

Tabla de Contenidos

Estado de Situación Financiera.....	6
Estado de Situación Financiera.....	7
Estado de Resultados	8
Cambios en el Patrimonio.....	9
Cambios en el Patrimonio.....	10
Flujo de efectivo.....	11
Nota 1. Información general	12
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros consolidados y principales políticas contables utilizadas:	13
a. Base de preparación	13
2.1 Instrumentos Financieros.....	15
2.2 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad.....	19
2.3 Ingresos y gastos por intereses.....	26
2.4 Ingresos por comisiones.....	26
2.5 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta.....	26
2.6 Participaciones en el capital de otras empresas	26
2.7 Propiedad, mobiliario y equipo.....	27
2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo	28
2.9. Transacciones en monedas extranjeras.....	28
2.10. Cambios en políticas contables.....	28
2.11. Errores fundamentales.....	28
2.12. Beneficios de empleados	29
2.13. Impuesto sobre la renta	30
2.14. Impuesto al valor agregado	31
2.15. Valuación de otras cuentas por cobrar	32
2.16. Arrendamientos	32
2.17. Costos por intereses.....	33
2.18. Valuación de activos intangibles.....	33
2.19. Acumulación de vacaciones.....	33
2.20. Provisión para prestaciones legales.....	33
2.21. Reserva legal.....	33
2.22. Reservas.....	34

2.23. Participación sobre los excedentes.....	34
2.24. Deterioro en el valor de los activos	34
2.25. Uso de estimaciones.....	35
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar	35
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....	36
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros	37
Nota 6. Cartera de crédito.....	39
6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad.....	39
6.2 Estimación para créditos incobrables.....	39
6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados	40
6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	40
6.4.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía son:.....	40
6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	40
6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:.....	41
6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:.....	41
6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:	41
6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:	42
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas	42
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....	43
Nota 9. Posición en monedas extranjeras	46
Nota 10. Depósitos de contratos a la vista y a plazo	46
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros.....	47
11.1 Disponibilidades	47
11.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	48
11.3 Cartera de crédito.....	57
11.4 Cuentas y productos por cobrar	60
11.5 Bienes disponibles para la venta	60
11.6 Participación en otras empresas.....	61
11.7 Propiedad, mobiliario y equipo	66
11.8 Otros activos	68
11.9 Captaciones a la vista.....	68
11.10 Captaciones a plazo	69
11.11 Obligaciones con el BCCR.....	69

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras	70
11.13 Obligaciones subordinadas.....	76
11.14 Cuentas por pagar y provisiones.....	77
11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales.....	79
11.16 Ingresos por instrumentos financieros.....	79
11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito	80
11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	80
11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios.....	81
11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público	82
11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras	82
11.22 Gastos administrativos del personal	82
11.23 Otros gastos de administración	83
11.24 Cuentas de orden.....	83
11.25 Superávit por revaluación de propiedad.....	84
Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos	84
Nota 13. Análisis de sensibilidad del riesgo.....	88
13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero.	88
13.2 Riesgo de liquidez	93
13.3 Riesgo de mercado.....	93
Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza.....	100
Nota 14.1 Fideicomisos y comisiones de confianza de Fiduciaria FICQ S.A.....	100
Nota 14.2 Fideicomisos y comisiones de confianza.....	101
Nota 15. Capital social	101
Nota 16. Participación en otras empresas	102
Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance	102
Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes.....	102
Nota 19. Cuentas contingentes deudoras.....	102
Nota 20. Hechos relevantes y contingencias	103
Nota 21. Indicadores de Riesgo.....	112
Nota 22. Autorización para emitir estados financieros.....	112

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

Y SUBSIDIARIAS

COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS

Estados Financieros

al 30 de Setiembre del 2021

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

Estados financieros

al 30 de Setiembre del 2021

GRUPO COOIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Setiembre del 2021, Diciembre 2020 y Setiembre 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA	set-21	dic-20	set-20
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	11.1	3,808,941,034	5,646,036,766	2,764,588,228
Efectivo		1,440,210,528	1,450,250,194	1,292,043,225
Banco Central de Costa Rica		1,816,016,410	3,755,509,418	1,234,221,762
Entidades financieras del país		521,538,946	409,102,004	207,148,091
Entidades financieras del exterior		0	0	0
Documentos de cobro inmediato		0	0	0
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150	31,175,150
Cuentas y productos por cobrar		0	0	0
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	90,225,018,050	74,533,618,177	77,290,452,971
Al valor razonable con cambios en resultados		6,439,598,292	8,261,605,372	2,500,668,160
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		57,922,507,538	42,656,380,914	49,180,740,594
Al costo amortizado		24,474,848,513	22,326,950,000	24,472,525,282
Instrumentos financieros derivados		0	0	0
Productos por cobrar		1,427,950,785	1,302,403,428	1,150,194,126
(Estimación por deterioro)		-39,887,079	-13,721,537	-13,675,191
CARTERA DE CRÉDITOS	11.3, 6	188,257,477,122	182,125,222,787	179,847,264,874
Créditos vigentes		158,831,108,872	162,789,921,750	163,710,017,752
Créditos vencidos		34,627,234,957	24,279,190,946	21,213,507,322
Créditos en cobro judicial		1,578,590,846	2,199,951,679	2,293,076,065
Costos directos incrementales asociados a créditos		0	0	0
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-2,161,639,883	-2,287,442,875	-2,847,118,455
Productos por cobrar		3,841,584,385	3,277,175,373	2,779,390,060
(Estimación por deterioro)		-8,459,402,055	-8,133,574,087	-7,301,607,870
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	268,357,165	487,796,299	328,405,312
Comisiones por cobrar		13,168,028	20,313,036	19,210,303
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		0	0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		235,643,218	255,449,686	171,015,044
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		39,215,743	29,422,418	12,979,199
Otras cuentas por cobrar		106,925,577	305,842,848	248,432,455
Productos por cobrar		0	0	0
(Estimación por deterioro)		-126,595,401	-123,231,689	-123,231,689
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,609,834,323	1,448,396,711	1,173,229,543
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,192,190,821	3,020,599,823	2,710,574,570
Bienes adquiridos para la explotación de terceros		0	0	0
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-1,609,652,491	-1,599,599,106	-1,564,741,020
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	465,993,774	386,582,359	404,909,172
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) (	11.7	5,429,321,899	5,450,146,738	5,269,027,788
PROPIEDADES DE INVERSIÓN				
OTROS ACTIVOS	11.8	3,323,733,938	2,498,047,064	2,448,662,934
Cargos diferidos		1,592,055	0	448,350
Activos Intangibles		513,738,584	215,213,578	120,558,211
Otros activos		2,808,403,300	2,282,833,486	2,327,656,373
TOTAL DE ACTIVO		293,388,777,305	272,575,846,900	269,526,540,821

PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO				
Obligaciones con el público		151,727,844,976	162,630,460,559	160,507,194,366
A la vista		22,901,353,417	25,368,995,468	21,033,727,642
A Plazo		126,281,209,356	133,516,905,419	135,771,098,939
Otras obligaciones con el público		0	0	0
Cargos financieros por pagar		2,545,382,204	3,744,559,671	3,702,367,785
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.11	10,038,440,022	0	0
A la vista		0	0	0
A plazo		10,000,000,000	0	0
Cargos financieros por pagar		38,440,022	0	0
Obligaciones con entidades		88,058,779,849	71,751,037,811	71,552,138,442
A la vista		9,316,684	0	0
A plazo		78,414,876,880	61,300,916,108	62,011,083,668
Otras obligaciones con entidades		8,549,577,232	9,443,143,462	8,728,687,178
Cargos financieros por pagar		1,085,009,053	1,006,978,240	812,367,595
Cuentas por pagar y provisiones	11.14	3,186,714,180	3,019,948,719	2,956,291,500
Provisiones		827,309,673	853,796,302	882,033,442
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		0	0	0
Impuesto sobre la renta diferido		0	0	0
Otras cuentas por pagar		2,359,404,507	2,166,152,417	2,074,258,059
Cargos financieros por pagar		0	0	0
Otros pasivos		1,692,449	1,669,098	1,179,098
Ingresos diferidos		1,083,440	1,196,450	1,017,938
Otros pasivos		609,009	472,648	161,159
Obligaciones subordinadas	11.13	3,076,129,460	2,074,604,430	2,055,463,341
Obligaciones subordinadas		0	0	0
Préstamos subordinados		3,038,807,500	2,072,525,000	2,053,940,000
Cargos financieros por pagar		37,321,960	2,079,430	1,523,341
Obligaciones convertibles en capital		0	0	0
Obligaciones convertibles en capital		0	0	0
Cargos financieros por pagar		0	0	0
Obligaciones preferentes		0	0	0
Obligaciones preferentes		0	0	0
Cargos financieros por pagar		0	0	0
Aportaciones de capital por pagar		780,189,522	950,089,568	665,368,290
TOTAL DE PASIVO		256,869,890,459	240,427,810,184	237,737,635,037
PATRIMONIO				
Capital social	11.15, 15	26,667,687,760	25,150,286,762	24,943,604,014
Capital pagado		26,090,446,883	24,573,045,885	24,366,363,137
Capital donado		577,240,877	577,240,877	577,240,877
Capital suscrito no integrado		0	0	0
(Suscripciones de capital por integrar)		0	0	0
(Acciones en tesorería)		0	0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias		0	0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados		0	0	0
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.15	5,657,373,923	2,958,535,613	3,082,896,466
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		1,418,394,996	-24,662,361	100,544,530
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		322,667,263	605,398,198	597,279,130
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		1,486,715,399	692,963	3,083,853
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		375,429,734	322,940,281	327,822,422
Ajuste por conversión de estados financieros		0	0	0
Reservas	11.15	3,182,254,396	2,889,125,801	2,899,892,956
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	0	0
Resultado del período		1,011,570,767	1,150,088,541	862,512,348
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales				
Participaciones no controladoras				
TOTAL DEL PATRIMONIO		36,518,886,846	32,148,036,716	31,788,905,784
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		293,388,777,305	272,575,846,900	269,526,540,821
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	992,293,921	976,792,845	868,756,374
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	26,593,686,160	27,692,292,631	30,738,160,714
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	8,097,959	8,511,421	11,111,681
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	14	26,585,588,201	27,683,781,211	30,727,049,034
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.24	723,724,745,173	652,701,089,588	636,827,664,706
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.24	723,724,745,173	652,701,089,588	636,827,664,706
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		0	0	0
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		0	0	0

