

Tabla de Contenidos

Estado de Situación Financiera.....	5
Estado de Situación Financiera.....	6
Estado de Resultados	7
Cambios en el Patrimonio.....	8
Cambios en el Patrimonio.....	9
Flujo de efectivo.....	10
Nota 1. Información general	11
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:.....	12
a. Base de preparación	12
b. Principales políticas contables utilizadas	12
2.1. Inversiones en instrumentos financieros.....	12
2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad.....	16
2.3. Ingresos y gastos por intereses.....	22
2.4. Ingresos por comisiones.....	22
2.5. Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta.....	22
2.6. Participaciones en el capital de otras empresas	23
2.7. Propiedad, mobiliario y equipo.....	23
2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo	24
2.9. Transacciones en monedas extranjeras	24
2.10. Cambios en políticas contables.....	25
2.11. Errores fundamentales.....	25
2.12. Beneficios de empleados	25
2.13. Impuesto sobre la renta	26
2.14. Impuesto al valor agregado	27
2.15. Valuación de otras cuentas por cobrar	27
2.16. Arrendamientos	28
2.17. Costos por intereses.....	28
2.18. Valuación de activos intangibles.....	28
2.19. Acumulación de vacaciones.....	29
2.20. Provisión para prestaciones legales.....	29
2.21. Reserva legal.....	29

2.22. Reservas.....	29
2.23. Participación sobre los excedentes.....	30
2.24. Estados financieros individuales.....	30
2.25. Deterioro en el valor de los activos	31
2.26. Uso de estimaciones.....	31
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar	32
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo	33
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros	33
Nota 6. Cartera de crédito.....	36
6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad.....	36
6.2 Clasificación de la cartera por moneda.....	36
6.3 Estimación para créditos incobrables.....	37
6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados	37
6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	37
6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:.....	37
6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:	37
6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:.....	38
6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:.....	38
6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:	38
6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:	38
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas	39
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....	40
Nota 9. Posición en monedas extranjeras	42
Nota 10. Depósitos de clientes a la vista y a plazo	42
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros.....	43
11.1 Disponibilidades	43
11.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	43
11.3 Cartera de crédito.....	53
11.4 Cuentas y productos por cobrar	55
11.5 Bienes disponibles para la venta	56
11.6 Participación en otras empresas.....	56
11.7 Propiedad, mobiliario y equipo	62
11.8 Otros activos	64

11.9 Captaciones a la vista.....	64
11.10 Captaciones a plazo	64
11.11 Obligaciones con el BCCR.....	65
11.12 Obligaciones con Entidades Financieras	66
11.13 Obligaciones subordinadas.....	73
11.14 Cuentas por pagar y provisiones.....	73
11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales.....	74
11.16 Ingresos por instrumentos financieros.....	75
11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito	75
11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	76
11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios.....	76
11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público	77
11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras	77
11.22 Gastos administrativos del personal	77
11.23 Otros gastos de administración	78
11.24 Cuentas de orden.....	78
11.25 Superávit por revaluación de propiedad.....	79
Nota 12. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera del balance.....	79
Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos	79
Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos.....	83
14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero	83
14.2 Riesgo de liquidez	88
14.3 Riesgo de mercado.....	88
Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza.....	96
Nota 16. Capital social	96
Nota 17. Participación en otras empresas	96
Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance	98
Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes.....	98
Nota 20. Cuentas contingentes deudoras.....	99
Nota 21. Hechos relevantes y contingentes	99
Nota 22. Autorización para emitir estados financieros.....	106

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

Estados Financieros

al 31 de marzo del 2021

COOIQUE R.L.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de Marzo del 2021, Diciembre 2020 y Marzo 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	mar-21	dic-20	mar-20
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	11.1	3,522,971,419	5,628,401,415	3,733,258,288
Efectivo		1,373,449,169	1,449,950,194	1,237,088,696
Banco Central de Costa Rica		1,703,202,665	3,755,509,418	2,216,472,201
Entidades financieras del país		415,144,435	391,766,654	279,697,390
Entidades financieras del exterior				
Documentos de cobro inmediato				
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150	0
Cuentas y productos por cobrar				
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	78,432,312,787	74,155,998,571	69,245,775,544
Al valor razonable con cambios en resultados		5,944,650,483	8,207,636,531	12,292,711,485
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		47,210,286,201	42,332,880,914	38,206,665,780
Al costo amortizado		24,147,600,500	22,326,950,000	17,859,945,632
Instrumentos financieros derivados				
Productos por cobrar		1,155,767,320	1,302,252,662	899,316,988
(Estimación por deterioro)		-25,991,717	-13,721,537	-2,864,351
CARTERA DE CRÉDITOS	6, 11.3	183,397,346,508	182,125,222,787	176,989,032,202
Créditos vigentes		158,591,962,076	162,789,921,750	140,111,198,317
Créditos vencidos		29,555,829,119	24,279,190,946	41,371,998,872
Créditos en cobro judicial		2,153,477,513	2,199,951,679	2,951,100,973
Costos directos incrementales asociados a créditos				
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-2,175,759,017	-2,287,442,875	-2,295,902,102
Productos por cobrar		3,557,047,335	3,277,175,373	1,625,053,741
(Estimación por deterioro)		-8,285,210,518	-8,133,574,087	-6,774,417,599
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	438,071,655	667,174,370	314,346,883
Comisiones por cobrar				
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles				
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		260,696,694	471,173,612	239,422,474
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		35,894,150	28,054,631	27,959,507
Otras cuentas por cobrar		258,504,909	284,970,225	155,752,148
Productos por cobrar				
(Estimación por deterioro)		-117,024,098	-117,024,098	-108,787,246
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,245,073,577	1,448,396,711	667,202,845
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,675,166,262	3,020,599,823	2,354,921,663
Bienes adquiridos para la explotación de terceros				
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-1,457,488,679	-1,599,599,106	-1,715,114,812
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	784,672,352	783,507,682	1,191,491,302
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	5,342,155,438	5,389,952,572	5,251,758,564
PROPIEDADES DE INVERSIÓN				
OTROS ACTIVOS	11.8	3,047,056,303	2,379,358,552	1,976,037,392
Cargos diferidos		0	0	2,017,575
Activos Intangibles		536,597,566	215,213,578	135,483,072
Otros activos		2,510,458,737	2,164,144,974	1,838,536,744
TOTAL DE ACTIVO		276,209,660,039	272,578,012,660	259,368,903,019

PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público	10.00	160,866,081,061	162,630,460,559	153,136,834,130
A la vista	11.9	24,309,102,833	25,368,995,468	18,988,065,566
A Plazo	11.10	133,179,530,662	133,516,905,419	130,978,973,455
Otras obligaciones con el público				
Cargos financieros por pagar		3,377,447,566	3,744,559,671	3,159,795,109
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.11	3,952,493,267		
A la vista				
A plazo		3,949,000,000		
Cargos financieros por pagar		3,493,267		
Obligaciones con entidades	11.12	71,973,733,107	71,751,037,811	69,282,097,750
A la vista				
A plazo		62,573,762,054	61,300,916,108	61,885,816,185
Otras obligaciones con entidades		9,118,569,983	9,443,143,462	6,966,490,224
Cargos financieros por pagar		281,401,070	1,006,978,240	429,791,341
Cuentas por pagar y provisiones	11.14	3,014,985,556	3,022,339,951	1,938,661,272
Provisiones		850,021,703	853,796,302	489,030,899
Cuentas por pagar por servicios bursátiles				
Impuesto sobre la renta diferido				
Otras cuentas por pagar		2,164,963,853	2,168,543,649	1,449,630,373
Cargos financieros por pagar				
Otros pasivos		1,593,161	1,443,627	32,297,062
Ingresos diferidos		937,496	970,978	31,654,093
Otros pasivos		655,664	472,648	642,968
Obligaciones subordinadas	11.13	2,072,234,673	2,074,604,430	2,022,251,887
Obligaciones subordinadas				
Préstamos subordinados		2,069,917,500	2,072,525,000	2,020,147,500
Cargos financieros por pagar		2,317,173	2,079,430	2,104,387
Obligaciones convertibles en capital				
Obligaciones convertibles en capital				
Cargos financieros por pagar				
Obligaciones preferentes				
Obligaciones preferentes				
Cargos financieros por pagar				
Aportaciones de capital por pagar		1,383,450,137	950,089,568	1,454,679,787
TOTAL DE PASIVO		243,264,570,961	240,429,975,944	227,866,821,886
PATRIMONIO				
Capital social	16, 11.15	25,927,140,649	25,150,286,762	23,737,615,607
Capital pagado		25,349,899,772	24,573,045,885	23,160,374,730
Capital donado		577,240,877	577,240,877	577,240,877
Capital suscrito no integrado				
(Suscripciones de capital por integrar)				
(Acciones en tesorería)				
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias				
Aportes patrimoniales no capitalizados				
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.15	3,313,327,102	2,958,535,613	3,364,099,389
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.25	2,054,166,531	2,054,166,531	2,054,166,531
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		432,848,896	-24,662,361	465,816,449
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		538,287,129	605,398,198	517,554,032
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		-34,915,735	692,963	505,013
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		322,940,281	322,940,281	326,057,365
Ajuste por conversión de estados financieros		0	0	0
Reservas	11.15	3,210,869,935	3,222,367,061	2,912,945,463
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0	1,076,893,870
Resultado del período	19.00	493,751,394	816,847,281	410,526,804
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales				
Participaciones no controladoras				
TOTAL DEL PATRIMONIO		32,945,089,079	32,148,036,716	31,502,081,132
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		276,209,660,039	272,578,012,660	259,368,903,019
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20.00	933,057,714	976,792,845	745,275,961
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	15.00	66,000,000	66,000,000	66,000,000
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS				
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	15.00	66,000,000	66,000,000	66,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.24	680,154,054,355	652,701,089,588	607,618,570,997
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.24	680,154,054,355	652,701,089,588	607,618,570,997
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras				
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia				

Mario Andrés Arroyo Jiménez Gerente General	Jose Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General	Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno
---	--	--

COOIQUE R.L ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL Al 31 de Marzo del 2021 y Marzo 2020 (En Colones sin céntimos)			
	NOTA	mar-21	mar-20
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		656,287	334,809
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	1,239,229,243	1,195,214,993
Por cartera de créditos	11.17	6,195,170,209	6,390,627,426
Por arrendamientos financieros			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	31,001,483	27,370,705
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados			
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		94,117,482	-
Por ganancia en propiedades de inversión			
Por ganancia en instrumentos derivados			
Por otros ingresos financieros		33,700,679	140,861,895
Total de Ingresos Financieros		7,593,875,384	7,754,409,828
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	2,732,008,307	3,051,021,703
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	4,479,862	
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	1,070,303,640	1,264,435,162
Por otras cuentas por pagar diversas			
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	46,445,543	52,196,873
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		202,106,379	70,065,785
Por pérdidas en propiedades de inversión			
Por pérdida en instrumentos derivados			
Por otros gastos financieros		4,377,274	7,790,775
Total de Gastos Financieros		4,059,721,004	4,445,510,299
Por estimación de deterioro de activos		1,381,763,375	1,561,091,140
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		412,072,770	593,637,763
RESULTADO FINANCIERO		2,564,463,776	2,341,446,152
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	11.19	321,390,416	427,713,055
Por bienes mantenidos para la venta		248,168,375	85,307,537
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		1,033,366	7,993,293
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN			
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE			
Por cambio y arbitraje de divisas			
Por otros ingresos con partes relacionadas			
Por otros ingresos operativos		4,992,963	52,153,931
Total Otros Ingresos de Operación		575,585,121	573,167,817
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		90,540,174	85,231,798
Por bienes mantenidos para la venta		263,290,778	161,329,365
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		805,342	-
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		15,336,604	39,273,388
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario			
Por cambios y arbitraje de divisas			
Por otros gastos con partes relacionadas			
Por otros gastos operativos		198,297,030	110,737,768
Total Otros Gastos de Operación		568,269,927	396,572,318
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,571,778,969	2,518,041,650
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.22	1,417,337,685	1,391,430,491
Por otros gastos de administración	11.23	637,424,118	696,740,161
Total Gastos Administrativos		2,054,761,803	2,088,170,651
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		517,017,166	429,870,999
Impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la renta diferido			
Disminución de impuesto sobre renta			
Participaciones legales sobre la utilidad		23,265,772	19,344,195
Disminución de participaciones sobre la utilidad			
RESULTADO DEL PERIODO		493,751,394	410,526,804
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la controladora			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	11.25	-	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		457,511,257	5,917,007
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(67,111,069)	(27,710,347)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(35,608,698)	505,013
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		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		354,791,490	(21,288,328)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		848,542,883	389,238,477
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la Controladora			

Mario Andrés Arroyo Jiménez Gerente General	Jose Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General	Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno
---	--	--

COOIQUE R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 31 de Marzo del 2021
(En Colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre 2020		25,150,286,762	0	2,958,535,612	3,222,367,061	0	816,847,281	32,148,036,716
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Resultado corregido		25,150,286,762		2,958,535,612	3,222,367,061		816,847,281	32,148,036,716
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados								
Resultado periodo							493,751,394	493,751,394
Resultado acumulado								
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2021					0		0	0
Uso de Rervas Legales y otras reservas estatutarias					(344,738,386)			(344,738,386)
Traslado a la reserva					333,241,260		(333,241,260)	0
Capitalizacion de excedentes	16	581,428,368					(483,606,021)	97,822,347
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional	16	787,258,099						787,258,099
Liquidaciones de capital	16	(591,832,579)						(591,832,579)
Capital Donado								
Otros Resultados Integrales del Periodo								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias								
Ajuste al valor de los activos				354,791,490				354,791,490
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas				0				0
Resultados Integrales Totales del Periodo		0	0	354,791,490	0	0	0	354,791,490
Saldo al 31 de Marzo 2021	16, 11.15	25,927,140,649	0	3,313,327,102	3,210,869,935	0	493,751,394	32,945,089,079
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

COOCIQUE R.L ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO Al 31 de Marzo del 2020 (En Colones sin céntimos)								
Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre 2019		22,875,437,822		2,152,354,857	2,515,533,002		439,567,447	27,982,893,128
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Resultado corregido		22,875,437,822		2,152,354,857	2,515,533,002		439,567,447	27,982,893,128
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados				1,211,744,532				1,211,744,532
Resultado periodo							1,696,515,755	1,696,515,755
Resultado acumulado								
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020								
Uso de Rervas Legasles y otras reservas estatutarias					(251,250,068)			(251,250,068)
Traslado a la reserva					648,662,527		(648,662,527)	0
Capitalizacion de excedentes								
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional	16	3,226,749,962						3,226,749,962
Liquidaciones de capital	16	(2,364,572,176)						(2,364,572,176)
Capital Donado								
Otros Resultados Integrales del Período								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias								
Ajuste al valor de los activos								
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas								
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	0	0	0	0	0
Saldo al 31 de Marzo 2020	16	23,737,615,607	0	3,364,099,389	2,912,945,462	0	1,487,420,676	31,502,081,132
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								
Las notas forman parte integral de los estados financieros.								

