          |
| Tiempo extraordinario           | 34,411,442           | 9,659,097            |
| Decimotercer sueldo             | 319,267,043          | 91,610,707           |
| Remuneración a Directores       | 180,647,419          | 46,089,895           |
| Vacaciones                      | 121,220,845          | 64,915,510           |
| Cargas sociales                 | 946,587,486          | 267,441,829          |
| Otras Retribuciones             | 220,052,725          | 52,635,818           |
| Cesantía                        | 201,266,466          | 57,123,889           |
| Viáticos                        | 21,078,678           | 5,971,331            |
| Seguro para el Personal         | 37,567,679           | 9,805,221            |
| Fondo de Capitalización Laboral | 62,442,069           | 0                    |
| Incentivos                      | 14,510,501           | 8,406,103            |
| Refrigerios                     | 9,266,695            | 3,313,596            |
| Vestimenta                      | 3,820,735            | 139,424              |
| Capacitaciones                  | 22,603,916           | 7,895,873            |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>5,558,280,809</b> | <b>1,503,582,260</b> |

## 11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

|                          | <b>dic.-20</b>       | <b>oct – dic 20</b> |
|--------------------------|----------------------|---------------------|
| Servicios Externos       | 900,906,556          | 291,014,244         |
| Movilidad y Comunicación | 290,067,833          | 76,012,557          |
| Infraestructura          | 871,067,480          | 213,556,421         |
| Generales                | 636,664,578          | 200,798,073         |
| <b>TOTAL</b>             | <b>2,698,706,447</b> | <b>781,381,294</b>  |

## 11.22 Cuentas de orden

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

|                           | <b>dic.-20</b>  |
|---------------------------|-----------------|
| Otras cuentas de registro | 102,304,620,341 |

|                                                     | <b>dic.-20</b>         |
|-----------------------------------------------------|------------------------|
| 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              |
| <b>TOTAL</b>                                        | <b>652,701,089,588</b> |

### **11.23 Superávit por revaluación de propiedad**

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

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

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

## **Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos**

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

dic-20

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

| Cuenta                                    | 1-30 días            | 31- 60 días        | 61-90 días        | 91-180 días        | 181-365 días       | + 365 días         | Venc + 30 días    | TOTAL               |
|-------------------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Recuperación de activos en MN:</b>     |                      |                    |                   |                    |                    |                    |                   |                     |
| Disponibilidades MN                       | ₡ 4,739,880          | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  | 31,175             | 0                 | 4,771,056           |
| Inversiones MN                            | 12,154,665           | 1,000,000          | 1,000,000         | 9,139,394          | 11,830,421         | 30,481,620         | 0                 | 65,606,100          |
| Cartera crédito MN                        | 4,166,889            | 1,274,080          | 1,507,998         | 4,671,277          | 4,631,219          | 144,460,544        | 24,887,223        | 185,599,229         |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <u>21,061,434</u>    | <u>2,274,080</u>   | <u>2,507,998</u>  | <u>13,810,671</u>  | <u>16,461,640</u>  | <u>174,973,339</u> | <u>24,887,223</u> | <u>255,976,384</u>  |
| <b>Recuperación pasivos en MN:</b>        |                      |                    |                   |                    |                    |                    |                   |                     |
| 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          |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>    | <u>-39,046,545</u>   | <u>-14,217,306</u> | <u>-8,507,533</u> | <u>-33,829,991</u> | <u>-44,593,480</u> | <u>-79,272,493</u> | <u>0</u>          | <u>-219,467,349</u> |
| <b>Diferencia MN</b>                      | <u>₡ -17,985,111</u> | <u>-11,943,226</u> | <u>-5,999,535</u> | <u>-20,019,321</u> | <u>-28,131,840</u> | <u>95,700,846</u>  | <u>24,887,223</u> | <u>36,509,036</u>   |