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

GRUPO COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Setiembre del 2021 y Setiembre 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA	set-21	jul-set 21	set-20	jul-set 20
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		1,810,259	485,755	1,139,439	456,857
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	3,994,016,018	1,407,407,268	3,787,713,973	1,352,400,546
Por cartera de créditos	11.17	18,637,186,191	6,139,493,412	19,132,181,929	6,350,272,918
Por arrendamientos financieros		-	-	-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	61,707,538	15,255,428	58,705,154	15,103,673
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		517,440,412	151,364,480	164,415,000	164,415,000
Por ganancia en propiedades de inversión		-	-	-	-
Por ganancia en instrumentos derivados		-	-	-	-
Por otros ingresos financieros		148,208,849	62,097,129	162,847,629	40,130,356
Total de Ingresos Financieros		23,360,369,268	7,776,103,472	23,307,003,122	7,922,779,350
Gastos Financieros					
Por obligaciones con el público	11.20	7,919,193,315	2,552,429,240	9,172,818,248	3,026,430,625
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	41,399,808	20,986,595	-	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	3,052,651,236	1,025,161,624	3,575,363,682	1,147,024,711
Por otras cuentas por pagar diversas		-	-	-	-
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	175,464,153	67,504,977	142,846,395	45,741,226
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		679,228,948	242,396,005	339,185,883	174,765,576
Por pérdidas en propiedades de inversión		-	-	-	-
Por pérdida en instrumentos derivados		-	-	-	-
Por otros gastos financieros		69,580,580	58,282,080	35,117,324	4,861,093
Total de Gastos Financieros		11,937,518,039	3,966,760,521	13,265,331,532	4,398,823,232
Por estimación de deterioro de activos		4,985,342,396	1,772,694,877	5,448,598,689	2,049,638,919
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,866,369,926	733,449,495	2,528,914,551	683,378,808
RESULTADO FINANCIERO		8,303,878,758	2,770,097,569	7,121,987,452	2,157,696,005
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	965,229,856	314,071,587	1,045,607,994	347,062,290
Por bienes mantenidos para la venta		380,199,115	80,757,934	436,270,629	228,550,624
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		33,950,686	33,950,686	-	-
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		66,447,851	20,097,202	262,165,839	8,292,161
Total Otros Ingresos de Operación		1,445,827,507	448,877,409	1,744,044,463	583,905,074
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		304,102,121	87,549,762	259,427,327	91,993,358
Por bienes mantenidos para la venta		675,057,767	203,396,289	578,482,361	241,757,975
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		20,474,755	20,474,755	-	-
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		59,920,301	19,148,833	637,435,495	84,998,138
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		-	-	-	-
Por cambios y arbitraje de divisas		-	-	-	-
Por otros gastos con partes relacionadas		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		835,362,292	281,047,878	476,541,771	178,976,625
Total Otros Gastos de Operación		1,894,917,235	611,617,517	1,951,886,954	597,726,097
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7,854,789,030	2,607,357,461	6,914,144,964	2,143,874,984
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	11.22	4,442,462,487	1,499,888,315	4,088,144,532	1,315,376,447
Por otros gastos de administración	11.23	2,353,090,137	846,012,283	1,922,846,134	559,604,276
Total Gastos Administrativos		6,795,552,625	2,345,900,598	6,010,990,670	1,874,980,723
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,059,236,406	261,456,863	903,154,294	268,894,261
Impuesto sobre la renta		-	-	-	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	-	-	-
Disminución de impuesto sobre renta		-	-	-	-
Participaciones legales sobre la utilidad		47,665,638	11,765,559	40,641,943	12,100,242
Disminución de participaciones sobre la utilidad		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		1,011,570,768	249,691,305	862,512,348	256,794,017
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	2,054,166,531	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,443,057,357	19,800,238	100,544,530	51,123,695
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(282,730,934)	(102,164,841)	597,279,130	38,904,402
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		1,486,022,436	1,367,659,719	3,083,853	2,681,216
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		52,489,452	52,489,452	327,822,422	1,765,058
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		2,698,838,310	1,337,784,568	3,082,896,466	94,474,371
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3,710,409,078	1,587,475,872	3,945,408,814	351,268,389
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-	-	-
Atribuidos a la Controladora		-	-	-	-

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

GRUPO COOIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 30 de Setiembre 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		2,958,535,612	3,222,367,061		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				0				0
Resultado período							1,011,570,767	1,011,570,767
Resultado acumulado								
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020					333,241,260		(333,241,260)	0
Uso de Reservas Legales y otras reservas estatutarias					(373,353,925)		0	(373,353,925)
Capitalización de excedentes	15	581,428,368					(483,606,021)	97,822,347
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional	15	2,512,519,434						2,512,519,434
Liquidaciones de capital	15	(1,576,546,804)						(1,576,546,804)
Capital Donado								
Otros Resultados Integrales del Período								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias								0
Ajuste al valor de los activos				2,646,348,858				2,646,348,858
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas				52,489,452				52,489,452
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	2,698,838,310	0	0	0	2,698,838,310
Saldo al 30 de Setiembre 2021	15, 11.15	26,667,687,760	0	5,657,373,923	3,182,254,396	0	1,011,570,767	36,518,886,846
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

GRUPO COOIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Al 30 de Setiembre del 2020
(En Colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2019		23,501,120,439		3,385,387,716	2,948,233,923		1,076,893,870	30,911,635,948
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Resultado corregido		23,501,120,439		3,385,387,716	2,948,233,923		1,076,893,870	30,911,635,948
Gnancia o perdida no reconocida en resultados periodo 1				0				0
Resultado periodo							862,512,348	862,512,348
Resultado acumulado								
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020								
Uso de Reservas Legales y otras reservas estatutarias					(48,340,967)			(48,340,967)
Capitalización de excedentes	15	578,482,544					(1,076,893,870)	(498,411,326)
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional	15	2,251,539,096						2,251,539,096
Liquidaciones de capital	15	(1,387,538,065)						(1,387,538,065)
Capital Donado								
Otros Resultados Integrales del Período								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias								
Ajuste al valor de los activos				(305,217,678)				(305,217,678)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas				1,765,058				1,765,058
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(303,452,621)	0	0	0	(303,452,621)
Saldo al 30 de Setiembre de 2020	15, 11.15	24,943,604,014	0	3,081,935,096	2,899,892,956	0	862,512,348	31,787,944,413
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