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 Marzo del 2021 y Marzo 2020

	NOTA	mar-21	mar-20
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		493,751,394	410,526,804
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		170,779,505	103,682,925
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		3,174,553	-
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		126,265,601	22,617,411
Ingresos Financieros		(133,386,620)	
Gastos Financieros		(769,154,516)	
Estimaciones por Inversiones		20,004,188	71,196,291
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		1,208,792,332	1,158,806,499
Estimaciones por otros activos		-	28,426,889
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(142,110,427)	
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		11,614,428	27,612,355
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo			47,163,437
Otras provisiones, Litigios		-	
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(228,024)	(7,993,293)
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		989,502,413	1,862,039,318
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Disponibilidades		180,032	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(1,813,862,063)	
Cartera de Crédito		(2,216,153,897)	2,016,771,564
Productos por Cobrar por cartera de crédito			(174,610,200)
Cuentas y comisiones por Cobrar		229,102,715	67,531,366
Bienes disponibles para la venta		220,413,051	(95,720,401)
Otros activos		(346,313,763)	247,104,650
Obligaciones con el público		(1,394,038,492)	6,424,530,123
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		3,949,000,000	-
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(197,273,810)	(1,446,666,430)
Productos por Pagar por Obligaciones		(363,381,095)	221,419,753
Otros pasivos		149,534	(2,085,486,176)
Impuesto sobre la renta		(15,913,436)	(219,756,225)
Aportaciones por pagar		392,159,947	1,454,679,787
Efectivo Neto proveniente de Actividades de Operación		(566,428,864)	8,271,837,129
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		3,215,257,000	4,603,490,203
Participaciones en el capital de otras empresas		(936,646)	(39,924)
Productos y dividendos cobrados			(40,106,187)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(70,758,483)	(689,220,423)
Intangibles		(374,852,938)	10,162,207
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		2,768,708,933	3,884,285,876
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		1,004,063,365	(1,985,517,385)
Capital Social		195,425,519	179,918,380
Obligaciones Subordinadas		(2,607,500)	30,520,000
Uso de reserva		(11,497,126)	-
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		1,185,384,258	(1,775,079,005)
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		3,387,664,327	10,381,044,000
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		19,230,812,797	15,316,995,351
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4	22,618,477,124	25,698,039,349

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.)
Estados financieros
al 31 de marzo del 2021
(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 de 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

Al 31 de marzo del 2021 tiene 407 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.

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

Para el registro de estimaciones o pérdida 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 está aplicando a la cartera registrada o categorizada como "Costo Amortizado".

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

Metodología de Medición y Sensibilización según la Curva Soberana:

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

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

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

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

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

El siguiente es un resumen de los pasos utilizados para el cálculo de estimación de inversiones basado en curva soberana:

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.
2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.
3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.
4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda el trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.
5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.
6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos gobierno central), el precio de curva soberana de Costa Rica a 7 años plazo reportado por el BCCR.
7. Se utiliza para los instrumentos a valor amortizado (considerando que representan más de un 80% del grupo y son las de mayor variabilidad) la tasa pasiva de certificados a plazo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito reportadas por el Banco Central de Costa Rica.
8. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
9. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.
10. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.
11. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.

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 formula:

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

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

Ponderación del valor ajustado:

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

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

Grupo 1	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > \$100 millones Evaluación anual (seguimiento)
Grupo 2	
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico

Morosidad

<=

¢100

millones

Seguimiento de capacidad de pago:

La metodología está definida en el documento L-PS-CO-01 de la Políticas de Crédito, Inciso 13. Seguimiento de la Calificación de la Capacidad de Pago de los Deudores del Grupo 1 y del Grupo 2.

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

Todos los Colaboradores relacionados con funciones de crédito deben estar informado de la ley N° 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo, ley 8262 de Fortalecimiento a las Pequeñas y Medianas Empresas, acuerdo 15-16 Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo, de los objetivos estratégicos y la normativa de Coocique R.L, 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 R.L, buscando en todo momento la mayor eficiencia en servicio a los asociados y producir la mejor calidad de activo correspondiente a la cartera de crédito de Banca para el Desarrollo.

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

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

	b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
5	Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.
6	Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

Cálculo de la exposición en caso de incumplimiento

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

Cálculo de estimaciones genéricas

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

Cálculo de estimaciones específicas

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de Estimación Específica (sobre la exposición descubierta)
1	0.25%
2	5%
3	25%
4	50%
5	70%
6	100%

a. Método de deducción

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

correspondiente al importe recuperable, debe aplicarse un porcentaje de estimación único igual a 0.5%.

b. Método de sustitución

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

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

c. Uso De Múltiples Garantías

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

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

Propiciar que 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 les resta las comisiones pagadas a los vendedores, por dichas operaciones de crédito, la diferencia se registra como un ingreso diferido en la vida del crédito. Mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

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

Los bienes mantenidos para la venta corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados

en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

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

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

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos 48 meses de su registro contable, según lo establecido en el transitorio VIII al Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera.

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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%

Activo	Porcentaje
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 marzo del 2021, y diciembre 2020 y marzo 2020 el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 era ₡ 615.81, ₡617.30 y ₡587.37.

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 “Pérdida diferencial cambiario”.

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

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.12. Beneficios de empleados

El posicionamiento de la escala salarial de Coocique R.L 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 R.L 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 R.L 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 8% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados en el cierre del periodo correspondiente.

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

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

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

La línea de ahorro de tipo vista no 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 antes 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).

Coocique 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 negociará que todos los contratos nuevos sean en esta moneda, como política institucional.

2.17. Costos por intereses

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

2.18. Valuación de activos intangibles

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

2.19. Acumulación de vacaciones

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:

Detalle	Porcentaje
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 marzo del 2021 y marzo 2020 corresponden a los de La Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF.

Al 31 de marzo del 2021, marzo 2020 y diciembre 2020, se compone así la subsidiaria:

mar.-21		
	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria Coocique S.A
Activo	258,182,661	281,363,835
Pasivo	100,696,694	41,552,308
Patrimonio	157,485,967	239,811,526
Total pasivo y patrimonio	258,182,661	281,363,835

dic.-20

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

mar.-20		
	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria Coocique S.A
Activo	159,419,503	650,517,357
Pasivo	5,622,762	1,669,910
Patrimonio	153,796,741	648,847,447
Total pasivo y patrimonio	159,419,503	650,517,357

2.25. Deterioro en el valor de los activos

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 marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 se componen de los siguientes rubros:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Efectivo	1,373,449,169	1,449,950,194	1,237,088,696
Depósitos a la vista en el BCCR	1,703,202,665	3,755,509,418	2,216,472,201
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	415,144,435	391,766,654	279,697,390
Inversiones costo amortizado	10,461,857,500	5,425,950,000	4,771,324,440
Inversiones valor razon. Camb. en Otro Result. Integral	2,720,172,870	0	4,011,428,138
Inversiones valor razonable cambios en resultados	5,944,650,483	8,207,636,531	12,292,711,485
Cuentas y Productos por Cobrar Inver	0	0	889,316,998
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	22,618,477,122	19,230,812,797	25,698,039,349

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 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:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Inversiones valor razonable cambios en resultados	5,944,650,483	8,207,636,531	12,292,711,485
Inversiones costo amortizado	24,147,600,500	22,326,950,000	17,859,945,632
Inversiones valor razon. Camb. en Otro Result. Integral	38,422,811,772	41,799,119,564	37,744,393,181
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos	8,787,474,429	533,761,350	462,272,599
Cuentas y Productos por Cobrar Inver	1,155,767,320	1,302,252,662	889,316,998
Estimación Deter. Cost. Amortizado	-25,991,717	-13,721,537	-2,864,351
TOTAL	78,432,312,787	74,155,998,571	69,245,775,544

La estimación por deterioro de las inversiones al costo amortizado al 31 de marzo 2021 y diciembre 2020 se detalla así:

mar.-21

Costos	Monto expuesto	Perdida Moody's	Perdida S&P	Deterioro según S&P	Deterioro según Moody's
Costo Amortizado	24,739,484,824	16,582,298	26,638,776	25,991,717	15,428,970
Local	24,084,868,257	16,582,298	25,787,774	25,147,391	15,428,970
Extranjero	654,616,567	0	851,002	844,325	0

dic.-20

Costos	Monto expuesto	Perdida Moody's	Perdida S&P	Deterioro según S&P	Deterioro según Moody's
Costo Amortizado	22,882,441,132	3,853,317	14,269,261	13,721,537	3,367,077
Local	21,945,739,624	3,853,317	13,051,549	12,506,078	3,367,077
Extranjero	936,701,508	0	1,217,712	1,215,459	0

La metodología aplicada para las inversiones clasificadas a valor razonable con cambios en ORI de Coocique R.L resume las principales variables:

	mar.-21	dic.-20
Días vaR (Duración Mod)	494.7619994	489.8059912
Nivel de confianza	95.00%	95.00%
VaR 1 día Histórico	3.590932%	3.216481%
VaR N días Histórico	0.161439%	0.145335%
Desv. Est. Diaria	2.46%	2.40%
VaR 1 día Paramétrico	4.04%	3.95%
VaR N días Paramétrico	0.18170%	0.17830%
VaR Paramétrico	85,352,013	76,719,990

	mar.-21	dic.-20
Colones	73,022,623	62,975,734
Dólares	12,329,390	13,744,256
TOTAL	85,352,013	76,719,990

El detalle de las inversiones por calificación de riesgo se desglosa así:

	mar.-21	dic.-20
Calificación de Riesgo AAA	174,854,027	175,300,527
Calificación de Riesgo AA+	7,784,575,600	9,563,940,000
Calificación de Riesgo AA	4,307,420,937	11,707,636,561
Calificación de Riesgo A	5,000,000,000	0
Calificación de Riesgo AA-	8,737,229,546	9,400,000,000
Calificación de Riesgo B+	-	935,038,404
Calificación de Riesgo B	51,298,457,074	41,085,551,953
Subtotal	77,302,537,184	72,867,467,445
Productos por cobrar	1,155,767,320	1,302,252,662
Estimación por deterioro costo amortizado	-25,991,717	-13,721,537
TOTAL	78,432,312,787	74,155,998,571

La metodología aplicada para la estimación por deterioro de las inversiones al costo amortizado, Inversiones clasificadas al valor razonable con cambios en O.R.I y las inversiones por calificación de riesgo, correspondiente al mes de marzo 2020, no se detallan en esta sección debido a que La Cooperativa tomo acciones al respecto hasta el mes de julio del 2020, con la implementación de una herramienta interna que permite obtener dicha información.

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, existen préstamos comprados a Coopemapro y el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Saldo Originado por Ban. Crédi. Agric. Cartago	3,654,443,025	3,694,477,647	3,722,005,558
Saldo Originado por Coopemapro	101,408,313	103,583,402	120,121,171
Total	3,755,851,338	3,798,061,049	3,842,126,729

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

mar.-21	COLONES	DOLARES
Principal Colones	183,169,813,566	
Productos Colones	3,451,900,370	
Principal Dólares		7,131,455,142
Productos Dólares		105,146,965
TOTAL	186,621,713,936	7,236,602,107

dic.-20	COLONES	DOLARES
Principal Colones	182,396,731,656	
Productos Colones	3,202,497,178	
Principal Dólares		6,872,332,719
Productos Dólares		74,678,195
TOTAL	185,599,228,834	6,947,010,914

mar.-20	COLONES	DOLARES
Principal Colones	177,520,895,700	
Productos Colones	1,560,479,440	
Principal Dólares		6,913,402,462
Productos Dólares		64,574,301
TOTAL	179,081,375,140	6,977,976,763

Nota: los datos de cartera y producto en dólares se presentan en colones al tipo de cambio vigente al 31 de marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020.

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

Producto	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Saldo inicial	8,133,574,087	6,372,137,035	5,343,102,355
Estimación cargada a resultados	1,202,044,702	5,156,675,429	5,487,418,545
Estimación cargada por créd insolutos	-1,050,408,271	-3,395,253,045	-4,056,117,969
Ajuste RIF	0	14,669	14,669
Saldo Final	8,285,210,518	8,133,574,087	6,774,417,600

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, \$525,529,502, \$465,827,121 y \$358,090,768 respectivamente.