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

| Cuenta                                    | 1-30 días          | 31- 60 días        | 61-90 días        | 91-180 días        | 181-365 días       | + 365 días         | Venc + 30 días    | Total              |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Recuperación de activos en ME:</b>     |                    |                    |                   |                    |                    |                    |                   |                    |
| Disponibilidades ME                       | ₡ 857,346          | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | 857,346            |
| Inversiones ME                            | 1,781,174          | 0                  | 0                 | 941,294            | 1,209,036          | 4,632,116          | 0                 | 8,563,620          |
| Cartera crédito ME                        | 88,482             | 15,102             | 16,930            | 270,871            | 99,422             | 4,864,284          | 1,591,920         | 6,947,011          |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <u>2,727,002</u>   | <u>15,102</u>      | <u>16,930</u>     | <u>1,212,165</u>   | <u>1,308,458</u>   | <u>9,496,400</u>   | <u>1,591,920</u>  | <u>16,367,977</u>  |
| <b>Recuperación pasivos en ME:</b>        |                    |                    |                   |                    |                    |                    |                   |                    |
| 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                 | -6,205,179         |
| Cargos por pagar ME                       | -102,925           | 0                  | 0                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                 | -102,925           |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>    | <u>-3,263,933</u>  | <u>-853,251</u>    | <u>-435,504</u>   | <u>-3,401,645</u>  | <u>-1,851,541</u>  | <u>-5,180,468</u>  | <u>0</u>          | <u>-14,986,342</u> |
| <b>Diferencia ME</b>                      | <u>₡ -536,931</u>  | <u>-838,149</u>    | <u>-418,574</u>   | <u>-2,189,481</u>  | <u>-543,083</u>    | <u>4,315,932</u>   | <u>1,591,920</u>  | <u>1,381,635</u>   |
| <b>Diferencia MN Y ME</b>                 | <u>-18,522,042</u> | <u>-12,781,375</u> | <u>-6,418,109</u> | <u>-22,208,801</u> | <u>-28,674,923</u> | <u>100,016,778</u> | <u>26,479,143</u> | <u>37,890,671</u>  |



## **Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado**

### **14.1 Riesgo de liquidez**

La captación de recursos del público genera un potencial riesgo de liquidez, por lo cuál es una variable que se mide y se controla en forma permanente y se reporta mensualmente a la SUGEF. Para la medición de este riesgo se determina en forma periódica el monto de recuperación de activos financieros y se compara con el importe de vencimiento de los pasivos durante el mismo lapso. Las normas vigentes sobre evaluación cualitativa se concentran en particular en la determinación del calce de plazos ajustado por volatilidad, a uno y tres meses.

### **14.2 Riesgo de mercado**

#### **b. Riesgo cambiario**

Coocique R.L. presenta una exposición al riesgo cambiario dado que los pasivos en dólares superan a los activos en dicha moneda. Sin embargo, la exposición presentada se encuentra dentro de los límites internos establecidos por el Comité de Riesgos y dentro de los límites establecidos por SUGEF. La valoración del riesgo se realiza tanto de forma mensual de acuerdo al Manual de Información Financiera, valoración de la unidad de riesgo así como de forma diaria a través de monitoreos internos.

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

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

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

Coocique R.L. 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:

dic-20

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

| <b>Cuenta</b>                                     | <b>1-30<br/>días</b>        | <b>31-90<br/>días</b>     | <b>91-180<br/>días</b>    | <b>181-360<br/>días</b>   | <b>361 a 720<br/>días</b> | <b>Más 720<br/>días</b>   | <b>Total</b>               |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|
| <b>Recuperación de activos MN:</b>                |                             |                           |                           |                           |                           |                           |                            |
| Inversiones MN                                    | ₡ 8,854,658                 | 6,818,705                 | 7,152,969                 | 17,120,792                | 11,719,649                | 14,065,893                | <b>65,732,666</b>          |
| Cartera de crédito MN                             | <u>183,198,213</u>          | <u>0</u>                  | <u>0</u>                  | <u>0</u>                  | <u>0</u>                  | <u>0</u>                  | <b>183,198,213</b>         |
| <b>Total recuperación de activos MN</b>           | <b><u>192,052,870</u></b>   | <b><u>6,818,705</u></b>   | <b><u>7,152,969</u></b>   | <b><u>17,120,792</u></b>  | <b><u>11,719,649</u></b>  | <b><u>14,065,893</u></b>  | <b><u>248,930,879</u></b>  |
| <b>Recuperación de pasivos MN:</b>                |                             |                           |                           |                           |                           |                           |                            |
| Obligaciones con público MN                       | -15,548,871                 | -22,289,104               | -32,872,356               | -39,283,631               | -21,630,183               | -11,447,250               | <b>-143,071,395</b>        |
| Obligaciones con entidades financieras MN         | <u>-67,383,558</u>          | <u>0</u>                  | <u>0</u>                  | <u>0</u>                  | <u>0</u>                  | <u>0</u>                  | <b>-67,383,558</b>         |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>            | <b><u>-82,932,429</u></b>   | <b><u>-22,289,104</u></b> | <b><u>-32,872,356</u></b> | <b><u>-39,283,631</u></b> | <b><u>-21,630,183</u></b> | <b><u>-11,447,250</u></b> | <b><u>-210,454,953</u></b> |
| <b>Diferencia MN</b>                              | <b><u>109,120,441</u></b>   | <b><u>-15,470,399</u></b> | <b><u>-25,719,386</u></b> | <b><u>-22,162,839</u></b> | <b><u>-9,910,534</u></b>  | <b><u>2,618,643</u></b>   | <b><u>38,475,927</u></b>   |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b> |                             |                           |                           |                           |                           |                           |                            |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas   | 200,056,580                 | 7,781,731                 | 7,204,106                 | 18,536,177                | 14,108,096                | 17,373,153                | <b>265,059,844</b>         |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas   | <u>-90,368,647</u>          | <u>-23,408,330</u>        | <u>-35,966,547</u>        | <u>-40,640,198</u>        | <u>-21,664,498</u>        | <u>-11,447,250</u>        | <b><u>-223,495,470</u></b> |
| <b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>  | <b><u>₡ 109,687,933</u></b> | <b><u>-15,626,599</u></b> | <b><u>-28,762,441</u></b> | <b><u>-22,104,021</u></b> | <b><u>-7,556,402</u></b>  | <b><u>5,925,904</u></b>   | <b><u>41,564,374</u></b>   |