GRUPO COOIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Setiembre del 2021 y Setiembre 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA	set-21	set-20
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,011,570,768	862,512,348
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-	-
Aumento/(Disminución) por		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		646,371,748	321,530,959
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(104,563,002)	(214,464,296)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		181,258,073	221,147,503
Ingresos Financieros		(689,494,351)	(2,295,744,761)
Gastos Financieros		(5,486,535)	260,006,360
Estimaciones por Inversiones		50,630,476	98,722,743
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		4,133,692,505	3,918,482,310
Estimaciones por otros activos		3,363,712	8,236,852
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		10,053,385	(121,946,902)
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		14,393,520	(17,036,168)
Otras provisiones, Litigios		-	436,425,220
Deterioro de activos financieros		-	-
Pago rectificacion de excedentes		-	-
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		-	-
Deterioro de otros activos		-	-
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(13,475,931)	-
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-	-
Gasto impuesto de renta		-	-
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		5,238,314,366	3,477,872,168
Flujos de efectivo por actividades de operación		-	-
Aumento/(Disminución) por		-	-
Disponibilidades		588,867	(31,175,150)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	-
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(6,616,398,969)	(6,123,800,535)
Instrumentos Financieros - Derivados		-	-
Cartera de Crédito		(9,562,553,496)	(2,074,311,272)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		-	584,682,702
Cuentas y comisiones por Cobrar		423,193,482	144,214,957
Bienes disponibles para la venta		(349,465,879)	(628,543,427)
Otras cuentas por cobrar		12,925,028	10,393,400
Otros activos		(527,692,554)	(125,337,282)
Obligaciones con el público		(9,731,060,713)	12,900,026,508
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		10,000,000,000	-
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(232,957,970)	(1,340,993,697)
Productos por Pagar		(1,125,494,915)	885,981,277
Otros pasivos		23,351	(2,116,976,838)
Impuesto sobre la renta		(28,931,469)	43,181,722
Aportaciones por pagar		(211,100,668)	598,912,037
Efectivo Neto proveniente de actividades de Operación		(12,710,611,539)	6,204,126,566
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por		-	-
Aumento en depósitos y valores		-	-
Instrumentos financieros al costo amortizado		(887,913,000)	(3,363,691,069)
Participaciones en el capital de otras empresas		329,276,359	791,144,379
Productos y dividendos cobrados		(462,018)	(793,281,526)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(379,687,857)	(1,351,885,273)
Intangibles		(547,236,563)	(50,241,436)
Otras actividades de inversión		-	-
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(1,486,023,080)	(4,767,954,925)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		16,219,052,034	165,091,297
Capital Social		540,810,959	123,210,923
Obligaciones Subordinadas		966,282,500	64,312,500
Obligaciones Convertibles		-	-
Obligaciones Preferentes		-	-
Dividendos		-	-
Otras actividades de financiación		-	-
Uso de Reservas		(40,112,665)	(48,340,967)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		17,686,032,828	304,273,754
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		3,489,398,209	1,740,445,396
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		-	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		19,342,416,988	15,421,575,671
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4	22,831,815,196	17,162,021,068

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS

Notas a los estados financieros consolidados

al 30 de Setiembre 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 Coocique S.A.

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

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

Al 30 de Setiembre del 2021 tiene 406 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros de Grupo Coocique, han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados.

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

Alcances de la consolidación

Los estados financieros al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 corresponden a los de Grupo Coocique, consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

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

- b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.

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

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

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

Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:

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

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

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

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

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

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

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

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

Fiduciaria FICQ, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

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

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

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

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

k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 es:

Set.-21

	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria Coocique S.A
Activo	199,974,545	236,998,339
Pasivo	40,956,273	854,939
Patrimonio	159,018,272	236,143,400
Total pasivo y patrimonio	199,974,545	236,998,339

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

Set.-20

	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria Coocique S.A
Activo	161,720,957	449,400,236
Pasivo	4,999,678	7,913,784
Patrimonio	156,721,279	441,486,452
Total pasivo y patrimonio	161,720,957	449,400,236

b. Principales políticas contables utilizadas:

2.1 Instrumentos Financieros

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

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de Medición y sensibilización según calificación de Riesgo:

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

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

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

Metodología de Medición y Sensibilización según la Curva Soberana:

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

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

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

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

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

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 la estimación de incobrabilidad

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF, mediante acuerdo SUGEF 01-05

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

- f. Atraso máximo y atraso medio
- g. Calificación del comportamiento según la SUGEF
- h. Calificación directa en NIVEL 3

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- c. Estimación estructural
- d. Equivalente de crédito
- e. Garantías

- f. Uso de calificaciones
- g. Condiciones generales de las garantías
- h. Estimación mínima
- i. Operaciones especiales
- j. Calificación de deudores recalificados
- k. Estimación de otros activos

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

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

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

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

Seguimiento de capacidad de pago:

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

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

Todos los Colaboradores relacionados con funciones de crédito deben estar informado de la ley N° 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo, ley 8262 de Fortalecimiento a las Pequeñas y Medianas Empresas, acuerdo 15-16 Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo, de los objetivos estratégicos y la normativa de Coocique, su enfoque de productos, normativa interna de la cooperativa, el entorno social,

económico, político, ambiental en Costa Rica y el mundo, que potencialmente tengan efectos sobre los negocios en los cuales participan los asociados de Coocique, buscando en todo momento la mayor eficiencia en servicio a los asociados y producir la mejor calidad de activo correspondiente a la cartera de crédito de Banca para el Desarrollo.

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

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

Cálculo de la exposición en caso de incumplimiento

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

Cálculo de estimaciones genéricas

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

Cálculo de estimaciones específicas

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

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

a. Método de deducción

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

b. Método de sustitución

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

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

c. Uso De Múltiples Garantías

En el caso de operaciones que cuenten con una combinación de garantías, por ejemplo, bienes inmuebles y fianza, se procede en primer lugar a aplicar el método de deducción, y sobre la parte descubierta de la operación, se procede a aplicar el método de sustitución. La garantía que respalda más de una operación crediticia debe considerarse según el porcentaje de

responsabilidad establecido en el contrato de crédito, para el cálculo del importe recuperable correspondiente a cada operación crediticia.

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

2.3 Ingresos y gastos por intereses

Los intereses sobre las colocaciones, instrumentos financieros y otras cuentas por cobrar y obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada.

En los créditos y otras cuentas por cobrar que tienen atraso de más de 180 días se sigue el criterio de suspender el registro del ingreso hasta que se haga efectivo. El cobro y los intereses acumulados por esas colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar requieren una estimación conforme las disposiciones de la SUGEF.

2.4 Ingresos por comisiones

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

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

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

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

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

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

2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

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

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

2.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

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

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

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

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 30 de setiembre 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 era ₡629.71, ₡617.30 y ₡606.68 respectivamente.

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

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

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

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

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

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

Vacaciones. Se conceden diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, adicionándose a los 12 días que aplican por ley, 3, 6 o 12 días más. El cálculo del salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones, se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses.

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

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

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

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

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

Ahorro Escolar: Todo trabajador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de "Ahorro Escolar", el cual corresponde al descuento de un 2% sobre el salario bruto mensual. Transitoriamente se trabaja de la siguiente manera: El Ahorro Escolar corresponde al descuento inicial de un 0,5% sobre el salario bruto del trabajador a partir

del mes de mayo 2021 y se implementarán aumentos de 0,5% paulatinamente cada 6 meses hasta llegar al tope de 2%. Asimismo; a los seis meses de su puesta en vigencia, podrá valorarse la posibilidad de participación por parte de la Coocique y Subsidiarias bajo la metodología propuesta a la cual se acoge el trabajador.

Reconocimiento para estudios: Grupo Coocique cubrirán, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de \$1,000.00 o su equivalente en colones.

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 aplica para la retención del impuesto renta.

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

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

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

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

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

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

“(…) El hecho generador de este impuesto es la obtención de toda renta de fuente costarricense en dinero o en especie, derivada del capital y de las ganancias y pérdidas de capital realizadas,

que provengan de bienes o derechos cuya titularidad corresponda al contribuyente, así como las diferencias cambiarias originadas en activos o pasivos que resulten entre el momento de la realización de la operación y el de percepción del ingreso o pago del pasivo, y que no estén afectos por parte de su titular a la obtención de rentas gravadas en el impuesto a las utilidades. (...)”

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

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

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

Para Grupo Coocique la estimación del impuesto sobre la renta fue hecha con base en la utilidad contable, incluyendo los efectos de ciertas diferencias permanentes entre la utilidad contable y el gravable fiscal.

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

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

2.14. Impuesto al valor agregado

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

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras). En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

2.15. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.16. Arrendamientos

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

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

Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros específicamente en el balance. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser amortizadas en el plazo del contrato. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Este pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial. Esta tasa se definió en un 14% anual equivalente al costo de oportunidad de los recursos en colocaciones en crédito. Para medir el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de monto inferior a 30 millones de colones se reconocerá como gasto de arrendamiento.

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

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

2.17. Costos por intereses

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

2.18. Valuación de activos intangibles

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

2.19. Acumulación de vacaciones

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

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

2.20. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21. Reserva legal

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

2.22. Reservas

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

- a. 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- c. 10% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.
- d. El 15% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.
- e. El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23. Participación sobre los excedentes

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

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

2.24. Deterioro en el valor de los activos

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

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

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

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

2.25. Uso de estimaciones

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

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

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

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

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta Los bienes mantenidos para la venta no vendidos en el plazo de 48 meses contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser estimados por su valor contable, independientemente de su valor de mercado mientras que las normas requieren que este tipo de activos se registre al menor entre su valor en libros y el avalúo.