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Aportaciones	2,551,795,030	2,307,835,209	1,662,589,324
Documentos	6,144,072,019	6,261,034,359	6,083,191,429
Fideicomisos	1,092,533,623	1,108,554,472	1,251,573,209
Fiduciaria	10,165,801,399	10,684,871,554	12,193,457,606
Hipotecaria	39,090,081,302	37,889,477,276	35,831,229,476
Pagaré	131,079,398,922	130,826,620,894	127,208,252,691
Prendaria	177,586,414	190,670,611	204,004,428
Total de la Cartera	190,301,268,708	189,269,064,375	184,434,298,162

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Agricultura	36,031,715,434	34,268,772,207	29,709,219,667

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Comercio	17,864,395,061	18,188,851,247	20,021,797,131
Consumo	103,013,589,529	103,198,181,372	101,566,480,304
Ganadería, Pesca	2,439,703,344	2,676,690,217	3,329,621,930
Industria	544,788,410	580,259,457	593,631,327
Servicios	6,658,816,110	6,893,090,866	7,169,007,000
Transporte Y Comunicaciones	96,662,836	107,273,010	140,093,443
Vivienda	23,651,597,985	23,355,945,999	21,904,447,359
Total de la Cartera	190,301,268,708	189,269,064,375	184,434,298,162

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Al día	158,591,962,076	162,789,921,750	140,111,198,317
De 01 a 30 días	19,235,690,900	16,881,279,734	26,113,619,041
De 31 a 60 días	6,751,843,751	4,283,073,360	9,418,182,882
De 61 a 90 días	2,203,608,423	1,808,698,435	3,927,593,774
De 91 a 120 días	670,120,698	705,684,496	886,175,363
De 121 a 180 días	495,045,548	485,669,349	888,277,107
Más de 180 días	199,519,798	114,785,572	138,150,706
Cobro Judicial	2,153,477,513	2,199,951,679	2,951,100,973
Total de la Cartera	190,301,268,708	189,269,064,375	184,434,298,162

6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, existen 196, 208 y 252 préstamos por un total \$2,279,694,416, \$2,305,017,892 y \$2,959,424,727 en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, Coocique R.L. tiene 155, 176 y 217 préstamos en proceso de cobro judicial por \$2,153,477,513, \$2,199,951,679 y \$2,951,100,973 los cuales representan el 1.13%, 1.16% y 1.60% del total de la cartera de crédito.

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

mar.-21	Rangos	Número de clientes	Saldo
	De \$0 hasta \$1,456,900,529	16,541	190,301,268,708
	De \$1,456,900,529.01 hasta \$2,913,801,058	0	0
	De \$2,913,801,058.01 hasta \$4,370,701,587	0	0

mar.-21	Rangos	Número de clientes	Saldo
TOTALES		16,541	190,301,268,708

dic.-20	Rangos	Número de clientes	Saldo
De ¢0 hasta ¢1,401,970,628		16,871	189,269,064,375
De ¢1,401,970,628.01 hasta ¢2,803,941,256		0	0
De ¢2,803,941,256.01 hasta ¢4,205,911,884		0	0
TOTALES		16,871	189,269,064,375

mar.-20	Rangos	Número de clientes	Saldo
De ¢0 hasta ¢1.332.528.053		18,076	184,434,298,162
De ¢1.332.528.053.01 a ¢2.665.056.107		0	0
De ¢2.665.056.107.01 a ¢3.997.584.160		0	0
TOTALES		18,076	184,434,298,162

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

mar.-21	Concepto	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria
	Cuentas por cobrar con partes relacionadas	3,473,577	40,955,544
	Participaciones en empresas no financieras	157,485,967	239,811,526
	Otras cuentas y comisiones por pagar	67,529,093	0

dic.-20	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	

mar.-20	Concepto	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria
	Cuentas por cobrar con partes relacionadas	3,802,577	0
	Participaciones en empresas no financieras	153,796,741	648,847,447
	Otras cuentas y comisiones por pagar	20,509,126	36,676,285

B) Junta directiva y administración:

mar.-21	Concepto	Activo	Pasivos	Total
	A) Consejo de Administración	66,803,478	58,585,691	125,389,168
	B) Administración	126,044,087	61,844,459	187,888,546

dic.-20	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

mar.-20	Concepto	Activo	Pasivos	Total
	A) Consejo de Administración	104,731,450	92,268,380	196,999,830
	B) Administración	184,737,433	8,687,168	193,424,600

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

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

Activo restringido	Tipo de restricción	mar.-21	dic.-20	mar.-20	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	3,281,032,120	5,273,963,910	6,516,760,903	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	1,431,337,217	10,842,968,620	11,363,718,853	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	19,378,482,028	14,170,385,295	14,580,334,961	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	462,998,618	3,406,624,011	3,969,012,946	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	184,743,000	185,190,000	176,211,000	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	3,509,402,812	3,276,166,085	3,553,508,980	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	15,492,865,579	20,967,903,456	17,667,526,657	Finade
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	5,904,192,180	658,578,212	0	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	2,444,399,367	2,538,861,479	2,411,693,919	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	5,407,048,501	4,737,046,044	5,715,622,879	Garantia con Infocoop R.L.
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de Crédito	95,765,625	95,765,625	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de Crédito	112,028,362	0	0	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de Crédito	33,320,700	33,320,700	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de Crédito	75,081,825	75,081,825	75,081,825	Fideicomiso con Improsa

Activo restringido	Tipo de restricción	mar.-21	dic.-20	mar.-20	Restricción
Terreno Fortuna	Garantía de Crédito	118,060,400	118,060,400	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de Crédito	102,489,535	102,489,535	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de Crédito	19,180,350	19,180,350	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	Garantía de Crédito	22,498,010,496	12,907,758,866	15,786,977,608	B.C.R
SUBTOTAL		80,910,438,715	79,769,344,413	82,545,267,141	
Títulos valores	Reserva de Liquidez	24,474,381,586	24,711,795,260	22,891,329,191	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patrón	103,000,000	103,000,000	101,000,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	38,400,000	38,400,000	36,475,000	INS
Títulos valores	BN Simpe	6,158,100	6,173,000	5,873,700	Simpe BN
Títulos valores	BN Servicios	6,158,100	6,173,000	5,873,700	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	8,110,000,000	110,000,000	10,000,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	89,417,000	89,417,000	86,086,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
SUBTOTAL		32,827,514,786	25,064,958,260	23,136,637,591	
TOTAL		113,737,953,502	104,834,302,673	105,681,904,732	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

Producto	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Activos	15,855,725,261	16,370,482,884	15,057,294,576
Pasivos + Patrimonio	16,012,099,975	16,238,310,469	14,889,164,713
Posición neta en monedas extranjeras	-156,374,714	132,172,415	168,129,863

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

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

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

marzo 2021	Saldo	Cantidad
Captaciones a la Vista	18,347,946,640	339,187
Captaciones a Plazo	129,458,494,926	9,723
Otras Captaciones a la Vista	5,958,171,038	2,972
Otras Captaciones a Plazo	3,721,035,736	70,913
TOTAL	157,485,648,340	422,795

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

marzo 2020	Saldo	Cantidad
Captaciones a la Vista	14,337,048,863	331,991
Captaciones a Plazo	127,355,522,848	9,919
Otras Captaciones a la Vista	4,658,560,109	2,836
Otras Captaciones a Plazo	3,623,450,606	67,214
TOTAL	149,974,582,426	411,960

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, se tienen saldos de ¢2,985,155, ¢3,074,632 y ¢2,456,595 provenientes de los pagos anticipados de tarjetas de crédito y los cargos por pagar de obligaciones con el público corresponde a ¢3,377,447,566, ¢3,744,559,671 y ¢3,159,795,109.

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Efectivo	1,373,449,169	1,449,950,194	1,237,088,696
Depósitos a la vista en entidades financieras	415,144,435	391,766,654	279,697,390
Depósitos a la vista en el BCCR	1,703,202,665	3,755,509,418	2,216,472,201
Disponibilidades Restringidas	31,175,150	31,175,150	0
TOTAL	3,522,971,419	5,628,401,415	3,733,258,287

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Marzo del 2021 Diciembre 2020 y Marzo 2020

mar-21

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros (cifras en colones)

A) Sector público:

A-1) Colones:

1) Valor razonble con cambio en resultados:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
Fondos de inversión:			
SAMA	Fondo inversión	1.09% ¢	2,106,618,561
BPDC	Fondo inversión	1.08%	1,172,047,285
BCR	Fondo inversión	0.59%	475,309,623
PRIVAL	Fondo inversión	2.38%	1,942,315,558
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en colones			5,696,291,028

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:			
BCR	CDP-CI	4.90%	3,401,000,000
BNCR	CDP-CI	2.39%	2,000,000,000
BCCR	DEPB	8.05%	100,000,000
BCCR	DON	0.01%	2,000,000,000
BPDC	CDP-CI	2.26%	500,000,000
BANHVI	CDP-CI	3.50%	500,000,000
Total Costo Amortizado en colones			8,501,000,000

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:			
BCCR	BEMV	3.50%	197,918,067
BCCR	BEM	7.83%	24,411,940,048
GOBIERNO	TPRAS	7.88%	4,001,840,870
GOBIERNO	TP	9.00%	11,576,156,842
BCR	CDP-CI	4.60%	230,817,000
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			40,418,672,827

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones

Subtotal colones ¢ **54,615,963,855**

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 \$	1.10%	30,610,985
PRIVAL	Fondo inversión \$	1.39%	209,603,576
BPDC	Fondo inversión \$	1.41%	8,144,894
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares			<u>248,359,455</u>

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:

BNCR	CDP-CI	2.59%	184,743,000
BPDC	CDP-CI	0.95%	461,857,500
Total Costo Amortizado en dolares			<u>646,600,500</u>

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:

Gobierno	TP\$	7.57%	5,865,495,317
ICE	BIC1\$	7.04%	125,368,626
ICE	BIC3\$	6.61%	49,485,414
BNCR	BNR21	5.87%	616,289,648
BNCR	BBN23	6.25%	128,816,269
BNCR	CDP-CI	2.13%	6,158,100
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares			<u>6,791,613,374</u>

Subtotal en dólares

7,686,573,329

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

¢ 62,302,537,183

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

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

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dólares 0

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

COOPESERVIDORES	CDP-CI	7.36%	5,000,000,000
COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	6.79%	2,400,000,000
COOPEANDE 1 R.L.	CDP-CI	6.22%	2,500,000,000
COOPENAE R.L.	CDP-CI	6.54%	2,500,000,000
MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	4.76%	1,000,000,000
COOPECAJA R.L.	CDP-CI	7.55%	1,100,000,000
COOPEMEP R.L.	CDP-CI	4.65%	500,000,000
Total Costo Amortizado Colones			<u><u>15,000,000,000</u></u>

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones 0

Subtotal ¢ 15,000,000,000

B-2) Dólares:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dólares 0

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Total Costo Amortizado en dólares 0

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dólares ¢ 0

Subtotal en dólares 0

Total colones y dólares sector privado ¢ 15,000,000,000

Productos por cobrar ¢ 1,155,767,320

Estimación por Deterioro -25,991,717

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B) ¢ 78,432,312,786

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
Fondos de inversión:			
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
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en colones			7,497,494,932

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:			
BCR	CDP-CI	4.90%	3,401,000,000
BN	CDP-CI	3.23%	1,000,000,000
BCCR	DEPB	8.05%	100,000,000
BPDC	CDP-CI	3.65%	500,000,000
BANHVI	CDP-CI	3.50%	500,000,000
Total Costo Amortizado en colones			5,501,000,000

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:			
BCCR	BEMV	3.50%	197,693,971
BCCR	BEM	7.98%	21,816,653,768
GOBIERNO	TPRAS	8.17%	4,007,069,500
GOBIERNO	TP	9.43%	9,298,200,978
BCR	CDP-CI	4.60%	230,817,000
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			35,550,435,217

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
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares			710,141,599

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:

BPDC	CDP-CI	2.14%	925,950,000
Total Costo Amortizado en dolares			925,950,000

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:

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

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 razonable con cambio en resultados:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados 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
Total Costo Amortizado Colones			<u><u>15,900,000,000</u></u>

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones 0

Subtotal ¢ 15,900,000,000

B-2) Dólares:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares 0

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Total Costo Amortizado en dolares 0

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares ¢ 0

Subtotal en dolares 0

Total colones y dólares sector privado ¢ 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

mar-20

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros
(cifras en colones)

A) Sector público:

A-1) Colones:

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

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

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

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

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

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

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones

Subtotal colones ¢ 49,012,544,398

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

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

Fondos de inversión:

SAMA	Fondo inversión \$	1.41%	172,908,113
PRIVAL	Fondo inversión \$	1.61%	767,720,543
BPDC	Fondo inversión \$	1.29%	1,086,760,473
Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares			2,027,389,129

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:

BNCR	CDP-CI	2.81%	5,873,700
Gobierno	CDP-CI	2.15%	352,422,000
Total Costo Amortizado en dolares			358,295,700

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:

Gobierno	TP\$	7.75%	4,897,216,470
ICE	BIC1\$	7.04%	117,981,176
ICE	BIC3\$	6.61%	45,896,023
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares			5,061,093,670

Subtotal en dólares

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

7,446,778,499
¢ 56,459,322,895

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares 0

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

COOPESERVIDORES	CDP-CI	8.59%	5,000,000,000
COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	9.61%	2,400,000,000
COOPEANDE 1 R.L.	CDP-CI	8.79%	2,000,000,000
COOPENAE R.L.	CDP-CI	9.08%	1,500,000,000
MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	6.60%	1,000,000,000
Total Costo Amortizado Colones			<u><u>11,900,000,000</u></u>

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones 0

Subtotal ¢ 11,900,000,000

B-2) Dólares:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares 0

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Total Costo Amortizado en dolares 0

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares ¢ 0

Subtotal en dolares 0

Total colones y dólares sector privado ¢ 11,900,000,000

Productos por cobrar ¢ 889,316,998

Estimacion por Deterioro -2,864,351

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B) ¢ 69,245,775,543

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 es:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Saldo Inicial	904,369,081	1,331,221,185	98,188,326
Rendimientos no realizables incluidos	1,099,595,613	4,557,556,138	4,227,479,586
Rendimientos Liquidados	-744,804,123	-4,984,408,242	-3,015,735,054
Saldo Final	1,259,160,571	904,369,081	1,309,932,857

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 se compone en la siguiente forma:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Créditos vigentes	85,136,064,288	89,531,780,870	71,070,000,072
Créditos restringidos vigentes	73,455,897,788	73,258,140,880	69,041,198,245
Créditos vencidos	22,797,047,975	18,431,813,147	30,640,070,492
Créditos restringidos vencidos	6,758,781,144	5,847,377,799	10,731,928,380
Créditos en cobro judicial	2,153,477,513	2,199,951,679	2,951,100,973
Productos por Cobrar	1,151,299,744	1,089,070,092	1,524,913,609
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito	2,405,747,591	2,188,105,281	100,140,132
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-8,285,210,518	-8,133,574,087	-6,774,417,599
Comisión por Cartera de Crédito	-2,175,759,017	-2,287,442,875	-2,295,902,102
TOTAL	183,397,346,508	182,125,222,787	176,989,032,202

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 marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, ascienden a \$2,405,747,591, \$2,188,105,281 y \$100,140,132, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por \$8,285,210,518, \$8,133,574,087 y \$6,774,417,599.