sigue...

...vienen

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

| <b>Cuenta</b>                                                 | <b>1-30<br/>días</b> | <b>31-90<br/>días</b> | <b>91-180<br/>días</b> | <b>181-360<br/>días</b> | <b>361 a 720<br/>días</b> | <b>Más de 720<br/>días</b> | <b>Total</b>        |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|
| <b>Recuperación de activos ME:</b>                            |                      |                       |                        |                         |                           |                            |                     |
| Inversiones ME                                                | ¢ 1,104,168          | 963,026               | 51,137                 | 1,415,385               | 2,388,447                 | 3,307,260                  | <b>9,229,424</b>    |
| Cartera de crédito ME                                         | 6,899,541            | 0                     | 0                      | 0                       | 0                         | 0                          | <b>6,899,541</b>    |
| <b>Total recuperación de activos ME</b>                       | <b>8,003,710</b>     | <b>963,026</b>        | <b>51,137</b>          | <b>1,415,385</b>        | <b>2,388,447</b>          | <b>3,307,260</b>           | <b>16,128,965</b>   |
| <b>Recuperación de pasivos ME:</b>                            |                      |                       |                        |                         |                           |                            |                     |
| Obligaciones con público ME                                   | -833,354             | -1,119,226            | -3,094,191             | -1,356,567              | -34,315                   | 0                          | <b>-6,437,653</b>   |
| Obligaciones con entidades financieras ME                     | -6,602,864           | 0                     | 0                      | 0                       | 0                         | 0                          | <b>-6,602,864</b>   |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>                        | <b>-7,436,218</b>    | <b>-1,119,226</b>     | <b>-3,094,191</b>      | <b>-1,356,567</b>       | <b>-34,315</b>            | <b>0</b>                   | <b>-13,040,517</b>  |
| <b>Diferencia ME</b>                                          | <b>567,491</b>       | <b>-156,200</b>       | <b>-3,043,054</b>      | <b>58,818</b>           | <b>2,354,132</b>          | <b>3,307,260</b>           | <b>3,088,448</b>    |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>            |                      |                       |                        |                         |                           |                            |                     |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas               | 200,056,580          | 7,781,731             | 7,204,106              | 18,536,177              | 14,108,096                | 17,373,153                 | <b>265,059,844</b>  |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas               | -90,368,647          | -23,408,330           | -35,966,547            | -40,640,198             | -21,664,498               | -11,447,250                | <b>-223,495,470</b> |
| <b>Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos</b> | <b>¢ 109,687,933</b> | <b>-15,626,599</b>    | <b>-28,762,441</b>     | <b>-22,104,021</b>      | <b>-7,556,402</b>         | <b>5,925,904</b>           | <b>41,564,374</b>   |

## Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

|                                     | <b>dic.-20</b>    |
|-------------------------------------|-------------------|
| <b>Activos de fideicomisos</b>      |                   |
| Bienes diversos                     | 66,000,000        |
| <b>Total Activos</b>                | <b>66,000,000</b> |
| <b>Patrimonio</b>                   |                   |
| Aportaciones de los fideicomitentes | 66,000,000        |
| <b>Total Patrimonio</b>             | <b>66,000,000</b> |

## Nota 17. Capital social

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

|                | <b>dic.-20</b>        |
|----------------|-----------------------|
| Capital pagado | 24,573,045,885        |
| Capital donado | 577,240,877           |
| <b>Total</b>   | <b>25,150,286,762</b> |