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

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

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

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

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

Cuentas y productos por Cobrar

Al preparar los estados financieros, la administración de la Compañía ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Grupo Coocique 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 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 se componían de los siguientes rubros:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Efectivo	1,440,210,528	1,450,250,194	1,292,043,225
Depósitos a la vista en el BCCR	1,816,016,410	3,755,509,418	1,234,221,762
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	521,538,946	409,102,004	207,148,090
Inversiones costo amortizado	6,685,935,513	5,425,950,000	5,242,672,000
Inversiones valor razon. Camb. en Otro Result. Integral	5,928,515,506	40,000,000	6,685,267,831
Inversiones valor razonable cambios en resultados	6,439,598,292	8,261,605,371	2,500,668,159
Total	22,831,815,196	19,342,416,987	17,162,021,068

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 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:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Inversiones costo valor razonable Cambios en Resultados	6,439,598,292	8,261,605,372	2,500,668,160
Inversiones costo amortizado	24,474,848,513	22,326,950,000	24,472,525,282
Inversiones costo valor Razo. Cambio en Otro Result. Integral	38,369,415,707	42,122,619,564	48,608,116,305
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos	19,553,091,831	533,761,350	572,624,289
Cuentas y Productos por Cobrar Inver	1,427,950,785	1,302,403,428	1,150,194,126
Estimación Deter. Cost. Amortizado	-39,887,079	-13,721,537	-13,675,191
TOTAL	90,225,018,049	74,533,618,177	77,290,452,971

La estimación por deterioro de las inversiones al costo amortizado al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 se detalla así:

Set.-21

Costos	Monto expuesto	Perdida Moody's	Perdida S&P	Deterioro según S&P	Deterioro según Moody's
Costo Amortizado	25,332,269,188	31,614,822	41,685,537	39,887,079	29,958,241
Local	25,133,769,482	31,614,822	41,427,487	39,631,843	29,958,241
Extranjero	198,499,705	0	258,050	255,236	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

Set.-20

Costos	Monto expuesto	Perdida Moody's	Perdida S&P	Deterioro según S&P	Deterioro según Moody's
Costo Amortizado	23,848,418,945	6,372,779	14,283,299	13,675,191	5,843,646
Local	23,846,499,846	6,371,997	14,280,956	13,672,867	5,842,872
Extranjero	1,919,099	783	2,343	2,325	773

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

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Días vaR (Duración Mod)	572.6822433	487.7577448	467.8318929
Nivel de confianza	95.00%	95.00%	95%
VaR 1 día Histórico	4.218829%	3.216481%	3.216481%
VaR N días Histórico	0.176293%	0.145639%	0.148709%
Desv. Est. Diaria	2.60%	2.40%	2.28%
VaR 1 día Paramétrico	4.27%	3.95%	3.75%
VaR N días Paramétrico	0.17852%	0.17868%	0.17348%
VaR Paramétrico	102,877,827	77,588,679	85,047,553

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Colones	90,302,393	63,844,423	73,380,068
Dólares	12,575,434	13,744,256	11,667,484
TOTAL	102,877,827	77,588,679	85,047,553

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

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Calificación de Riesgo AAA	0	175,300,527	0
Calificación de Riesgo AA+	7,178,391,860	9,887,440,000	7,996,273,284
Calificación de Riesgo AA	4,339,478,322	11,761,605,401	4,000,668,159
Calificación de Riesgo A	5,000,000,000	0	4,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	11,239,655,235	9,400,000,000	7,000,000,000
Calificación de Riesgo B+	0	935,038,404	308,622,927
Calificación de Riesgo B	61,075,757,721	41,085,551,953	52,848,474,931
Sin Calificación de Riesgo	3,671,111	0	0
Subtotal	88,836,954,249	73,244,936,285	76,154,039,301
Productos por cobrar	1,427,950,785	1,302,403,428	1,150,194,126
Estimación por deterioro costo amortizado	-39,887,079	-13,721,537	-13,675,192
TOTAL	90,225,018,049	74,533,618,177	77,290,452,971

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 existen préstamos comprados a Coopemapro y el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Saldo Originado por Ban. Credi. Agric. Cartago	3,226,833,085	3,694,477,647	3,683,523,298
Saldo Originado por Coopemapro	84,253,435	103,583,402	106,935,582
Total	3,311,086,520	3,798,061,049	3,790,458,880

6.2 Estimación para créditos incobrables

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Saldo inicial	8,133,574,088	6,372,137,035	6,372,137,035
Estimación cargada a resultados	3,963,894,888	5,156,675,429	3,797,452,596
Estimación cargada por créd insolutos	-3,638,066,921	-3,395,253,045	-2,867,996,430
Ajuste RIF	0	14,669	14,669
Saldo Final	8,459,402,055	8,133,574,087	7,301,607,870

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, , ¢437,778,238, ¢465,827,121 y ¢430,153,463 respectivamente.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

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

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Aportaciones	2,741,286,437	2,307,835,209	2,195,031,873
Documentos	5,782,721,667	6,261,034,359	6,082,393,092
Fideicomisos	696,080,370	1,108,554,472	1,127,535,996
Fiduciaria	8,765,727,719	10,684,871,554	11,215,862,608
Hipotecaria	40,909,617,229	37,889,477,276	36,898,197,227
Pagaré	135,961,733,741	130,826,620,894	129,504,978,624
Prendaria	179,767,511	190,670,611	192,601,719
Total de la Cartera	195,036,934,675	189,269,064,375	187,216,601,139

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Agricultura	42,239,051,188	34,268,772,207	32,070,460,472
Comercio	17,635,287,342	18,188,851,247	18,478,160,307
Consumo	100,903,740,643	103,198,181,372	103,681,073,494
Ganadería, Pesca	2,109,816,086	2,676,690,217	2,844,014,338

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Industria	525,172,854	580,259,457	576,859,584
Servicios	6,364,554,813	6,893,090,866	6,953,932,618
Transporte Y Comunicaciones	57,163,665	107,273,010	117,802,861
Vivienda	25,202,148,084	23,355,945,999	22,494,297,465
Total de la Cartera	195,036,934,675	189,269,064,375	187,216,601,139

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Al día	158,831,108,872	162,789,921,750	163,710,017,752
De 01 a 30 días	22,429,346,530	16,881,279,734	15,036,137,840
De 31 a 60 días	6,546,847,422	4,283,073,360	3,884,811,480
De 61 a 90 días	3,414,403,713	1,808,698,435	1,206,348,835
De 91 a 120 días	1,142,008,798	705,684,496	625,882,601
De 121 a 180 días	806,050,571	485,669,349	258,514,285
Más de 180 días	288,577,923	114,785,572	201,812,281
Cobro Judicial	1,578,590,846	2,199,951,679	2,293,076,065
Total de la Cartera	195,036,934,675	189,269,064,375	187,216,601,139

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, existen 163, 208 y 236 préstamos por un total ₡1,812,688,237, ₡2,305,017,892 y ₡2,470,662,027 en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, Coocique R.L, tiene 124, 176 y 191 préstamos en proceso de cobro judicial por ₡1,578,590,846, ₡2,199,951,679 y ₡2,293,076,065 los cuales representan el 0.81%, 1.16% y 1.22% del total de la cartera de crédito.

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

Set.-21	Rangos	Numero de clientes	Saldo
	De ¢0 hasta ¢1,492,497,107.79	15,911	195,036,934,675
	De ¢1,492,497,107.80 hasta ¢2,984,994,215.58	0	0
	De ¢2,984,994,215.59 hasta ¢4,477,491,323.37	0	0
TOTALES		15,911	195,036,934,675

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

Set.-20	Rangos	Número de clientes	Saldo
	De ¢0 hasta ¢1,392,174,848.50	17,182	187,216,601,139
	De ¢1,392,174,848.51 hasta ¢2,784,349,697.01	0	0
	De ¢2,784,349,697.02 hasta ¢4,176,524,545.51	0	0
TOTALES		17,182	187,216,601,139

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 se detallan a continuación:

A) Junta Directiva y administración:

Set.-21

Concepto	Activo	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	60,117,450	72,621,733	132,739,183
B) Administración	90,452,782	86,438,487	176,891,269

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

Set.-20

Concepto	Activo	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	66,153,912	60,801,916	126,955,828
B) Administración	177,762,545	15,249,074	193,011,619

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Grupo Coocique 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	set.-21	dic.-20	set.-20	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	2,915,875,528	5,273,963,910	6,018,171,182	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	1,106,267,544	10,842,968,620	11,901,675,246	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	17,758,020,040	14,170,385,295	13,925,131,004	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	398,113,034	3,406,624,011	3,650,912,496	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	188,913,000	185,190,000	182,004,000	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	3,151,716,456	3,276,166,085	3,676,586,944	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	17,853,825,254	20,967,903,456	21,579,366,557	Finade
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	5,181,974,591	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	2,120,933,603	2,538,861,479	2,672,041,501	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	5,418,869,896	4,737,046,044	5,196,187,391	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	set.-21	dic.-20	set.-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	20,934,562,673	12,907,758,866	13,990,505,269	B.C.R
SUBTOTAL		77,944,998,416	79,769,344,413	83,596,480,025	
Títulos valores	Reserva de Liquidez	25,760,239,326	24,711,795,260	24,439,777,545	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patrón	206,000,000	103,000,000	101,000,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	38,400,000	38,400,000	40,000,000	INS
Títulos valores	BN Simpe	379,085,420	6,173,000	6,066,800	Simpe BN
Títulos valores	BN Servicios	6,297,100	6,173,000	6,066,800	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	16,755,200,000	110,000,000	110,000,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	88,140,000	89,417,000	89,417,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
SUBTOTAL		43,233,361,846	25,064,958,260	24,792,328,145	
TOTAL		121,178,360,262	104,834,302,673	108,388,808,170	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

Producto	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Activos	17,506,037,948	16,374,374,473	15,224,743,603
Pasivos + Patrimonio	17,905,867,005	16,238,310,469	15,261,637,945
Posición neta en monedas extranjeras	-399,829,058	136,064,003	-36,894,342