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 31 de marzo 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 de acuerdo con su categoría de riesgo:

mar.-21

Categoría de Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	130,777,345,609	465,027,351	131,242,372,960
A2	5,924,739,277	44,951,568	5,969,690,844

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
B1	5,199,234,016	105,472,946	5,304,706,962
B2	1,889,825,276	42,047,946	1,931,873,221
C1	1,670,218,828	48,128,766	1,718,347,593
C2	660,726,535	25,403,497	686,130,031
D	1,383,172,697	35,987,282	1,419,159,979
E	5,762,981,631	240,547,999	6,003,529,631
TOTAL	153,268,243,868	1,007,567,355	154,275,811,223

Categoría de Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	34,710,699,447	98,735,675	34,809,435,122
2	891,726,652	14,261,313	905,987,965
3	927,690,449	14,405,500	942,095,949
4	267,514,876	4,435,636	271,950,513
5	11,303,309	341,380	11,644,689
6	224,090,106	11,552,886	235,642,991
TOTAL	37,033,024,840	143,732,389	37,176,757,228

dic.-20

Categoría de Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	133,353,985,498	455,522,548	133,809,508,046
A2	6,037,697,419	38,154,645	6,075,852,064
B1	3,312,328,658	77,371,863	3,389,700,521
B2	1,510,367,077	32,680,594	1,543,047,671
C1	1,535,038,474	46,232,707	1,581,271,181
C2	724,422,792	28,632,028	753,054,820
D	1,539,997,076	48,611,806	1,588,608,882
E	5,797,581,167	239,912,938	6,037,494,105
TOTAL	153,811,418,161	967,119,130	154,778,537,291

Categoría de Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	33,898,547,971	95,284,570	33,993,832,541
2	598,848,698	7,849,404	606,698,102
3	462,473,912	5,287,736	467,761,648

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
4	266,142,058	1,084,887	267,226,945
5	21,800,846	1,025,136	22,825,983
6	209,832,729	11,419,229	221,251,958
TOTAL	35,457,646,214	121,950,962	35,579,597,177

mar.-20

Categoría de Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	127,676,378,879	562,395,331	128,238,774,210
A2	4,783,389,015	43,887,188	4,827,276,203
B1	6,710,825,312	165,079,630	6,875,904,942
B2	2,309,978,638	60,062,876	2,370,041,514
C1	2,669,146,386	103,878,332	2,773,024,718
C2	987,496,154	38,785,492	1,026,281,646
D	1,641,448,292	53,322,390	1,694,770,682
E	6,631,298,447	329,090,178	6,960,388,625
TOTAL	153,409,961,124	1,356,501,416	154,766,462,540

Categoría de Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	27,729,913,419	99,278,861	27,829,192,280
2	1,591,848,152	28,208,861	1,620,057,013
3	777,280,285	11,848,179	789,128,464
4	559,006,296	9,414,157	568,420,453
5	47,468,916	2,055,399	49,524,315
6	318,819,971	17,606,737	336,426,708
TOTAL	31,024,337,039	168,412,194	31,192,749,233

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Cuentas por cobrar partes relacionadas	260,696,694	471,173,612	239,422,474
Otras cuentas por cobrar	258,504,909	284,970,225	155,752,148
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	35,894,150	28,054,631	27,959,507
Estimación por deterioro de cuentas	-117,024,098	-117,024,098	-108,787,245
TOTAL	438,071,655	667,174,370	314,346,883

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar en los años 2021 y 2020 es el siguiente:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Saldo Inicial	117,024,098	108,787,246	134,821,177
Aumento contra gastos	0	8,236,852	2,228,446
Disminución contra gastos	0	0	-28,262,378
Saldo Final de la Estimación	117,024,098	117,024,098	108,787,245

11.5 Bienes disponibles para la venta

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 los bienes disponibles para la venta corresponden a:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Recibido en dación de pago	2,193,354,512	2,254,409,991	1,660,299,074
Adjudicados en remate judicial	481,811,751	766,189,832	694,622,589
Propiedades, Mobil y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	-1,457,488,679	-1,599,599,106	-1,715,114,812
TOTAL	1,245,073,577	1,448,396,711	667,202,845

El movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 es el siguiente:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Saldo Inicial	1,599,599,106	1,686,687,923	1,648,495,066
Aumento contra gastos	99,703,844	408,239,381	582,665,655
Activos dados de baja	-241,814,272	-495,328,198	-516,045,909
Saldo Final	1,457,488,679	1,599,599,106	1,715,114,812

11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 se detalla así:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Participaciones en entidades financieras del país	14,007,997	13,955,497	14,811,360
Participaciones en empresas no Financieras del país MN	841,281,473	840,169,303	1,243,233,862
Participaciones en empresas no Financieras del país ME	0	0	704,844
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	-70,617,118	-70,617,118	-67,258,765
TOTAL	784,672,352	783,507,682	1,191,491,302

El movimiento para el deterioro de las participaciones en capital de otras empresas, en los años 2021 y 2020 es el siguiente:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Saldo Inicial	70,617,118	67,277,760	67,277,760
Aumento por deterioro	0	19,092,917	723,840
Disminución por deterioro	0	-15,753,559	-742,736
Saldo Final de la Estimación	70,617,118	70,617,118	67,258,765

Al 31 de marzo del 2021 y diciembre 2020 el detalle de las participaciones por entidad es:

mar.-21

Entidad	% participacion de la entidad en Cocique R.L	% de participación de Coocique R.L en la entidad	mar.-21
Cert. Apor. Inmobiliaria Coocique	0	0	239,811,523
Sociedad Cooperat. de Liquidez	43.78%	7.10%	200,500,000
Acciones Fiduciaria S.A	0	0	157,485,967
Acciones COST. S.A.	17.59%	18.89%	80,550,800
Grupo Empresarial Cooperat. CR	17.04%	3.88%	78,061,877
Aportaciones Coopelesca	6.82%	0.10%	31,235,199
G.E.C.S.E.	5.22%	0.11%	23,925,686
Coopavegra R.L.	2.86%	0.41%	13,116,177
Certif. Aportación Urcozon R.L.	2.32%	13.30%	10,610,352
Serintec	2.19%	20.05%	10,025,000
Aportaciones Cooseguros S.A.	1.13%	11.11%	5,170,000
Aporte en Cenecoop	0.63%	0.40%	2,905,067
Coopeamistad R.L.	0.12%	0.01%	561,654
Fedeac	0.22%	35.44%	1,000,000
Coopesanramon R.L.	0.05%	0.01%	221,816

Entidad	% participacion de la entidad en Cocique R.L	% de participación de Coocique R.L en la entidad	mar.-21
Coopenae R.L.	0.00%	0.00%	20,729
Coopecaja R.L.	0.01%	0.00%	63,000
Coopesparta R.L.	0.00%	0.00%	8,099
Cert.Aportacion.Coopealianza	0.00%	0.00%	7,078
Coopeservidores R.L.	0.00%	0.00%	5,000
Cooperegrecia R.L.	0.00%	0.00%	4,443
SUBTOTAL	100.00%	39.94%	855,289,470
Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas			-70,617,118
TOTAL			784,672,352

dic.-20

Entidad	% participacion de la entidad en Cocique R.L	% de participación de Coocique R.L en la entidad	dic.-20
Cert. Apor. Inmobiliaria Coocique ⁽¹⁾	0	0	240,549,328
Sociedad Cooperat. de Liquidez	44.84%	6.64%	200,500,000
Acciones Fiduciaria S.A ⁽¹⁾	0	0	156,375,995
Acciones COST. S.A.	18.02%	12.69%	80,550,800

Entidad	% participacion de la entidad en Cocique R.L	% de participación de Coocique R.L en la entidad	dic.-20
Grupo Empresarial Cooperat. CR	17.45%	3.19%	78,061,877
Aportaciones Coopelesca	6.99%	0.03%	31,235,199
G.E.C.S.E.	5.35%	8.23%	23,925,686
Coopavegra R.L.	2.93%	0.22%	13,116,177
Certif. Aportación Urcozon R.L.	2.37%	6.38%	10,610,352
Serintec	0.00%	0.00%	10,025,000
Aportaciones Cooseguros S.A.	1.16%	1.49%	5,170,000
Aporte en Cenecoop	0.65%	4.27%	2,905,067
Coopeamistad R.L.	0.13%	0.01%	561,654
Fedeac	0.06%	0.26%	260,000
Coopesanramon R.L.	0.05%	0.01%	221,816
Coopenae R.L.	0.00%	0.00%	20,729
Coopecaja R.L.	0.00%	0.00%	10,500
Coopesparta R.L.	0.00%	0.00%	8,099
Cert.Aportacion.Coopealianza	0.00%	0.00%	7,078
Coopeservidores R.L.	0.00%	0.00%	5,000
Coopegrecia R.L.	0.00%	0.00%	4,443

Entidad	% participacion de la entidad en Cocique R.L	% de participación de Coocique R.L en la entidad	dic.-20
SUBTOTAL	100.00%	43.42%	854,124,800
Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas			-70,617,118
TOTAL			783,507,682

⁽¹⁾ La participación en Inmobiliaria Coocique S.A y Fiduciaria FICQ, S.A es de 100%.

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 es el siguiente:

mar.-21	Costo	Revaluado	Total Libros
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	1,280,896,178	0	1,280,896,178
Equipo de computación	1,457,837,074	0	1,457,837,074
Vehículos	194,580,592	0	194,580,592
Activ derecho de uso	564,237,296	0	564,237,296
Depreciación acumulada	-2,552,810,919	-693,922,105	-3,246,733,024
TOTAL	3,361,177,209	1,980,978,229	5,342,155,438

dic.-20	Costo	Revaluado	Total Libros
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
TOTAL	3,398,997,022	1,990,955,550	5,389,952,572

mar.-20	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,001,820,423	906,321,739	2,908,142,162
Equipo y mobiliario	1,384,876,358	0	1,384,876,358
Equipo de computación	1,171,843,749	0	1,171,843,749
Vehículos	194,623,905	0	194,623,905
Activ derecho de uso	522,717,107	0	522,717,107
Depreciación acumulada	-2,276,997,674	-654,321,750	-2,931,319,425
TOTAL	3,231,209,979	2,020,548,585	5,251,758,564

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de Marzo del 2021, Diciembre 2020 y Marzo 2020 son los siguientes:

A) Mar-2021

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Activo Derecho uso</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:								
Al 31 Diciembre 2020	232,326,111	1,768,548,596	2,184,110,877	906,351,739	194,623,905	2,733,914,881	375,224,217	8,395,100,327
Adiciones	0	0	0	0	3,075,000	11,307,427	216,552,467	230,934,894
Retiros	0	0	0	0	(3,118,314)	(6,489,057)	(27,539,389)	(37,146,760)
Al 31 Marzo 2021	<u>232,326,111</u>	<u>1,768,548,596</u>	<u>2,184,110,877</u>	<u>906,351,739</u>	<u>194,580,592</u>	<u>2,738,733,251</u>	<u>564,237,296</u>	<u>8,588,888,461</u>
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 Diciembre 2020	0	0	476,923,107	683,944,785	28,578,434	1,815,701,431	0	3,005,147,757
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	16,120,924	9,977,320	5,225,070	61,905,100	155,369,133	248,597,547
Retiros	0	0	0	0	(831,026)	(6,181,253)	0	(7,012,280)
Al 31 Marzo 2021	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>493,044,031</u>	<u>693,922,105</u>	<u>32,972,478</u>	<u>1,871,425,278</u>	<u>155,369,133</u>	<u>3,246,733,025</u>
Saldo en libros al 31/03/2021	<u>232,326,111</u>	<u>1,768,548,596</u>	<u>1,691,066,847</u>	<u>212,429,634</u>	<u>161,608,113</u>	<u>867,307,973</u>	<u>408,868,163</u>	<u>5,342,155,438</u>

B) Dic-2020

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Activo Derecho uso</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:								
Al 31 Diciembre 2020	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)
Al 31 Marzo 2021	<u>232,326,111</u>	<u>1,768,548,596</u>	<u>2,184,110,877</u>	<u>906,351,739</u>	<u>194,623,905</u>	<u>2,733,914,881</u>	<u>375,224,217</u>	<u>8,395,100,327</u>
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 Diciembre 2020	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)
Al 31 Marzo 2021	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>476,923,107</u>	<u>683,944,785</u>	<u>28,578,434</u>	<u>1,815,701,431</u>	<u>0</u>	<u>3,005,147,757</u>
Saldo en libros al 31/03/2021	<u>232,326,111</u>	<u>1,768,548,596</u>	<u>1,707,187,771</u>	<u>222,406,954</u>	<u>166,045,471</u>	<u>918,213,450</u>	<u>375,224,217</u>	<u>5,389,952,572</u>

C) Mar-2020

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

11.8 Otros activos

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 los otros activos se componen de:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Pólizas seguros paga por anticipado	26,001,829	37,350,622	26,916,621
Otros gastos pagados por anticipado	1,851,335,051	1,596,922,451	1,187,667,144
Cargos diferidos	0	0	2,017,575
Bienes diversos	56,661,880	64,780,837	159,600,539
Operaciones pendientes de imputación	180,550	840,000	101,377
Valor de adquisición del software	1,253,160,565	878,307,628	720,063,448
Amortización acumulada del software	-716,562,999	-663,094,050	-584,580,375
Otros activos restringidos	576,279,426	464,251,064	464,251,064
TOTAL	3,047,056,303	2,379,358,552	1,976,037,393