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

|                              | <b>dic.-20</b>        |
|------------------------------|-----------------------|
| Saldo al Inicio              | 23,501,120,439        |
| Capitalizacion de excedentes | 578,482,544           |
| Aportes de Capital           | 3,009,790,365         |
| Liquidaciones de Capital     | -1,939,106,586        |
| <b>Saldo Final</b>           | <b>25,150,286,762</b> |

## Nota 18. Participación en otras empresas

Al 31 de diciembre del 2020 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo, se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

## 1. Control total:

| <b>diciembre 2020</b>             | <b>Fiduciaria Ficq S.A.</b> | <b>Inmobiliaria S.A</b> |
|-----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| Total de activos                  | 163,746,976                 | 451,055,677             |
| Total de pasivos                  | -7,370,981                  | -210,506,348            |
| <b>Total del patrimonio neto</b>  | <b>156,375,995</b>          | <b>240,549,328</b>      |
| Resultado Operacional Bruto       | 45,152,040                  | 19,926,861              |
| Resultado operativo neto          | 5,783,078                   | 5,644,083               |
| <b>Resultado neto del periodo</b> | <b>5,783,078</b>            | <b>5,644,083</b>        |

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

| <b>diciembre 2020</b>                                                                           | <b>Fiduciaria Ficq S.A.</b> | <b>Inmobiliaria S.A.</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones                                   | 100 %                       | 100 %                    |
| Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas | ¢ 5.783.078                 | ¢ 5.644.083              |
| Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período    | ¢ 5.783.078                 | ¢ 5.644.083              |
| Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período                            | ¢ 0                         | ¢ 0                      |

## Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza Coocique R.L. no presenta al de 31 de diciembre del 2020 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

## Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

|                                                         | <b>dic.-20</b>       |
|---------------------------------------------------------|----------------------|
| 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          |
| <b>Resultado del periodo despues de participaciones</b> | <b>1,150,088,541</b> |
| Reserva Legal                                           | -120,428,119         |
| Reserva Bienestar Social                                | 0                    |
| Reserva Responsabilidad Social                          | -51,052,955          |

|                                            | <b>dic.-20</b>     |
|--------------------------------------------|--------------------|
| Reserva Educación                          | -8,601,320         |
| Reserva Fortalecimiento Patrimonial        | -153,158,865       |
| <b>Utilidad despues de reservas de ley</b> | <b>816,847,280</b> |
| <b>Resultado por Distribuir</b>            | <b>816,847,280</b> |

## Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

Al 31 de diciembre del 2020 las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

|                                                 | <b>dic.-20</b>     |
|-------------------------------------------------|--------------------|
| Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient. | 0                  |
| Línea de crédito por tarjeta de crédito         | 801,828,520        |
| Ot.lin.cred. Utiliz.automatica                  | 0                  |
| Créditos pendiente de Desembolsar               | 174,964,325        |
| <b>TOTAL</b>                                    | <b>976,792,845</b> |

## Nota 22. Hechos relevantes y contingentes

### 22.1. Capital Humano

#### 2.1.1. 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.

22.1.2. 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.

#### 22.1.3. 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.

#### 22.1.4. 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.

#### 22.1.5. Equidad y competitividad salarial

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

### **22.2. Gestión Tecnológica:**

#### 22.2.1. 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.

#### 22.2.2. 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 a su apetito al riesgo.

#### 22.2.4. 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.

### 22.3. Gestión Integral de Riesgos

22.3.1. 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.

22.3.2. La declaración de apetito al riesgo, de acuerdo a 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.

22.3.3. 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.

22.3.4 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.

22.3.5. 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.

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

22.3.7 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.

## **22.4. Sostenibilidad**

22.4.1. 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.

22.4.2. 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.

22.4.3. 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.

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

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

## **22.5. Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social**

22.5.1. Durante el año 2020, el BANHVI ha realizado pagos por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ₡6.397 millones de colones para 671 soluciones habitacionales de Interés Social.

22.5.2. A diciembre 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.

22.5.3. 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.

## **22.6. Gestión de colocación de crédito**

22.6.1. 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.

22.6.2. 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.

## **22.7. 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

## **22.8. 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.

## **22.9. 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.

## **22.10. 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.

### **22.11. Ley de Usura**

Coocique una vez que la Ley de Tasas de Usura fue publicada en La Gaceta, aceptó 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.

#### **22.11.1 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 contracargos (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.

#### **22.11.2. 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.

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

Al 31 de Diciembre del 2020 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 26 – S 2496 – CA 21, de sesión celebrada por el Consejo de Administración, al día 29 de Enero del 2021.