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

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

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

Set.-21	Saldo	Contratos
Captaciones a la Vista	17,370,335,720	342,783
Captaciones a Plazo	136,172,357,788	13,246
Otras Captaciones a la Vista	5,537,192,024	2,948
Otras Captaciones a Plazo	882,391,188	26,375
TOTAL	159,962,276,720	385,352

dic.-20	Saldo	Contratos
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

Set.-20	Saldo	Contratos
Captaciones a la Vista	16,057,106,684	335,400
Captaciones a Plazo	131,188,161,241	9,874
Otras Captaciones a la Vista	4,971,249,714	2,871

Set.-20	Saldo	Contratos
Otras Captaciones a Plazo	4,582,937,698	68,496
TOTAL	156,799,455,338	416,641

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, se tienen saldos de ¢3,142,357, ¢3,074,632 y 5,371,243 provenientes de los pagos anticipados de tarjetas de crédito y los cargos por pagar de obligaciones con el público corresponde a ¢2,888,906,044, ¢3,744,559,671 y ¢3,702,367,782

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Efectivo	1,440,210,528	1,450,250,194	1,292,043,225
Depósitos a la vista en entidades financieras	521,538,946	409,102,004	207,148,091
Depósitos a la vista en el BCCR	1,816,016,410	3,755,509,418	1,234,221,762
Disponibilidades Restringidas	31,175,150	31,175,150	31,175,150
TOTAL	3,808,941,034	5,646,036,766	2,764,588,228

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

set-21

A) Sector público:

A-1) Colones:

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

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros (cifras en colones)

Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
Fondos de inversión:			
SAMA	Fondo inversión	0.49%	109,181,409
BPDC	Fondo inversión	0.77%	2,223,885,855
BPDC	Fondo inversión	0.75%	33,408,500
BCR	Fondo inversión	0.38%	456,793,624
PRIVAL	Fondo inversión	0.93%	2,342,560,171
FICQ	Fideicomiso de Inversion		3,671,111
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en colones			5,169,500,671

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:			
BCR	CDP-CI	3.77%	3,685,935,513
BNCR	CDP-CI	1.68%	2,000,000,000
BCCR	DEPB	8.05%	100,000,000
BCCR	DON	0.01%	2,000,000,000
BANHVI	CDP-CI	3.50%	500,000,000
Total Costo Amortizado en colones			8,285,935,513

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:			
BCCR	BEMV	3.59%	147,307,337
BCCR	BEM	7.40%	25,620,068,465
GOBIERNO	TPRAS	5.05%	3,994,380,880
GOBIERNO	TP	8.53%	20,436,240,549
BCR	CDP-CI	3.76%	332,540,000
BCR	CDP-CI	4.34%	20,000,000
BCR	CDP-CI	4.12%	15,000,000
BCR	CDP-CI	5.44%	30,000,000
BCR	CDP-CI	5.31%	32,750,711
BCR	CDP-CI	5.19%	20,000,000
BCR	CDP-CI	4.12%	18,000,000
BCR	CDP-CI	4.21%	30,000,000
BCR	CDP-CI	4.21%	25,000,000
BCR	CDP-CI	4.17%	70,000,000
BCR	CDP-CI	5.31%	20,000,000
BCR	CDP-CI	5.44%	50,000,000
Total mantenidos hasta su vencinTotal Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			50,861,287,941
Subtotal colones			¢ 64,316,724,126

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 \$	0.99%	493,285,797
PRIVAL	Fondo inversión \$	1.32%	194,627,858
BPDC	Fondo inversión \$	1.10%	577,546,480
BPDC	Fondo inversión \$	1.11%	4,637,487
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares			<u>1,270,097,621</u>

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:

BNCR	CDP-CI	2.59%	<u>188,913,000</u>
------	--------	-------	--------------------

Total Costo Amortizado en dolares

188,913,000

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:

Gobierno	TP\$	7.28%	6,743,179,984
ICE	BIC1\$	7.04%	126,698,729
ICE	BIC3\$	6.61%	50,463,196
BNCR	BBN23	6.25%	134,580,588
BNCR	CDP-CI	1.80%	6,297,100

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

7,061,219,597

Subtotal en dólares

8,520,230,218

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

¢ 72,836,954,344

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

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

Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares 0

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

COOPESERVIDORES	CDP-CI	6.75%	5,000,000,000
COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	5.69%	1,900,000,000
COOPEANDE 1 R.L.	CDP-CI	6.07%	2,500,000,000
COOPENAE R.L.	CDP-CI	5.52%	2,500,000,000
MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	4.76%	1,000,000,000
COOPECAJA R.L.	CDP-CI	7.16%	2,100,000,000
COOPEMEP R.L.	CDP-CI	6.85%	1,000,000,000
Total Costo Amortizado Colones			<u>16,000,000,000</u>

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

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

Subtotal € 16,000,000,000

B-2) Dólares:

1) Valor razonble con cambio en resultados:

Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares 0

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

Total Costo Amortizado en dolares 0

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

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

Subtotal en dolares 0

Total colones y dólares sector privado € 16,000,000,000

Productos por cobrar € 1,427,950,785

Estimacion por Deterioro -39,887,079

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B) € 90,225,018,049

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
BPDC	Fondo inversión	1.32%	50,827,376
BCR	Fondo inversión	0.73%	470,464,603
PRIVAL	Fondo inversión	1.81%	3,558,041,383
Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en colones			7,548,322,308

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

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

3) Valor 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
BCR	CDP-CI	3.44%	113,500,000
BCR	CDP-CI	3.06%	25,000,000
BCR	CDP-CI	4.21%	30,000,000
BCR	CDP-CI	4.21%	25,000,000
BCR	CDP-CI	5.31%	20,000,000
BCR	CDP-CI	5.44%	50,000,000
BCR	CDP-CI	3.51%	40,000,000
BCR	CDP-CI	3.15%	20,000,000
Total mantenidos hasta su vencimiento Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			35,873,935,217

Subtotal colones **¢** **48,923,257,525**

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

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

Fondos de inversión:

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

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:

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

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:

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

Subtotal en dólares

8,421,678,767

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

¢ 57,344,936,291

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

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

Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares 0

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

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

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

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

Subtotal ¢ 15,900,000,000

B-2) Dólares:

1) Valor razonble con cambio en resultados:

Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares 0

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Total Costo Amortizado en dolares 0

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

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

Subtotal en dolares 0

Total colones y dólares sector privado ¢ 15,900,000,000

Productos por cobrar ¢ 1,302,403,428

Estimacion por Deterioro -13,721,537

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B) ¢ 74,533,618,182

set-20

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	1.95%	8,987,510
BPDC	Fondo inversión	1.89%	1,652,903,987
BPDC	Fondo inversión	1.90%	50,627,272
BCR	Fondo inversión	1.03%	469,640,423
PRIVAL	Fondo inversión	2.29%	164,890,592
Total inversiones Valor razonable con cambio en resuladtos en colones			2,347,049,784

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:			
BCR	CDP-CI	6.04%	3,984,121,602
BN	CDP-CI	3.49%	1,101,000,000
BCCR	DEPB	8.05%	100,000,000
BCCR	BEM	8.50%	5,128,680
BCCR	CDP-CI	0.01%	2,000,000,000
BPDC	CDP-CI	3.65%	500,000,000
BANHVI	CDP-CI	3.50%	500,000,000
Total Costo Amortizado en colones			8,190,250,282

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:			
BCCR	BEMV	6.10%	196,690,171
BCCR	BEM	8.45%	28,313,067,236
GOBIERNO	TPRAS	7.43%	4,025,677,176
GOBIERNO	TP	9.43%	9,304,437,976
BCR	CDP-CI	8.23%	100,000,000
BCR	CDP-CI	3.60%	50,000,000
BCR	CDP-CI	4.19%	113,500,000
BCR	CDP-CI	3.64%	20,000,000
BCR	CDP-CI	3.51%	40,000,000
Total mantenidos hasta su vencin Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			42,163,372,559

Subtotal colones **¢ 52,700,672,625**

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 \$	1.24%	29,966,049
PRIVAL	Fondo inversión \$	1.97%	84,721,345
BPDC	Fondo inversión \$	1.69%	35,850,905
BPDC	Fondo inversión \$	1.69%	3,080,077
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares			153,618,376

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:

BNCR	CDP-CI	2.13%	6,066,800
GOBIERNO	CDP-CI	1.19%	242,672,000
BPDC	CDP-CI	2.14%	910,020,000
Total Costo Amortizado en dolares			1,158,758,800

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:

Gobierno	TP\$	7.56%	5,643,450,573
ICE	BIC1\$	7.04%	123,699,650
ICE	BIC3\$	6.61%	47,865,232
BNCR	BNR21	5.87%	925,868,781
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares			6,740,884,235

Subtotal en dólares

8,053,261,411

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

¢ 60,753,934,036

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

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

Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares 0

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

COOPESERVIDORES	CDP-CI	7.89%	5,000,000,000
COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	6.79%	2,400,000,000
COOPEANDE 1 R.L.	CDP-CI	7.51%	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
Total Costo Amortizado Colones			<u>15,400,000,000</u>

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

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

Subtotal ¢ 15,400,000,000

B-2) Dólares:

1) Valor razonble con cambio en resultados:

Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares 0

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Total Costo Amortizado en dolares 0