El movimiento de la amortización durante el año es:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Saldo Inicial	663,094,050	560,060,398	488,070,832
Aumento por amortización	53,468,949	116,875,630	96,509,543
Disminución por amortización	0	-13,841,979	0
Saldo Final	716,562,999	663,094,050	584,580,370

11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Depósitos de ahorro a la vista	16,008,150,168	16,841,535,657	12,813,304,601
Captaciones a plazo vencidas	2,339,796,471	2,898,412,945	1,523,744,262
Otras captaciones a la vista	5,961,156,193	5,629,046,866	4,661,016,703
TOTAL	24,309,102,833	25,368,995,468	18,998,065,566

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 las captaciones a plazo se componen de:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Depósitos de ahorro Plazo	129,458,494,926	130,433,624,995	127,355,522,848
Otras captaciones a Plazo	3,721,035,736	3,083,280,424	3,623,450,606

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
TOTAL	133,179,530,662	133,516,905,419	130,978,973,454

11.11 Obligaciones con el BCCR

mar.-21

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	mar.-21
BCCR OP 178930	2021	4	0.80%	Pagares	1,580,000,000
BCCR OP 182722	2021	4	0.80%	Pagares	2,369,000,000
Subtotal					3,949,000,000
Cargos por pagar					3,493,267
TOTAL					3,952,493,267

11.12 Otras Obligaciones Financieras

Las otras obligaciones financieras al 31 de Marzo 2021, Diciembre 2020 y Marzo 2020, se detallan así:

Mar 21-

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/03/2021
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	6.45%	Fidei Garantía	183,278,767
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	6.45%	Fidei Garantía	111,593,065
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	6.45%	Fidei Garantía	28,085,350
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	6.45%	Fidei Garantía	45,361,720
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	6.45%	Fidei Garantía	39,730,612
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	6.45%	Fidei Garantía	269,882,071
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	6.45%	Fidei Garantía	672,534,240
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	6.45%	Fidei Garantía	680,337,839
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	6.45%	Fidei Garantía	344,149,255
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	6.45%	Fidei Garantía	365,437,898
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	6.45%	Fidei Garantía	253,422,487
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	8.50%	Fidei Garantía	3,178,429,945
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	8.50%	Fidei Garantía	907,732,863
BPDC-OP-06-32-671153-8	2,019	6	8.50%	Fidei Garantía	860,305,025
BPDC-OP-06-10-650686-5	2,019	3	6.45%	Fidei Garantía	32,949,644
BPDC-OP-06-17-657731-3	2,019	3	6.45%	Fidei Garantía	530,710,384
BPDC-OP-06-17-660490-1	2,019	5	6.45%	Fidei Garantía	34,630,185
BPDC-OP-06-17-669308-4	2,019	7	6.45%	Fidei Garantía	156,558,927
BPDC-OP-06-17-670173-0	2,019	8	8.50%	Fidei Garantía	82,161,337
Banco Centroamericano de Integración Económica:					
BCIE OP # 455-11	2,011	10	5.30%	Pagarés	3,970,588
BCIE OP # 545-11	2,011	10	8.15%	Pagarés	88,235,294
BCIE OP # 159-12	2,012	10	5.35%	Pagarés	8,823,529
BCIE OP # 495-19	2,019	10	9.00%	Pagarés	253,750,000
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	261,719,250
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,125,977,795
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	508,043,250
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	234,461,960
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	121,168,315
BCIE OP # 236-20	2,020	6	5.50%	Pagarés	307,905,000
BANHVI OP 300-624	2,008	15	6.20%	Ced. Hip	559,225,355
BANHVI OP 300-636	2,011	15	6.20%	Ced. Hip	697,423,667
BANHVI OP 300-643	2,012	15	5.70%	Ced. Hip	763,808,995
BANHVI OP 300-647	2,013	15	5.70%	Ced. Hip	1,581,228,351
BANHVI OP 300-653	2,014	15	5.70%	Ced. Hip	1,431,394,964
BANHVI OP 300-660	2,016	15	5.45%	Ced. Hip	1,921,134,580
BANHVI OP 300-671	2,016	15	5.45%	Ced. Hip	2,050,233,305
BANHVI OP 97-32	2,019	15	6.70%	Ced. Hip	2,343,347,127
BANHVI OP 300-704	2,020	15	5.70%	Ced. Hip	667,843,164
BANHVI OP 300-705	2,020	15	2.45%	Ced. Hip	320,514,866
Banco de Costa Rica 5955417	2,016	5	4.00%	Pagarés	92,503,151
Banco de Costa Rica 5955413	2,016	5	4.00%	Pagarés	98,436,772
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	7.89%	Pagarés	628,236,484
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	4.00%	Pagarés	836,815,275
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	7.65%	Pagarés	664,703,161
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	453,392,567
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	3.40%	Pagarés	1,379,370,854
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	2,035,552,420
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	3.40%	Pagarés	2,741,587,038
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	7.84%	Pagarés	2,207,289,571
Banco de Costa Rica Op.6029341	2,021	5	4.00%	Pagarés	2,050,000,000
Banco de Costa Rica Op.6029347	2,021	5	3.50%	Pagarés	1,000,000,000
Infocoop Op 130710041	2,007	15	6.90%	Pagarés	169,561,377
Infocoop Op 131010268	2,010	15	6.90%	Pagarés	488,558,373
Infocoop Op 131410573	2,005	16	6.90%	Pagarés	9,869,261
Infocoop Op 131410568	2,012	14	7.25%	Pagarés	123,493,658
Infocoop Op 131410570	2,012	17	7.25%	Pagarés	68,946,886
Infocoop Op 131610687	2,016	8	7.25%	Pagarés	582,682,688
Infocoop Op 131810762	2,018	15	6.90%	Pagarés	1,846,279,148
Infocoop Op 12010805	2,020	8	7.75%	Pagarés	1,732,128,903

Sigue....

Viene...

Finade BCR-OP # 6472	2,018	12	4.00%	Pagarés	351,372,198
Fonade OP # 2030064	2,020	10	4.00%	Pagarés	125,000,000
Fonade OP # 1	2,021	10	4.00%	Pagarés	12,423,650,682
Fonade OP # 2	2,021	10	4.00%	Pagarés	777,526,033
Fonade OP # 3	2,021	10	4.00%	Pagarés	4,916,187,783
Fonade OP # 4	2,021	10	4.00%	Pagarés	4,637,129,088
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	109,966,627
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	131,098,769
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	477,562,212
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	615,810,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	1,884,378,600
Cargos por pagar Entidades F					281,401,070
Subtotal					72,055,846,617
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia					
Banco Popular					-22,062,910
Finade					-3,020,833
Banco de Costa Rica					-160,493,211
Oikocredit					-22,386,254
Infocoop					-17,502,778
Banhvi					-82,561,111
SEB Impact Opportunity					-10,112,235
Fonade					-144,004,582
Bicsa					-4,846,068
Banco Central					-24,003,928
Subtotal					-490,993,910
Obligaciones por derecho de uso					
Grecia					59,857,307
Alajuela					20,733,543
San Jose					39,092,527
Florencia					15,687,000
Cartago					83,449,685
Naranjo					37,171,240
Puerto Viejo					50,132,861
Heredia					62,671,991
Nicoya					40,084,244
Subtotal					408,880,400
Total					71,973,733,107

Dic 20-

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

Sigue....

Viene...

Finade BCR-OP # 5897	2,014	8	4.00%	Pagarés	179,133,750
Finade BCR-OP # 5898	2,014	8	4.00%	Pagarés	269,566,875
Finade BCR-OP # 5899	2,016	6	4.00%	Pagarés	207,079,648
Finade BCR-OP # 5900	2,017	5	4.00%	Pagarés	1,751,196,451
Finade BCR-OP # 5884	2,017	15	3.00%	Pagarés	949,074,074
Finade BCR-OP # 5964	2,017	5	4.00%	Pagarés	156,120,363
Finade BCR-OP # 6003	2,017	20	3.00%	Pagarés	385,185,185
Finade BCR-OP # 6055	2,017	5	4.00%	Pagarés	349,703,044
Finade BCR-OP # 6125	2,017	12	4.35%	Pagarés	598,419,208
Finade BCR-OP # 6126	2,017	12	5.70%	Pagarés	1,579,611,835
Finade BCR-OP # 6152	2,018	4	4.00%	Pagarés	217,656,839
Finade BCR-OP # 6221	2,018	20	3.00%	Pagarés	228,000,000
Finade BCR-OP # 6222	2,018	12	4.00%	Pagarés	370,483,204
Finade BCR-OP # 6223	2,018	12	4.00%	Pagarés	876,694,687
Finade BCR-OP # 6255	2,018	11	4.00%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6256	2,018	1	4.00%	Pagarés	443,442,834
Finade BCR-OP # 6380	2,018	11	4.50%	Pagarés	326,560,885
Finade BCR-OP # 6381	2,018	11	5.55%	Pagarés	447,723,413
Finade BCR-OP # 6394	2,018	4	5.55%	Pagarés	501,716,350
Finade BCR-OP # 6395	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,483,460
Finade BCR-OP # 6396	2,018	11	5.55%	Pagarés	715,153,812
Finade BCR-OP # 6472	2,018	12	4.70%	Pagarés	351,372,198
Finade BCR-OP # 6473	2,018	11	5.70%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6474	2,018	11	5.70%	Pagarés	963,461,287
Finade BCR-OP # 6511	2,019	3	5.75%	Pagarés	156,000,000
Finade BCR-OP # 6512	2,019	3	5.75%	Pagarés	281,789,300
Finade BCR-OP # 6640	2,019	13	4.95%	Pagarés	2,735,355,824
Finade BCR-OP # 6655	2,019	2	5.75%	Pagarés	417,414,712
Finade BCR-OP # 6656	2,019	5	5.75%	Pagarés	172,017,507
Finade BCR-OP # 6657	2,019	2	5.75%	Pagarés	521,768,390
Finade BCR-OP # 6658	2,019	2	5.75%	Pagarés	104,353,678
Finade BCR-OP # 6659	2,019	10	5.75%	Pagarés	393,503,644
Fonade OP # 2030030	2,020	11	3.80%	Pagarés	200,000,000
Fonade OP # 2030031	2,020	11	6.00%	Pagarés	1,000,000,000
Fonade OP # 2030048	2,020	2	4.00%	Pagarés	620,550,000
Fonade OP # 2030049	2,020	2	4.00%	Pagarés	265,950,000
Fonade OP # 2030050	2,020	10	4.00%	Pagarés	375,000,000
Fonade OP # 2030051	2,020	9	4.00%	Pagarés	250,000,000
Fonade OP # 2030064	2,020	10	4.00%	Pagarés	125,000,000
Fonade OP # 2030065	2,020	10	3.00%	Pagarés	400,000,000
Fonade OP # 2030066	2,020	10	4.00%	Pagarés	400,000,000
Fonade OP # 2030088	2,020	10	4.00%	Pagarés	400,000,000
Fonade OP # 2030105	2,020	10	3.00%	Pagarés	600,000,000
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	221,215,980
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	163,078,857
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	555,932,909
SEB Impact Opportunity op 5520	2,018	3	9.85%	Contrato	894,795,000
Sebm Microfinance op 5523	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000
Global Fin Incl Op 5521	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000
Inversiones Impacto Global	2,019	3	6.75%	Contrato	617,300,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	2,000,052,000
Cargos por pagar Entidades F					1,006,978,240
Subtotal					71,823,230,158
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia					
Banco Popular					-23,675,309
Finade					-117,475,647
Banco de Costa Rica					-132,073,064
Oikocredit					-24,502,757
Infocoop					-17,944,445
Banhvi					-84,527,778
SEB Impact Opportunity					-8,871,666
Fonade					-32,126,801
Bicsa					-6,219,097
Subtotal					-447,416,565
Obligaciones por derecho de uso					
Grecia					62,526,309
Alajuela					31,847,000
San Jose					51,242,424
Florencia					19,724,292
Naranjo					40,013,224
Puerto Viejo					51,425,869
Heredia					69,134,904
Nicoya					49,310,194
Subtotal					375,224,217
Total					71,751,037,811

Mar 20-

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

Sigue....

Viene...

Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	278,340,487
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	563,856,008
Infocoop Op 131210362	2,012	8	9.50%	Pagarés	16,178,734
Infocoop Op 131410569	2,001	20	8.00%	Pagarés	5,707,141
Infocoop OP 131410573	2,005	16	8.00%	Pagarés	35,579,071
Infocoop Op 131410568	2,012	14	9.50%	Pagarés	144,827,233
Infocoop Op 131410570	2,012	16	9.50%	Pagarés	74,701,268
Infocoop Op 131610687	2,016	8	9.50%	Pagarés	699,270,312
Infocoop Op 131810762	2,018	16	8.00%	Pagarés	1,923,014,179
Finade BCR-OP # 5897	2,014	8	5.50%	Pagarés	179,133,750
Finade BCR-OP # 5898	2,014	8	5.50%	Pagarés	269,566,875
Finade BCR-OP # 5528	2,016	4	5.65%	Pagarés	19,146,597
Finade BCR-OP # 5899	2,016	6	5.75%	Pagarés	214,541,707
Finade BCR-OP # 5900	2,017	15	5.75%	Pagarés	1,814,300,339
Finade BCR-OP # 5884	2,017	5	3.00%	Pagarés	953,703,704
Finade BCR-OP # 5964	2,017	5	5.75%	Pagarés	161,985,434
Finade BCR-OP # 6003	2,017	20	3.00%	Pagarés	387,037,037
Finade BCR-OP # 6055	2,017	5	5.75%	Pagarés	362,304,498
Finade BCR-OP # 6125	2,017	12	5.70%	Pagarés	602,607,469
Finade BCR-OP # 6126	2,017	12	5.70%	Pagarés	1,579,611,835
Finade BCR-OP # 6152	2,018	4	5.75%	Pagarés	225,500,044
Finade BCR-OP # 6221	2,018	20	3.00%	Pagarés	228,000,000
Finade BCR-OP # 6222	2,018	11	5.60%	Pagarés	370,483,204
Finade BCR-OP # 6223	2,018	11	5.65%	Pagarés	882,430,079
Finade BCR-OP # 6255	2,018	11	5.75%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6256	2,018	1	5.75%	Pagarés	446,296,367
Finade BCR-OP # 6380	2,018	11	5.55%	Pagarés	326,560,885
Finade BCR-OP # 6381	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,799,870
Finade BCR-OP # 6394	2,018	4	5.55%	Pagarés	520,824,903
Finade BCR-OP # 6395	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,483,460
Finade BCR-OP # 6396	2,018	11	5.55%	Pagarés	720,120,557
Finade BCR-OP # 6472	2,018	12	4.70%	Pagarés	351,372,198
Finade BCR-OP # 6473	2,018	11	5.70%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6474	2,018	11	5.70%	Pagarés	970,204,432
Finade BCR-OP # 6511	2,019	3	5.75%	Pagarés	234,000,000
Finade BCR-OP # 6512	2,019	3	5.75%	Pagarés	291,943,501
Finade BCR-OP # 6640	2,019	13	4.95%	Pagarés	2,748,748,482
Finade BCR-OP # 6655	2,019	3	5.75%	Pagarés	433,373,566
Finade BCR-OP # 6656	2,019	5	5.75%	Pagarés	172,017,507
Finade BCR-OP # 6657	2,019	3	5.75%	Pagarés	541,716,957
Finade BCR-OP # 6658	2,019	3	5.75%	Pagarés	108,343,391
Finade BCR-OP # 6659	2,019	10	5.75%	Pagarés	396,286,179
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	516,884,731
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	242,509,725
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	742,964,037
SEB Impact Opportunity op 5520	2,018	3	9.85%	Contrato	894,795,000
Sebm Microfinance op 5523	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000
Global Fin Incl Op 5521	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000
Inversiones Impacto Global	2,019	3	6.75%	Contrato	587,370,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	1,045,518,600
Cargos por pagar Entidades F					429,791,341
Subtotal					69,255,528,663
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia					
Banco Popular					-28,512,506
Finade					-144,544,551
Banco de Costa Rica					-173,982,478
Oikocredit					-30,852,266
Infocoop					-11,870,486
Banhvi					-80,038,889
SEB Impact Opportunity					-15,588,448
Bicsa					-10,338,186
Subtotal					-495,727,810
Obligaciones por derecho de uso					
Grecia					95,432,185
Alajuela					56,965,938
San Jose					101,059,504
Florencia					34,394,728
Naranjo					62,999,386
Heredia					102,897,642
Nicoya					68,547,514
Subtotal					522,296,897
Total					69,282,097,750

El movimiento de obligaciones por derecho de uso al 31 de marzo 2021 y diciembre 2020, corresponde a:

mar.-21

Contrato	Pagos	Valor Presente	Amortización	Interés	Saldo mar.-21
GRECIA	1,441,600	59,857,307	734,693	706,906	59,857,307
ALAJUELA	2,791,585	20,733,542	2,520,291	271,295	20,733,542
SAN JOSE	3,910,773	39,131,908	3,375,473	495,919	39,092,527
FLORENCIA	1,565,494	15,687,000	1,350,957	214,537	15,687,000
NARANJO	1,406,837	37,119,622	975,743	455,855	37,171,240
HEREDIA	2,314,602	62,671,991	1,565,167	749,434	62,671,991
NICOYA	986,492	40,084,244	512,859	473,633	40,084,244
PUERTO VIEJO	1,091,220	50,132,861	436,012	655,208	50,132,861
CARTAGO	1,600,000	83,449,686	612,297	987,703	83,449,686
TOTAL	17,108,604	408,868,163	12,083,492	5,010,492	408,880,400

dic.-20

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

11.13 Obligaciones subordinadas

mar.-21

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto
Oikocredit OP 1552 C	2017	8	10.00%	Pagares	992,250,000
Oikocredit OP 1552 D	2017	8	8.00%	Pagares	1,077,667,500
Subtotal					2,069,917,500
Cargos por pagar					2,317,173
TOTAL					2,072,234,673

dic.-20

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto
Oikocredit OP 1552 C	2017	8	10.00%	Pagares	992,250,000
Oikocredit OP 1552 D	2017	8	8.00%	Pagares	1,080,275,000
Subtotal					2,072,500,000
Cargos por pagar					2,079,430
TOTAL					2,074,604,430

mar.-20

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto
Oikocredit OP 1552 C	2017	8	10.00%	Pagares	992,250,000
Oikocredit OP 1552 D	2017	8	8.00%	Pagares	1,027,897,500
Subtotal					2,020,147,500
Cargos por pagar					2,104,387
TOTAL					2,022,251,887

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas por pagar y provisiones al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 se incluyen:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	21,423,033	9,558,190	7,477,769
Aportaciones patronales por pagar	124,746,016	125,365,342	128,310,710
Impuestos retenidos por pagar	98,333,297	98,323,152	42,121,344
Otras retenciones a terceros por pagar	593,375,248	655,324,191	316,440,520

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Participaciones sobre la utilidad	27,102,243	58,029,125	23,181,166
Vacaciones por pagar	102,917,138	93,708,974	114,986,700
Aguinaldo por pagar	111,265,395	28,266,703	106,155,097
Cuentas por pagar bienes adjudicados	24,332,998	24,332,998	24,332,998
Otras cuentas y comisiones por pagar	1,061,468,484	1,075,634,974	686,624,069
Provisión litigios (2)	636,425,220	636,425,220	200,000,000
Provisión y cesantía (1)	213,596,483	217,371,081	289,030,899
TOTAL	3,014,985,556	3,022,339,951	1,938,661,272

(1) El movimiento de la provisión y cesantía durante el mes terminado el 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 es el siguiente:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Saldo Inicial	217,371,081	283,989,782	295,382,711
Provisión registrada	32,065,338	215,564,108	128,295,045
Provisión pagada	-35,839,936	-282,182,809	-134,646,857
Saldo Final de la Período	213,596,483	217,371,081	289,030,899

(2) El movimiento de la provisión de litigios durante el mes terminado el 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020, es el siguiente

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Saldo Inicial	636,425,220	200,000,000	152,000,000
Provisión registrada	70,000,000	486,425,220	48,000,000
Provisión pagada	-70,000,000	-50,000,000	0
Saldo Final de la Período	636,425,220	636,425,220	200,000,000

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Capital			
Capital pagado ordinario	25,349,899,772	24,573,045,885	23,160,374,730
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
Total capital	25,927,140,649	25,150,286,762	23,737,615,607
Reservas Patrimoniales			
Reserva de Bienestar Social	127,264,809	126,488,439	108,317,022
Reserva de Educación	102,283,076	102,283,076	84,741,647
Reserva Legal	2,468,010,444	2,468,010,444	2,347,582,324
Subtotal	2,697,558,329	2,696,781,959	2,540,640,993

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Reservas Voluntarias			
Reserva de Responsabilidad Social	513,311,606	525,585,102	372,304,470
Total reservas	3,210,869,935	3,222,367,061	2,912,945,463
Ajustes al patrimonio			
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	2,054,166,531	2,054,166,531	2,054,166,531
Ajuste al valor de los activos	936,220,289	581,428,800	983,875,492
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	322,940,281	322,940,281	326,057,364
Total Ajuste al Patrimonio	3,313,327,102	2,958,535,613	3,364,099,388

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

En los años terminados al 31 de marzo del 2021 y marzo 2020 los ingresos por instrumentos financieros son los siguientes:

	mar.-21	mar.-20
Productos por inver. IF valor razonable cambios en resultados	26,848,965	50,622,946
Productos por inver. IF valor razonable cambios en otro resultado integral	743,881,605	800,017,304
Productos por inver. al costo amortizado	330,260,612	337,123,177
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	138,238,062	7,451,567
TOTAL	1,239,229,243	1,195,214,993

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados de 31 de marzo del 2021 y marzo 2020 incluyen:

	mar.-21	mar.-20
Productos por crédito Persona Física	834,218,012	575,067,978
Productos por crédito Banca Desarrollo	97,043,565	86,109,606
Productos por crédito Empresarial	85,155,715	95,227,860
Subtotal Productos Por Cart Vigente	1,016,417,292	756,405,444
Productos por crédito Persona Física	3,839,241,662	4,134,870,842
Productos por crédito Banca Desarrollo	745,973,414	738,141,086
Productos por crédito Empresarial	480,289,431	685,315,405
Productos por crédito Sector Financiero	23,702,557	67,472,019
Productos por crédito Cobro Judicial	4,626,575	8,422,629
Productos por Amortización de Comisiones	84,919,279	0

	mar.-21	mar.-20
Subtotal Productos Por Cart Vencida	5,178,752,918	5,634,221,981
Total Productos por Cartera	6,195,170,209	6,390,627,426

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados de 31 de marzo del 2021 y marzo 2020 son los siguientes:

	mar.-21	mar.-20
Difer cambiario por disponibilidades	22,425,816	32,688,942
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	10,931,887	254,476,174
Difer cambiario por créditos vigentes	0	207,914,953
Difer cambiario por Obligaciones con el Público	20,691,760	15,190,341
Difer cambiario por Otras Obligaciones Financieras	14,653,667	10,066,193
Difer cambiario por otras Cuentas por pagar y provisiones	230,201	1,920,707
Difer cambiario por obligaciones subordinadas	2,607,500	1,802,500
Difer cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	733,362	106,100
SUBTOTAL	72,274,193	524,165,910
Difer cambiario por disponibilidades	2,081,153	945,407
Difer cambiario por Obligaciones con el publico	8,339	243,838,660
Difer cambiario por Otras Obligaciones Financieras	0	177,474,687
Difer cambiario por obligaciones subordinadas	0	32,322,500
Difer cambiario por otras Cuentas por pagar y provisiones	2,000,046	3,086,616
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	20,407,489	26,081,805
Difer cambiario por Créditos vigentes	16,660,628	12,274,650
Difer cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	115,053	770,881
Difer cambiario por disponibilidades	41,272,710	496,795,205
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	31,001,483	27,370,704

11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados de 31 de marzo del 2021 y marzo 2020 se componen:

	mar.-21	mar.-20
Comisiones por giros y transferencias	12,084,250	12,845,500
Comisiones por cobranzas	57,594,185	77,962,077

	mar.-21	mar.-20
Comisiones tarjeta de crédito	25,847,153	23,794,695
Otras comisiones	225,864,829	313,110,783
TOTAL	321,390,416	427,713,055

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados de 31 de marzo del 2021 y marzo 2020 son los siguientes:

	mar.-21	mar.-20
Gastos por captaciones a la vista	33,811,074	31,468,360
Gastos por captaciones a plazo	2,650,398,679	2,970,924,516
Gastos por obligaciones a la vista	47,798,553	48,628,827
TOTAL	2,732,008,307	3,051,021,703

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados de 31 de marzo del 2021 y marzo 2020 los gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	mar.-21	mar.-20
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	594,696,735	842,488,587
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	4,479,862	0
Gastos por financiamientos de entidades no financieras	460,211,277	421,946,575
Gastos por financiamientos de obligaciones subordinadas	46,445,543	52,196,873
Gastos financieros por derecho de uso	15,395,628	0
TOTAL	1,121,229,045	1,316,632,035

11.22 Gastos administrativos del personal

Los gastos administrativos del personal son los siguientes:

	mar.-21	mar.-20
Sueldos y bonificaciones	833,180,217	836,752,880
Tiempo extraordinario	8,305,582	7,926,665
Decimotercer sueldo	82,489,858	78,881,748
Remuneración a Directores	45,574,266	44,145,694
Vacaciones	39,924,498	20,182,752
Cargas sociales	251,839,504	213,065,946

	mar.-21	mar.-20
Otras Retribuciones	47,317,890	72,878,854
Cesantía	50,719,054	43,062,896
Viáticos	5,447,663	8,447,640
Seguro para el Personal	9,537,402	8,512,514
Fondo de Capitalización Laboral	0	37,878,390
Incentivos	3,740,793	2,464,402
Refrigerios	28,316,549	4,735,808
Vestimenta	365,125	720,996
Capacitaciones	10,579,284	11,773,305
TOTAL	1,417,337,685	1,391,430,491

11.23 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	mar.-21	mar.-20
Servicios Externos	171,514,137	214,626,348
Movilidad y Comunicación	68,290,671	78,045,774
Infraestructura	212,522,455	242,726,049
Generales	185,096,855	161,341,989
TOTAL	637,424,118	696,740,160

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 consisten en:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Otras cuentas de registro	111,642,833,185	102,304,620,341	104,696,057,910
Líneas de Créd. Otorgados pendientes de utilización	18,230,111,273	17,593,903,867	16,347,173,882
Garantías recibidas en Poder de Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Garantías recibidas en Poder de la Entidad	529,954,358,828	513,194,844,216	468,365,305,874
Cuentas Liquidadas	16,508,099,027	15,848,771,502	14,558,820,022
Productos por Cobrar en Suspense	525,529,502	465,827,121	358,090,768
Documentos de Respaldo	8,000,000	8,000,000	8,000,000
TOTAL cuentas de orden	680,154,054,355	652,701,089,588	607,618,570,997

11.25 Superávit por revaluación de propiedad

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Superávit revaluación terreno	1,457,488,720	1,457,488,720	1,457,488,720
Superávit revaluación edificio	596,677,811	596,677,811	596,677,811
TOTAL	2,054,166,531	2,054,166,531	2,054,166,531