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

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

Subtotal en dolares 0

Total colones y dólares sector privado ¢ 15,400,000,000

Productos por cobrar ¢ 1,150,194,127

Estimacion por Deterioro -13,675,191

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B) ¢ 77,290,452,970

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado en el año al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 fue:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Saldo Inicial	904,369,081	1,331,221,185	1,331,221,185
Rendimientos no realizables incluidos	6,310,814,694	4,557,556,138	3,857,255,888
Rendimientos Liquidados	-3,611,976,384	-4,984,408,242	-4,160,708,509
Saldo al final	3,603,207,391	904,369,081	1,027,768,564

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 se compone en la siguiente forma:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Créditos vigentes	87,369,456,886	89,531,780,870	87,744,144,736
Créditos restringidos vigentes	71,461,651,986	73,258,140,880	75,965,873,016
Créditos vencidos	26,818,908,633	18,431,813,147	15,656,910,749
Créditos restringidos vencidos	7,808,326,324	5,847,377,799	5,556,596,573
Créditos en cobro judicial	1,578,590,846	2,199,951,679	2,293,076,065
Productos por Cobrar	1,256,733,062	1,089,070,092	1,001,033,921
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito	2,584,851,323	2,188,105,281	1,778,356,139
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-8,459,402,055	-8,133,574,087	-7,301,607,870
Comisión por Cartera de Crédito	-2,161,639,883	-2,287,442,875	-2,847,118,455
TOTAL	188,257,477,122	182,125,222,787	179,847,264,874

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 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, ascienden a ¢2,584,851,323 ¢2,188,105,281 y ¢1,778,356,139 incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢8,459,402,055, ¢8,133,574,087 y ¢7,301,607,870.

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 de acuerdo con su categoría de riesgo:

Categoría de Cartera Crédito SFN**Set.-21**

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	128,430,368,833	487,663,275	128,918,032,109
A2	5,046,263,829	43,567,343	5,089,831,173
B1	5,943,576,374	104,728,123	6,048,304,497
B2	1,867,192,835	46,490,929	1,913,683,764
C1	1,711,438,782	44,464,575	1,755,903,356
C2	1,261,747,215	43,802,319	1,305,549,534
D	2,262,368,543	64,097,400	2,326,465,943
E	5,402,283,094	225,583,577	5,627,866,671
TOTAL	151,925,239,505	1,060,397,542	152,985,637,047

Categoría de Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	40,275,590,734	133,434,703	40,409,025,437
2	1,410,113,150	24,588,628	1,434,701,778
3	510,828,382	8,863,678	519,692,061
4	361,304,309	5,316,572	366,620,881
5	252,063,381	9,488,298	261,551,679
6	301,795,214	14,643,639	316,438,853
TOTAL	43,111,695,170	196,335,520	43,308,030,690

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
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

Set.-20

Categoría de Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	134,650,154,136	455,604,879	135,105,759,015
A2	6,322,011,497	38,303,762	6,360,315,259
B1	3,010,243,172	76,198,046	3,086,441,218
B2	1,183,038,352	28,626,842	1,211,665,194
C1	1,501,125,524	33,025,652	1,534,151,176
C2	404,136,356	15,680,018	419,816,374
D	992,935,373	34,096,998	1,027,032,371
E	5,816,004,367	230,605,151	6,046,609,518
TOTAL	153,879,648,776	912,141,348	154,791,790,125

Categoría de Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	32,158,123,795	66,763,342	32,224,887,137
2	287,105,280	4,715,196	291,820,476
3	387,551,131	3,350,487	390,901,618
4	272,216,312	1,210,525	273,426,837
6	231,955,845	12,853,023	244,808,868
TOTAL	33,336,952,363	88,892,573	33,425,844,936

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Cuentas por cobrar partes relacionadas	235,643,218	255,449,686	171,015,044
Otras cuentas por cobrar	106,925,577	305,842,848	248,432,455
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	39,215,743	29,422,418	12,979,199
Estimación por deterioro de cuentas	-126,595,401	-123,231,689	-123,231,689
Comisiones por cobrar	13,168,028	20,313,036	19,210,303
TOTAL	268,357,165	487,796,299	328,405,312

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

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Saldo Inicial	123,231,689	114,994,838	114,994,838
Aumento contra gastos	3,778,266	8,236,852	8,236,852
Disminución contra gasto	-414,554	0	0
Saldo Final de la Estimación	126,595,401	123,231,689	123,231,689

11.5 Bienes disponibles para la venta

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 los bienes disponibles para la venta corresponden a:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Recibido en dación de pago	2,156,948,037	2,254,409,991	2,131,043,776
Adjudicados en remate judicial	1,035,242,784	766,189,832	579,530,794
Propiedades, Mobil y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	-1,609,652,491	-1,599,599,106	-1,564,741,020
TOTAL	1,609,934,323	1,448,396,711	1,173,229,543

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

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Saldo Inicial	1,599,599,106	1,686,687,923	1,686,687,923
Aumento contra gastos	382,275,056	408,239,381	308,984,471
Activos dados de baja	-372,221,672	-495,328,198	-430,931,374
Saldo Final del Periodo	1,609,652,491	1,599,599,106	1,564,741,020

11.6 Participación en otras empresas.

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 las participaciones en otras empresas se detallan así:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Participaciones en entidades financieras del país	21,807,151	13,955,497	14,821,860
Participaciones en empresas no Financieras del país MN	480,853,055	443,243,980	456,641,233
Participaciones en empresas no Financieras del país ME	0	0	728,016
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	-36,666,432	-70,617,118	-67,281,937
TOTAL	465,993,774	386,582,359	404,909,172

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

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Saldo Inicial	70,617,118	67,277,760	67,277,760
Aumento por deterioro	0	19,092,917	766,104
Disminución por deterioro	-33,950,686	-15,753,559	-761,928
Saldo Final de la Estimación	36,666,432	70,617,118	67,281,937

Al 30 de setiembre del 2021 y diciembre 2020 el detalle de las participaciones por entidad es:

set.-21

Entidad	% participacion de la entidad en Cocique R.L	% de participación de Coocique R.L en la entidad	set.-21
Cert. Apor. Inmobiliaria Coocique	0.00%	0.00%	236,143,400
Sociedad Cooperat. de Liquidez	39.89%	7.48%	200,500,000
Acciones Fiduciaria S.A	0.00%	0.00%	159,018,272
Acciones COST. S.A.	16.02%	12.26%	80,550,700
Grupo Empresarial Cooperat. CR	20.75%	5.18%	104,296,823
Aportaciones Coopelesca	6.79%	0.11%	34,146,869
Coopavegra R.L.	2.78%	0.43%	13,969,473
Certif. Aportación Urcozon R.L.	2.11%	13.42%	10,610,352
Aportaciones Cooseguros S.A.	9.26%	100.00%	46,530,000
Aporte en Cenecoop	0.58%	0.40%	2,905,067
Coopeamistad R.L.	0.11%	0.01%	561,654
Fedeac	0.26%	46.54%	1,313,244
Coopesanramon R.L.	0.05%	0.01%	249,623
Coopenae R.L.	1.37%	0.01%	6,873,107
Coopecaja R.L.	0.03%	0.00%	126,000

Entidad	% participacion de la entidad en Cocique R.L	% de participación de Coocique R.L en la entidad	set.-21
Coopesparta R.L.	0.00%	0.00%	8,582
Cert.Aportacion.Coopealianza	0.00%	0.00%	7,474
Coopeservidores R.L.	0.00%	0.00%	5,068
Coopegrecia R.L.	0.00%	0.00%	6,169
SUBTOTAL	100.00%	185.86%	897,821,877
Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas			-36,666,432
TOTAL			861,155,445

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
Grupo Empresarial Cooperat. CR	17.45%	3.19%	78,061,877
Aportaciones Coopelesca	6.99%	0.03%	31,235,199

Entidad	% participacion de la entidad en Cocique R.L	% de participación de Coocique R.L en la entidad	dic.-20
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
SUBTOTAL	100.00%	43.42%	854,124,800

Entidad	% participacion de la entidad en Cocique R.L	% de participación de Coocique R.L en la entidad	dic.-20
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 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 es el siguiente:

Set.-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	3,090,462,616
Equipo y mobiliario	1,305,899,859	0	1,305,899,859
Equipo de computación	1,716,432,017	0	1,716,432,017
Vehículos	194,580,592	0	194,580,592
Activo derecho de uso	617,094,997	0	617,094,997
Depreciación acumulada	-2,782,689,015	-713,333,875	-3,496,022,890
TOTAL	3,467,755,439	1,961,566,459	5,429,321,898

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

Set.-20	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	292,326,111	1,768,548,595	2,060,874,706
Edificio	2,051,361,254	906,321,739	2,957,682,992
Equipo y mobiliario	1,380,290,408	0	1,380,290,408
Equipo de computación	1,337,432,418	0	1,337,432,418
Vehículos	194,623,905	0	194,623,905
Activo derecho de uso	402,141,133	0	402,141,133
Depreciación acumulada	-2,390,271,498	-673,746,279	-3,064,017,777
TOTAL	3,267,903,732	2,001,124,056	5,269,027,787

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 30 de Setiembre del 2021, Diciembre del 2020 y Setiembre 2020 son los siguientes:

A) Setiembre 2021	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	Activo por Deterioro de uso	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 Diciembre 2020	292,326,111	1,768,548,596	2,184,110,877	906,351,739	194,623,905	2,739,663,915	375,224,217	8,460,849,361
Adiciones	0	0	0	0	3,075,000	327,849,645	269,937,783	600,862,428
Retiros	(60,000,000)	0	0	0	(3,118,314)	(45,181,684)	(28,067,003)	(136,367,001)
Al 30 Setiembre 2021	232,326,111	1,768,548,596	2,184,110,877	906,351,739	194,580,592	3,022,331,876	617,094,997	8,925,344,788
B) Depreciación acumulada:	0	0	476,923,107	683,944,785	28,578,434	1,821,256,298	0	3,010,702,624
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	48,210,247	29,389,091	15,643,359	196,516,229	239,185,186	528,944,111
Retiros	0	0	0	0	(831,026)	(42,792,818)	0	(43,623,844)
Al 30 Setiembre 2021	0	0	525,133,354	713,333,875	43,390,767	1,974,979,709	239,185,186	3,496,022,891
Saldo en libros al 30/09/2021	232,326,111	1,768,548,596	1,658,977,523	193,017,864	151,189,825	1,047,352,167	377,909,811	5,429,321,897

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

C) Setiembre 2020	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	Activo por Deterioro de uso	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 Diciembre 2019	292,326,111	1,768,548,596	2,021,186,408	937,767,919	163,614,029	2,510,325,615	0	7,693,768,677
Adiciones	0	0	70,248,977	0	60,919,045	275,670,604	764,857,020	1,171,695,645
Retiros	0	0	(40,074,131)	(31,446,180)	(29,909,168)	(68,273,392)	(362,715,887)	(532,418,758)
Al 30 Setiembre 2020	292,326,111	1,768,548,596	2,051,361,253	906,321,739	194,623,905	2,717,722,827	402,141,133	8,333,045,565
B) Depreciación acumulada:	0	0	437,409,978	658,142,307	14,843,456	1,803,997,022	0	2,914,392,764
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	51,985,489	29,950,267	15,086,395	162,561,161	0	259,583,312
Retiros	0	0	(27,570,469)	(14,346,295)	(7,672,329)	(60,369,204)	0	(109,958,298)
Al 30 Setiembre 2020	0	0	461,824,998	673,746,279	22,257,522	1,906,188,979	0	3,064,017,778
Saldo en libros al 30/09/2020	292,326,111	1,768,548,596	1,589,536,255	232,575,460	172,366,384	811,533,848	402,141,133	5,269,027,787

11.8 Otros activos

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 los otros activos se componen de:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Pólizas seguros paga por anticipado	33,794,335	38,549,956	31,150,920
Otros gastos pagados por anticipado	2,115,510,102	1,596,922,451	1,525,918,608
Cargos diferidos	1,592,055	0	448,350
Bienes diversos	77,841,285	176,809,200	300,813,880
Operaciones pendientes de imputación	0	840,000	889,000
Valor de adquisición del software	1,444,822,054	905,493,409	765,912,215
Amortización acumulada del software	-931,083,470	-690,279,831	-645,354,004
Impuestos pagados por anticipado	3,827,708	5,460,815	4,632,901
Otros activos restringidos	577,429,869	464,251,064	464,251,064
TOTAL	3,323,733,938	2,498,047,064	2,448,662,934

El movimiento de la amortización durante el año es:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Saldo Inicial	690,279,830	587,246,179	587,246,179
Aumento por amortización	240,803,639	116,875,630	71,949,804
Disminución por amortización	0	-13,841,979	-13,841,979
Saldo Final	931,083,470	690,279,830	645,354,004

11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Depósitos de ahorro a la vista	15,323,680,058	16,841,535,657	14,935,061,951
Captaciones a plazo vencidas	2,046,655,661	2,898,412,945	1,122,044,733

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Otras captaciones a la vista	5,540,334,381	5,629,046,866	4,976,620,957
TOTAL	22,910,670,100	25,368,995,468	21,033,727,642

11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Depósitos de ahorro Plazo	136,172,357,788	130,433,624,995	131,188,161,241
Otras captaciones a Plazo	882,391,188	3,083,280,424	4,582,937,698
TOTAL	137,054,748,976	133,516,905,419	135,771,098,939

11.11 Obligaciones con el BCCR

Set.-21

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Set.-21
BCCR OP 178930	2021	4	0.80%	Inversiones Mercado Integrado de Liquidez (MIL)	1,580,000,000
BCCR OP 182722	2021	4	0.80%	Inversiones Mercado Integrado de Liquidez (MIL)	2,369,000,000
BCCR OP 184275	2021	4	0.80%	Inversiones Mercado Integrado de Liquidez (MIL)	3,051,000,000
BCCR OP 185980	2021	4	0.80%	Inversiones Mercado Integrado de Liquidez (MIL)	3,000,000,000
Subtotal					10,000,000,000
Cargos por pagar					38,440,022
TOTAL					10,038,440,022

11.12 Otras Obligaciones Financieras

Las otras obligaciones financieras al 30 de Setiembre 2021, Diciembre 2020 y Setiembre 2020, se detallan así:

Set 21-

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/09/2021
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	6.00%	Fidei Garantía	146,244,058
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	6.00%	Fidei Garantía	94,429,973
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	6.00%	Fidei Garantía	17,829,360
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	6.00%	Fidei Garantía	35,437,217
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	6.00%	Fidei Garantía	32,277,859
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	6.00%	Fidei Garantía	164,478,031
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	6.00%	Fidei Garantía	619,637,424
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	6.00%	Fidei Garantía	627,784,700
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	6.00%	Fidei Garantía	318,034,955
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	6.00%	Fidei Garantía	338,192,175
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	6.00%	Fidei Garantía	234,854,026
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	7.20%	Fidei Garantía	2,950,636,530
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	7.20%	Fidei Garantía	843,875,993
BPDC-OP-06-32-671153-8	2,019	6	7.20%	Fidei Garantía	781,730,644
BPDC-OP-06-10-650686-5	2,019	3	6.00%	Fidei Garantía	24,338,053
BPDC-OP-06-17-657731-3	2,019	3	6.00%	Fidei Garantía	493,131,124
BPDC-OP-06-17-660490-1	2,019	5	6.00%	Fidei Garantía	29,888,498
BPDC-OP-06-17-669308-4	2,019	7	6.00%	Fidei Garantía	145,283,195
BPDC-OP-06-17-670173-0	2,019	8	7.20%	Fidei Garantía	77,544,104
Banco Centroamericano de Integración Económica:					
BCIE OP # 455-11	2,011	10	5.25%	Pagarés	1,323,529
BCIE OP # 545-11	2,011	10	7.90%	Pagarés	29,411,765
BCIE OP # 159-12	2,012	10	5.20%	Pagarés	5,294,118
BCIE OP # 495-19	2,019	10	8.95%	Pagarés	239,250,000
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	236,141,250
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,071,986,819
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	484,876,700
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	225,223,653
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	116,394,022
BCIE OP # 236-20	2,020	6	5.50%	Pagarés	314,855,000
BCIE OP # 1023-21	2,021	5	3.50%	Pagarés	629,710,000
BANHVI OP 300-624	2,008	15	5.75%	Ced. Hip	450,108,540
BANHVI OP 300-636	2,011	15	5.75%	Ced. Hip	642,154,015
BANHVI OP 300-643	2,012	15	5.25%	Ced. Hip	715,045,268
BANHVI OP 300-647	2,013	15	5.25%	Ced. Hip	1,498,372,579
BANHVI OP 300-653	2,014	15	5.25%	Ced. Hip	1,366,908,707
BANHVI OP 300-660	2,016	15	5.00%	Ced. Hip	1,845,630,547
BANHVI OP 300-671	2,016	15	5.00%	Ced. Hip	1,979,168,771
BANHVI OP 97-32	2,019	15	6.25%	Ced. Hip	2,287,307,556
BANHVI OP 300-704	2,020	15	5.25%	Ced. Hip	652,989,560
BANHVI OP 300-705	2,020	15	2.00%	Ced. Hip	311,328,738
BANHVI OP 35	2,021	15	5.25%	Ced. Hip	1,184,536,862
BANHVI OP 36	2,021	15	2.00%	Ced. Hip	783,095,027
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	7.39%	Pagarés	213,541,517
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	4.00%	Pagarés	563,604,823
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	7.25%	Pagarés	451,571,777
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	348,100,953
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	3.00%	Pagarés	1,056,908,545
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	1,731,539,563
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	3.00%	Pagarés	2,327,499,105
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	7.44%	Pagarés	1,894,241,102
Banco de Costa Rica Op.6029341	2,021	5	4.00%	Pagarés	1,869,419,512
Banco de Costa Rica Op.6029347	2,021	5	3.20%	Pagarés	1,888,579,428
Infocoop Op 130710041	2,007	15	6.90%	Pagarés	111,594,013
Infocoop Op 131010268	2,010	15	6.90%	Pagarés	444,321,214
Infocoop Op 131410568	2,012	14	7.25%	Pagarés	110,855,501
Infocoop Op 131410570	2,012	17	7.25%	Pagarés	65,471,155
Infocoop Op 131610687	2,016	8	7.25%	Pagarés	513,808,831
Infocoop Op 131810762	2,018	15	6.90%	Pagarés	1,800,710,136
Infocoop Op 12010805	2,020	8	7.75%	Pagarés	1,643,936,858

Sigue....