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

mar-21

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₡ 2,646,482	0	0	0	0	31,175	0	2,677,657
Inversiones MN	15,300,062	3,566,317	1,000,000	5,389,661	18,711,341	26,720,980	0	70,688,360
Cartera crédito MN	4,530,876	1,300,026	1,352,447	4,652,275	4,596,384	139,198,569	30,991,137	186,621,714
Total recuperación activos	<u>22,477,420</u>	<u>4,866,343</u>	<u>2,352,447</u>	<u>10,041,936</u>	<u>23,307,725</u>	<u>165,950,724</u>	<u>30,991,137</u>	<u>259,987,731</u>
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-31,179,121	-9,756,427	-13,405,403	-23,193,405	-46,825,417	-24,543,997	0	-148,903,769
Obligaciones con entidades financieras MN	-900,724	-850,325	-917,920	-2,537,213	-6,411,937	-58,327,235	0	-69,945,354
Cargos por pagar MN	-3,530,105	0	0	0	0	0	0	-3,530,105
Total vencimiento de pasivos MN	<u>-35,609,949</u>	<u>-10,606,753</u>	<u>-14,323,323</u>	<u>-25,730,618</u>	<u>-53,237,353</u>	<u>-82,871,232</u>	<u>0</u>	<u>-222,379,228</u>
Diferencia MN	<u>₡ -13,132,530</u>	<u>-5,740,409</u>	<u>-11,970,877</u>	<u>-15,688,682</u>	<u>-29,929,628</u>	<u>83,079,492</u>	<u>30,991,137</u>	<u>37,608,503</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
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	₡ 845,314	0	0	0	0	0	0	845,314
Inversiones ME	1,409,878	6,192	0	6,158	2,539,074	3,808,643	0	7,769,945
Cartera crédito ME	117,236	235,913	1,064,174	94,253	101,346	4,905,510	718,170	7,236,602
Total recuperación activos	<u>2,372,428</u>	<u>242,105</u>	<u>1,064,174</u>	<u>100,411</u>	<u>2,640,420</u>	<u>8,714,153</u>	<u>718,170</u>	<u>15,851,861</u>
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-3,450,696	-558,840	-2,072,431	-874,310	-1,586,941	-41,646	0	-8,584,864
Obligaciones con entidades financieras ME	-150,965	-76,028	-74,168	-246,613	-443,998	-4,786,320	0	-5,778,092
Cargos por pagar ME	-128,744	0	0	0	0	0	0	-128,744
Total vencimiento de pasivos ME	<u>-3,730,405</u>	<u>-634,868</u>	<u>-2,146,599</u>	<u>-1,120,922</u>	<u>-2,030,939</u>	<u>-4,827,965</u>	<u>0</u>	<u>-14,491,699</u>
Diferencia ME	<u>₡ -1,357,977</u>	<u>-392,764</u>	<u>-1,082,425</u>	<u>-1,020,511</u>	<u>609,480</u>	<u>3,886,188</u>	<u>718,170</u>	<u>1,360,162</u>
Diferencia MN Y ME	<u>-14,490,507</u>	<u>-6,133,173</u>	<u>-13,053,301</u>	<u>-16,709,193</u>	<u>-29,320,148</u>	<u>86,965,680</u>	<u>31,709,307</u>	<u>38,968,665</u>

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
Recuperación de activos en MN:								
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
Total recuperación activos	<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>
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-31,920,009	-13,238,418	-7,526,786	-30,593,542	-38,828,901	-28,100,008	0	-150,207,664
Obligaciones con entidades financieras MN	-2,477,924	-978,888	-980,746	-3,236,449	-5,764,580	-51,172,485	0	-64,611,072
Cargos por pagar MN	-4,648,613	0	0	0	0	0	0	-4,648,613
Total vencimiento de pasivos MN	<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>
Diferencia MN	<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
Recuperación de activos en ME:								
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
Total recuperación activos	<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>
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-3,027,951	-740,727	-399,132	-3,079,864	-1,390,605	-39,959	0	-8,678,237
Obligaciones con entidades financieras ME	-133,057	-112,525	-36,372	-321,782	-460,936	-5,140,509	0	-6,205,179
Cargos por pagar ME	-102,925	0	0	0	0	0	0	-102,925
Total vencimiento de pasivos ME	<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>
Diferencia ME	<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>
Diferencia MN Y ME	<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>

mar-20

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₡ 3,240,867	0	0	0	0	0	0	3,240,867
Inversiones MN	16,059,803	3,581,850	1,054,744	4,402,600	12,153,745	24,488,551	0	61,741,293
Cartera crédito MN	2,535,243	1,233,184	1,143,021	4,017,183	3,757,842	123,861,604	42,533,298	179,081,375
Total recuperación activos	21,835,913	4,815,034	2,197,765	8,419,783	15,911,587	148,350,155	42,533,298	244,063,534
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-25,683,848	-8,459,461	-8,001,423	-16,153,501	-44,053,234	-39,907,258	0	-142,258,725
Obligaciones con entidades financieras MN	-953,243	-997,641	-832,565	-2,649,158	-5,148,776	-52,649,112	0	-63,230,495
Cargos por pagar MN	-3,486,158	0	0	0	0	0	0	-3,486,158
Total vencimiento de pasivos MN	-30,123,249	-9,457,102	-8,833,988	-18,802,659	-49,202,010	-92,556,370	0	-208,975,378
Diferencia MN	₡ -8,287,336	-4,642,068	-6,636,223	-10,382,876	-33,290,423	55,793,785	42,533,298	35,088,157

(en miles de colones)

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	₡ 492,392	0	0	0	0	0	0	492,392
Inversiones ME	2,205,431	117,697	234,948	5,874	0	4,943,396	0	7,507,346
Cartera crédito ME	101,268	168,095	332,729	607,723	72,600	3,905,759	1,789,802	6,977,976
Total recuperación activos	2,799,091	285,792	567,677	613,597	72,600	8,849,155	1,789,802	14,977,714
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2,645,960	-437,710	-404,613	-2,116,065	-1,981,533	-132,433	0	-7,718,315
Obligaciones con entidades financieras ME	-123,492	-103,401	-66,707	-296,675	-567,530	-4,437,435	0	-5,595,240
Cargos por pagar ME	-103,428	0	0	0	0	0	0	-103,428
Total vencimiento de pasivos ME	-2,872,880	-541,111	-471,320	-2,412,741	-2,549,063	-4,569,868	0	-13,416,982
Diferencia ME	₡ -73,789	-255,319	96,357	-1,799,144	-2,476,463	4,279,287	1,789,802	1,560,732
Diferencia MN Y ME	-8,361,125	-4,897,387	-6,539,866	-12,182,020	-35,766,886	60,073,072	44,323,100	36,648,889

Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos

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

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

El área de inversiones en coordinación con el Área Riesgos, verifica 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

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 las 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.

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 financiero, tales como cambios adversos en las tasas de interés, variaciones adversas en el tipo de cambio y el precio de los instrumentos financieros sujetos a valor de mercado, así como de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección de 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.

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.

El riesgo de tasa de interés o riesgo por variaciones en las tasas de interés), se define como la posibilidad de que se produzcan cambios adversos en las condiciones financieras de una entidad ante fluctuaciones en la tasa de interés dentro del libro bancario (cartera de inversión), generando efectos negativos en el margen financiero y el valor económico de la entidad.

Los siguientes son los indicadores calculados para sensibilización de riesgos de tasa de interés:

Indicador	Periodicidad de monitoreo	Responsable de monitoreo	Periodicidad del cálculo	Finalidad	Usuario final
Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General

Riesgo tasa colones	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación a las tasas de interés en moneda nacional.	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Riesgo Tasa dólares	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo a las cuentas en relación a las tasas de interés en moneda extranjera	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Tasa Activa	Mensual	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determina el porcentaje de rendimiento de los activos productivos	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
Tasa Pasiva	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina el porcentaje de gasto de los pasivos con costo	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
Margen de intermediación	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina la diferencia o	Comité de riesgos, Comité

				rentabilidad financiera en términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
--	--	--	--	---	--

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.

El riesgo de tipo de cambio, es la posibilidad de sufrir pérdidas como consecuencia de variaciones en el tipo de cambio; y que los montos correspondientes se encuentren descalzados. Está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones.

Indicador	Periodicidad de monitoreo	Responsable de monitoreo	Periodicidad del cálculo	Finalidad	Usuario final
PPME	Variaciones internas diarias, con reportes mensuales	Tesorería	Mensual	Conocer la PNME y tomar medidas si se considera necesario	Dirección Financiera / Comité de Riesgos

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 el Grupo pueda incurrir.

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 con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de marzo de 2021, es de 14.29%. 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 multiplicada 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.

Para todos los riesgos se han establecido límites de acuerdo con la Declaración de apetito al riesgo que se encuentra alineada con la estrategia organizacional.

14.2 Riesgo de liquidez

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

14.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

b. 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:

mar-21

Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 16,893,133	4,067,954	8,739,246	14,955,344	9,007,513	19,702,132	73,365,321
Cartera de crédito MN	184,341,688	0	0	0	0	0	184,341,688
Total recuperación de activos MN	201,234,821	4,067,954	8,739,246	14,955,344	9,007,513	19,702,132	257,707,009
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-15,368,270	-24,994,513	-24,785,804	-47,000,292	-18,272,316	-10,251,897	-140,673,092
Obligaciones con entidades financieras MN	-73,976,958	0	0	0	0	0	-73,976,958
Total vencimiento de pasivos MN	-89,345,228	-24,994,513	-24,785,804	-47,000,292	-18,272,316	-10,251,897	-214,650,050
Diferencia MN	111,889,593	-20,926,559	-16,046,558	-32,044,948	-9,264,803	9,450,235	43,056,960
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	209,565,543	4,075,037	8,912,941	17,712,521	10,208,945	23,214,234	273,689,220
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-96,802,380	-27,670,966	-25,633,860	-48,580,394	-18,290,747	-10,251,897	-227,230,244
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 112,763,163	-23,595,929	-16,720,920	-30,867,874	-8,081,802	12,962,338	46,458,976

sigue...

...vienen

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	¢ 1,145,035	7,083	173,695	2,757,177	1,201,432	3,512,103	8,796,525
Cartera de crédito ME	7,185,686	0	0	0	0	0	7,185,686
Total recuperación de activos ME	8,330,722	7,083	173,695	2,757,177	1,201,432	3,512,103	15,982,211
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-1,321,399	-2,676,453	-848,056	-1,580,103	-18,430	0	-6,444,442
Obligaciones con entidades financieras ME	-6,135,753	0	0	0	0	0	-6,135,753
Total vencimiento de pasivos ME	-7,457,152	-2,676,453	-848,056	-1,580,103	-18,430	0	-12,580,194
Diferencia ME	873,570	-2,669,371	-674,361	1,177,074	1,183,001	3,512,103	3,402,017
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	209,565,543	4,075,037	8,912,941	17,712,521	10,208,945	23,214,234	273,689,220
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-96,802,380	-27,670,966	-25,633,860	-48,580,394	-18,290,747	-10,251,897	-227,230,244
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	¢ 112,763,163	-23,595,929	-16,720,920	-30,867,874	-8,081,802	12,962,338	46,458,976

dic-20

Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 8,854,658	6,818,705	7,152,969	17,120,792	11,719,649	14,065,893	65,732,666
Cartera de crédito MN	183,198,213	0	0	0	0	0	183,198,213
Total recuperación de activos MN	192,052,870	6,818,705	7,152,969	17,120,792	11,719,649	14,065,893	248,930,879
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-15,548,871	-22,289,104	-32,872,356	-39,283,631	-21,630,183	-11,447,250	-143,071,395
Obligaciones con entidades financieras MN	-67,383,558	0	0	0	0	0	-67,383,558
Total vencimiento de pasivos MN	-82,932,429	-22,289,104	-32,872,356	-39,283,631	-21,630,183	-11,447,250	-210,454,953
Diferencia MN	109,120,441	-15,470,399	-25,719,386	-22,162,839	-9,910,534	2,618,643	38,475,927
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
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	265,059,844
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	-223,495,470
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 109,687,933	-15,626,599	-28,762,441	-22,104,021	-7,556,402	5,925,904	41,564,374

sigue...

...vienen

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1,104,168	963,026	51,137	1,415,385	2,388,447	3,307,260	9,229,424
Cartera de crédito ME	6,899,541	0	0	0	0	0	6,899,541
Total recuperación de activos ME	8,003,710	963,026	51,137	1,415,385	2,388,447	3,307,260	16,128,965
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-833,354	-1,119,226	-3,094,191	-1,356,567	-34,315	0	-6,437,653
Obligaciones con entidades financieras ME	-6,602,864	0	0	0	0	0	-6,602,864
Total vencimiento de pasivos ME	-7,436,218	-1,119,226	-3,094,191	-1,356,567	-34,315	0	-13,040,517
Diferencia ME	567,491	-156,200	-3,043,054	58,818	2,354,132	3,307,260	3,088,448
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
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	265,059,844
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	-223,495,470
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	109,687,933	-15,626,599	-28,762,441	-22,104,021	-7,556,402	5,925,904	41,564,374

mar-20

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

sigue...

...vienen

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	¢ 275,393	244,145	148,538	185,245	2,558,864	3,577,589	6,989,773
Cartera de crédito ME	6,947,433	0	0	0	0	0	6,947,433
Total recuperación de activos ME	7,222,826	244,145	148,538	185,245	2,558,864	3,577,589	13,937,206
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-947,443	-860,720	-2,094,639	-2,023,762	-118,445	-2,104	-6,047,113
Obligaciones con entidades financieras ME	-5,955,447	0	0	0	0	0	-5,955,447
Total vencimiento de pasivos ME	-6,902,890	-860,720	-2,094,639	-2,023,762	-118,445	-2,104	-12,002,561
Diferencia ME	319,935	-616,575	-1,946,101	-1,838,517	2,440,419	3,575,484	1,934,646
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	195,450,055	3,034,001	4,083,320	15,678,201	13,775,770	21,961,735	253,983,083
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-89,241,635	-18,836,953	-19,656,336	-49,045,073	-29,199,346	-15,949,463	-221,928,806
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	¢ 106,208,421	-15,802,954	-15,573,016	-33,366,871	-15,423,575	6,012,272	32,054,276

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 Coocique R.L administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Activos de fideicomisos			
Bienes diversos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Activos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Patrimonio			
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000	66,000,000

Nota 16. Capital social

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 el capital social se detalla así:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Capital pagado	25,349,899,772	24,573,045,885	23,160,374,730
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
Total	25,927,140,649	25,150,286,762	23,737,615,607

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Saldo al Inicio	25,150,286,762	23,501,120,439	22,875,437,822
Capitalización de excedentes	581,428,368	578,482,544	0
Aportes de Capital	787,258,099	3,009,790,365	3,226,749,962
Liquidaciones de Capital	-591,832,579	-1,939,106,586	-2,364,572,176
Saldo Final	25,927,140,649	25,150,286,762	23,737,615,607

Nota 17. Participación en otras empresas

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo, se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

1. Control total:

marzo 2021	Fiduciaria FICQ S.A.	Inmobiliaria S.A
Total de activos	258,182,661	281,363,835
Total de pasivos	-100,696,694	-41,552,308
Total del patrimonio neto	157,485,967	239,811,526
Resultado Operacional Bruto	11,905,043	5,198,791
Resultado operativo neto	1,033,366	-805,342
Resultado neto del periodo	1,033,366	-805,342

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

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

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

marzo 2021	Fiduciaria FICQ S.A.	Inmobiliaria S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100 %	100 %
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 1.033.366	-¢ 805.342

marzo 2021	Fiduciaria S.A.	FICQ	Inmobiliaria S.A.
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 1.033.366		-¢ 805.342
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢ 0		¢ 0

diciembre 2020	Fiduciaria S.A.	FICQ	Inmobiliaria S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100 %		100 %
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 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

marzo 2020	Fiduciaria S.A.	FICQ	Inmobiliaria S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100 %		100 %
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 3.418.297		¢ 4.574.996
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 3.418.297		¢ 4.574.996
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢ 0		¢ 0

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza Coocique R.L no presenta al de 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Resultado del periodo antes de participaciones.	1,204,281,195	1,204,281,195	1,806,852,664
CONACOOOP	-12,042,812	-12,042,812	-18,068,527

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)	-18,064,218	-18,064,218	-27,102,790
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	-12,042,812	-12,042,812	-18,056,424
Otros organismos de integración	-12,042,812	-12,042,812	-18,068,527
Resultado del periodo después de participaciones	1,150,088,541	1,150,088,541	1,725,556,396
Reserva Legal	-120,428,119	-120,428,119	-180,685,266
Reserva Bienestar Social	0	0	-108,411,160
Reserva Responsabilidad Social	-51,052,955	-51,052,955	-67,305,867
Reserva Educación	-8,601,320	-8,601,320	-90,342,633
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	-153,158,865	-153,158,865	-201,917,601
Utilidad después de reservas de ley	816,847,280	816,847,280	1,076,893,869
Resultado por Distribuir	816,847,280	816,847,280	1,076,893,869

Nota 20. Cuentas contingentes deudoras

Al 31 de marzo del 2021, diciembre 2020 y marzo 2020 las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	mar.-21	dic.-20	mar.-20
Línea de crédito por tarjeta de crédito	792,108,342	801,828,520	742,533,401
Créditos pendiente de Desembolsar	140,949,372	174,964,325	2,742,560
TOTAL	933,057,714	976,792,845	745,275,961

Nota 21. Hechos relevantes y contingentes

21.1 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.

Durante el 2021 se desarrollará un programa de liderazgo, el cual incluye temas de actualidad e importancia para las jefaturas, como:

Administrando el Tiempo y la Energía. Cultura de C2

Establecimiento de Acuerdos Ganar-Ganar

Fomente una Cultura de Retroalimentación.

Habilidades de Coaching.

Delegación Efectiva.

Transformación digital

De cara al futuro y derivado del proceso de transformación digital que está viviendo nuestra cooperativa, se ha venido trabajando en la consolidación de: The Predictive Index (Evaluaciones cognitivas y conductuales para la Gestión del Talento Humano) y Legadmi Business Suite (Gestión de Nómina), además de la implementación del HCM (Human Capital Management) que incluye el CORE de Capital Humano y módulos de entrenamiento y reclutamiento.

Teletrabajo:

Gracias a las herramientas digitales, se implementó la modalidad de teletrabajo para aquellos colaboradores que ocupen puestos con actividades y funciones que 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.

Quienes optaron por esta modalidad, firmaron de manera voluntaria un Acuerdo Temporal de Teletrabajo y efectuaron un autotransporte de condiciones, con el fin de asegurar la conveniencia del puesto en la modalidad de teletrabajo y la implementación de prácticas de trabajo seguras y saludables, que eviten daños a la salud de la persona teletrabajadora.

Formación y aprendizaje

En seguimiento del Plan de Capacitación, y otros temas estratégicos, se han desarrollado capacitaciones, tanto internas como externas, para los colaboradores de las diferentes áreas de la cooperativa; así como, las inducciones corporativas, para los colaboradores de nuevo ingreso.

Equidad y competitividad salarial

Coocique se ha mantenido estable a nivel de estructura organizacional y salarial, pues hasta la fecha, no se ha aplicado la reducción de jornadas o ajustes a nivel salarial; por el contrario, se continúa con la estrategia de cierre de brechas según los percentiles de mercado, de manera que no se pierda la competitividad salarial, y que esto permita además en la retención del talento.

21.2 Gestión Tecnológica

Inversión Tecnológica

Con respecto al cierre de las inversiones del 2020, informar que se concluyó con éxito el proyecto de modernización de la red de telecomunicaciones, dotando a todas las sucursales de enlaces redundantes y modernos equipos de telecomunicaciones; la red WiFi inteligente quedó instalada y está operando al 100% la red corporativa inalámbrica, mientras que la red WiFi de invitados se está habilitando paulatinamente. Se renovó la granja de servidores de la nube privada del Datacenter de Coocique y se adquirió un equipo Oracle Database Appliance X8 de alta disponibilidad para albergar las bases de datos de producción del core actual. También se

adquirieron aproximadamente 200 equipos de usuario final, con lo que se reemplazó la mitad del lote de estaciones de trabajo. La inversión del respaldo eléctrico se pospuso para el 2021, por la carga de trabajo de los recursos involucrados en el proceso.

Para el año 2021 Coocique R.L. estará realizando las inversiones necesarias para adquirir las licencias adicionales que se requieren para la preparación y eventual puesta en producción del nuevo core, asimismo, se continuará con el reemplazo de la segunda parte del lote de estaciones de trabajo de usuario final (equipos de cómputo) y adicionalmente se adquirirá una solución de respaldo eléctrico para todas sucursales, con la cual se espera alcanzar una autonomía eléctrica de al menos 4 horas por sucursal.

Adicionalmente, Coocique R.L. ha firmado un nuevo contrato con Oracle para el despliegue 5 ambientes (desarrollo, pruebas, preproducción, producción y DRP) del nuevo core en la nube pública de Oracle, para lo cual suscribió un paquete de créditos universales y el alquiler por cuatro años de equipos de ingeniería de Oracle, a saber Exadata X8M y PCC X8 —Private Cloud at Customer—, para el aprovisionamiento en territorio costarricense de infraestructura de nube de Oracle como servicio, para ser utilizado para los ambientes de preproducción y producción del nuevo core.

Modernización Tecnológica

Coocique R.L. continúa trabajando en la implementación varias soluciones de Oracle como HCM (Human Capital Management), ERP (Enterprise Resource Planning Cloud), OBDX (ORACLE Banking Digital Experience) y el nuevo core FlexCube. En este mismo grupo de proyectos previamente se había implementado Oracle CX (Oracle Advertising and Customer Experience) y más recientemente se implementó Ledadmi (Sistema de autogestión de personal).

Como se ha mencionado en informes anteriores, FlexCube es una solución alineada con las mejores prácticas de la industria financiera, que impactará positivamente en la disminución de riesgo operativo, facilitará el lanzamiento de nuevos productos y permitirá a Coocique R.L. enfrentar los desafíos en los negocios financieros venideros.

El OBDX (ORACLE Banking Digital Experience), tiene el objetivo de brindar una experiencia digital omnicanal.

El ERP permitirá integrar la información financiera, la administración de los presupuestos, la administración de activos, la gestión de compras y la gestión de cuentas por cobrar y pagar.

En esta segunda parte de la implementación del nuevo core, el equipo de Infraestructura de TI trabaja junto con el partner implementador en el aprovisionamiento de los nuevos ambientes, mientras que el equipo de Desarrollo de Sistemas continúa apoyando el proyecto con el desarrollo de los mecanismos que permitirán intercomunicar el nuevo core con los sistemas legados.

21.3 Gestión Integral de Riesgos

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.

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.

Sobre el fortalecimiento de la cultura enfocada al riesgo, para el primer trimestre se trabajaron talleres en áreas y procesos para mejorar la comprensión de riesgo operativo, impulsando además capacitaciones en el tema de riesgos tecnológicos, hemos realizado valoraciones y acompañamientos específicos a áreas operativas que han solicitado capacitaciones específicas.

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

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.

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.

21.4 Sostenibilidad

Obtención del Galardón Bandera Azul Ecológica Cambio Climático para la Oficinas Centrales de Coocique R.L 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.

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.

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.

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

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

21.5 Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social

Durante el primer trimestre del 2021, el BANHVI ha realizado pagos por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ₡1.260 millones de colones para 144 soluciones habitacionales de Interés Social.

En el primer trimestre del 2021, el programa de financiamiento de bono - crédito para asociados de ingresos medios, denominado en la Cooperativa “Hogar Plus”, se han formalizado 11 operaciones de financiamiento para un total de ₡316 millones de recursos otorgados, distribuido en ₡248 millones de crédito y ₡68 millones de bono.

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 final para aprobación en el BANHVI, seis proyectos que brindarán vivienda a 284 familias, con una inversión 6.344 millones.

21.6. Gestión de colocación de crédito

Al cierre del primer trimestre de 2021, la colocación de crédito representa un crecimiento neto de ₡1,032 millones de colones; monto representa un 18% de cumplimiento de la MCI anual y un crecimiento de 0.55% con relación al saldo de nuestra cartera.

21.7. Continuidad de Negocios:

Se diseñó el plan de capacitación correspondiente a los planes de contingencia. Dicho plan está dividido según la población receptora, y la información que se requiera tenga acceso y esté debidamente capacitada en la puesta en marcha de cada plan, según las funciones asignadas. Por otro lado, este plan se pretende desarrollar durante el I semestre 2021 y su objetivo es alcanzar el 100% de los colaboradores de la cooperativa en términos de cultura y concientización de la continuidad del negocio, aplicada a sus puestos de trabajo.

Por otro lado, se diseñó el plan de pruebas de los planes de contingencia las cuales se pretenden realizar durante el II semestre del 2021 y que corresponden tanto al área del negocio como al

área de TI. Así mismo, se pretende ir desarrollando las pruebas según el nivel de madurez de cada plan.

Actualmente, se continúan haciendo correcciones y mejoras a los planes de contingencia, incluido el plan de continuidad del TI, las cuales se encuentran en su etapa final de revisión para su respectiva formalización.

21.8. Gobierno Corporativo

El modelo de toma de decisiones que utiliza el marco de Gobernanza es basado en el Código de Gobierno Corporativo, tomando como referencia buenas prácticas y 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.

Durante marzo 2021 se inició con la implementación del proceso para fortalecer el marco de Cumplimiento Normativo, esto alineado con los requerimientos definidos por el marco regulador y buenas prácticas, considerando los principios de las normas ISO 19600 e ISO 37001.

En el primer trimestre del 2021 se entregaron los resultados de las evaluaciones anuales realizadas al órgano de dirección, sus miembros y comités, con la aprobación respectiva de los planes de mejora continua. Además, se dan por conocidos los resultados sobre las mejoras en el marco de gobierno corporativo un año después de su implementación, exponiendo mejoras en todos los indicadores y disminución de los niveles de riesgo.

A finales del primer trimestre de este año, se integran dos nuevos miembros al Consejo de Administración ante la realización de la Asamblea General de Delegados del periodo 2021, se estará iniciando el proceso de inducción correspondiente.

21.9. Gestión Estratégica:

Lanzamiento de la estrategia 2021, donde la Misión, Visión y Valores de Coocique R.L se vuelven hoy día mucho más necesarios, por el énfasis en palabras como “desarrollo”, “generar riqueza”, “bienestar” y “confiable y sólida”. Nuestra estrategia de consolidación basada en una cultura de alta confianza se mantiene con un mayor enfoque en el sector productivo, tan necesitado de apoyo y que constituye un área en la cual poseemos especial experiencia y una sólida propuesta de acompañamiento.

Dos programas sobresalen de cara al 2021: la respuesta para el apoyo a nuestros asociados, para retomar una senda de prosperidad en el país y Modernización tecnológica, que consolida los esfuerzos de modernización tecnológica de Coocique R.L que brindaran la flexibilidad, capacidad de análisis y herramientas para brindar un mejor servicio a los asociados.

25.10. 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 marzo, el 34.48% de la cartera vigente ha recibido una prórroga en su fecha de pago. Esto corresponde al 25.10% de los asociados en cartera vigente y alrededor de 8.268 operaciones de crédito. Un 17% de estas prórrogas se mantienen vigentes, lo que significa que vencerán durante el año 2021. El 90% de las prórrogas vencidas se mantiene con menos de 30 días de atraso. Para el año 2021, se determinó como Meta Crucialmente Importante (MCI) la recuperación de un 95% de la cartera afectada, lo que significa que se gestiona su reactivación en su plan de pagos. Como elemento adicional, se ha gestionado con el Banco Central de Costa Rica la facilidad de crédito ofrecida, conocida como ODP por un monto de ₡6,318 millones de colones, los cuales permitirán ajustar cuotas y tasas de interés a una porción de asociados con mayor afectación que reanuden sus pagos.

21.11. Ley de Usura:

Coocique R.L una vez que la Ley de Tasas de Usura fue publicada en La Gaceta, adaptó y adoptó las medidas inmediatas de la ley, a efectos de estar en el debido cumplimiento de la misma; de igual manera hemos trabajado en adelantar los temas del Reglamento de la Ley, el cual, a pesar de ser un borrador, se ha asumido con diligencia, Coocique R.L cumple con las directrices de esta ley.

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.

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.

21.12. Ajustes implementación

Para efectos de revelación se detallan los ajustes y reclasificaciones de las cuentas que se utilizaban a la entrada en vigencia de esta normativa con las que se utilizan actualmente.

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de marzo del 2021 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3 – S 2517 – CA 21, de sesión celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de abril del 2021.