Viene...

Finade BCR-OP # 6472	2,018	12	4.00%	Pagarés	319,429,271
Fonade OP # 2030064	2,020	10	4.00%	Pagarés	112,500,000
Fonade OP # 2030139	2,021	10	4.00%	Pagarés	12,412,893,126
Fonade OP # 2030140	2,021	10	4.00%	Pagarés	767,757,507
Fonade OP # 2030141	2,021	10	4.00%	Pagarés	4,858,075,701
Fonade OP # 2030142	2,021	10	4.00%	Pagarés	4,633,432,926
Fonade OP # 2030148	2,021	10	4.00%	Pagarés	2,413,671,290
Fonade OP # 2030149	2,021	10	4.00%	Pagarés	2,000,000,000
Fonade OP # 2030166	2,021	10	4.00%	Pagarés	489,779,236
Fonade OP # 2030167	2,021	10	4.00%	Pagarés	1,468,383,777
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	67,953,750
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	327,803,599
SEB Impact Opportunity op 5520	2,018	3	9.85%	Contrato	882,566,572
Sebm Microfinance op 5523	2,018	3	9.85%	Contrato	588,367,433
Global Fin Incl Op 5521	2,018	3	9.85%	Contrato	588,367,433
Inversiones Impacto Global	2,019	3	6.75%	Contrato	629,710,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	1,700,802,000
Cargos por pagar Entidades F					741,485,213
Subtotal					77,085,423,808
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia					
Banco Popular					-18,838,113
Finade					-2,864,583
Banco de Costa Rica					-143,437,860
Oikocredit					-18,153,249
Infocoop					-16,619,445
Banhvi					-97,961,111
SEB Impact Opportunity					-17,351,606
Fonade					-189,406,311
Bicsa					-4,270,897
Banco Central					-22,030,737
Subtotal					-530,933,913
Obligaciones por derecho de uso					
Grecia					55,091,605
Alajuela					3,975,223
San Jose					13,526,200
Florencia					7,748,202
Cartago					79,462,005
Naranjo					30,933,694
Puerto Viejo					46,952,671
Guápiles					50,613,289
Heredia					52,727,953
Nicoya					36,878,970
Subtotal					377,909,811
Total					76,932,399,705

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

Set 20-

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/09/2020
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	6.65%	Fidei Garantía	219,159,594
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	6.65%	Fidei Garantía	128,221,349
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	6.65%	Fidei Garantía	38,022,301
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	6.65%	Fidei Garantía	54,977,052
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	6.65%	Fidei Garantía	46,951,139
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	6.65%	Fidei Garantía	372,007,927
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	6.65%	Fidei Garantía	723,793,228
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	6.65%	Fidei Garantía	731,264,486
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	6.65%	Fidei Garantía	369,455,689
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	6.65%	Fidei Garantía	391,841,138
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	6.65%	Fidei Garantía	271,417,053
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	8.50%	Fidei Garantía	3,397,600,151
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	8.50%	Fidei Garantía	969,176,968
BPDC-OP-06-32-671153-8	2,019	6	8.50%	Fidei Garantía	935,843,360
BPDC-OP-06-10-650686-5	2,019	3	6.65%	Fidei Garantía	41,293,081
BPDC-OP-06-17-657731-3	2,019	3	6.65%	Fidei Garantía	567,129,332
BPDC-OP-06-17-660490-1	2,019	5	6.65%	Fidei Garantía	39,224,153
BPDC-OP-06-17-669308-4	2,019	7	6.65%	Fidei Garantía	167,486,331
BPDC-OP-06-17-670173-0	2,019	8	8.50%	Fidei Garantía	86,608,826
Banco Centroamericano de Integración Económica:					
BCIE OP # 395-10	2,010	10	8.45%	Pagarés	14,705,882
BCIE OP # 455-11	2,011	10	5.75%	Pagarés	6,617,647
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.05%	Pagarés	147,058,823
BCIE OP # 159-12	2,012	10	5.90%	Pagarés	12,352,941
BCIE OP # 495-19	2,019	10	9.45%	Pagarés	268,250,000
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	288,173,000
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,185,786,394
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	533,878,400
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	244,984,967
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	126,606,532
BCIE OP # 236-20	2,020	6	5.50%	Pagarés	303,340,000
BANHVI OP 300-624	2,008	15	6.40%	Pagarés	664,842,338
BANHVI OP 300-636	2,011	15	6.40%	Ced. Hip	750,776,997
BANHVI OP 300-643	2,012	15	5.90%	Ced. Hip	810,949,336
BANHVI OP 300-647	2,013	15	5.90%	Ced. Hip	1,661,237,956
BANHVI OP 300-653	2,014	15	5.90%	Ced. Hip	1,493,606,513
BANHVI OP 300-660	2,016	15	5.65%	Ced. Hip	1,993,991,465
BANHVI OP 300-671	2,016	15	5.65%	Ced. Hip	2,118,739,091
BANHVI OP 97-32	2,019	15	6.90%	Ced. Hip	2,396,883,779
Banco de Costa Rica 5955417	2,016	5	4.00%	Pagarés	274,787,561
Banco de Costa Rica 5955413	2,016	5	4.00%	Pagarés	292,413,826
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	8.04%	Pagarés	1,027,088,554
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	4.00%	Pagarés	1,104,843,638
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	7.70%	Pagarés	869,890,485
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	556,730,069
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	3.45%	Pagarés	1,696,037,490
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	2,334,162,336
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	3.45%	Pagarés	3,147,942,258
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	7.89%	Pagarés	2,508,525,004
Infocoop Op 130710041	2,007	15	6.90%	Pagarés	225,568,505
Infocoop Op 131010268	2,010	15	6.90%	Pagarés	531,299,599
Infocoop Op 131410569	2,001	20	6.90%	Pagarés	2,213,732
Infocoop Op 131410573	2,005	16	6.90%	Pagarés	24,255,179
Infocoop Op 131410568	2,012	14	7.25%	Pagarés	135,683,215
Infocoop Op 131410570	2,012	17	7.25%	Pagarés	72,299,243
Infocoop Op 131610687	2,016	8	7.25%	Pagarés	649,111,823
Infocoop Op 131810762	2,018	15	6.90%	Pagarés	1,890,307,190
Infocoop Op 12010805	2,020	8	7.75%	Pagarés	896,069,250
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 # 5528	2,016	5	4.50%	Pagarés	15,985,284
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

Sigue...

Viene...

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
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	324,697,654
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	190,865,933
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	621,143,670
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	606,680,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	2,074,845,600
Cargos por pagar Entidades F					812,367,595
Subtotal					71,617,498,465
OBLIG X DER DE USO-B REC ARREN					
Grecia					65,024,236
Alajuela					36,296,402
San Jose					62,586,480
Florencia					23,638,735
Naranjo					42,768,730
Puerto Viejo					52,865,894
Heredia					74,066,135
Nicoya					44,894,521
Subtotal					402,141,133
COMISIONES POR PREST. DE. INST					
Banco Popular					-25,287,708
Finade					-125,190,064
Banco de Costa Rica					-146,042,869
Oikocredit					-26,619,261
Infocoop					-18,386,111
Banhvi					-76,438,889
SEB Impact Opportunity					-11,110,594
Fonade					-30,833,535
Bicsa					-7,592,127
Subtotal					-467,501,157
Total					71,552,138,442

El movimiento de obligaciones por derecho de uso al 30 de setiembre 2021 y diciembre 2020, corresponde a:

Set.-21

Contrato	Pagos	Valor Presente	Amortización	Interés	Saldo set.-21
GRECIA	1,441,600	55,091,605	875,151	652,945	55,091,605
ALAJUELA	2,791,585	3,975,223	3,030,634	71,127	3,975,223
SAN JOSE	3,910,773	13,526,200	4,431,700	208,590	13,526,200
FLORENCIA	1,565,494	7,748,202	1,274,836	290,658	7,748,202
NARANJO	1,406,837	30,933,694	1,038,077	373,382	30,933,694
HEREDIA	2,314,602	52,727,953	1,839,999	636,626	52,727,953
NICOYA	986,492	36,878,970	549,822	436,669	36,878,970
PUERTO VIEJO	1,091,220	46,952,671	548,836	596,945	46,952,671
GUÁPILES	1,150,443	50,613,289	578,917	571,526	50,613,289
CARTAGO	1,600,000	79,462,005	737,361	942,639	79,462,005
TOTAL	18,259,047	377,909,811	14,905,333	4,781,109	377,909,811

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

Set.-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	1,101,992,500
Symbiotics OP 6427	2021	7	8.25%	Pagares	944,565,000
Subtotal					3,038,807,500
Cargos por pagar					37,321,960
TOTAL					3,076,129,460

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					2,072,525,000
Cargos por pagar					2,079,430
TOTAL					2,074,604,430

Set.-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	1,061,690,000
Subtotal					2,053,940,000
Cargos por pagar					1,523,341
TOTAL					2,055,463,341

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

Las cuentas por pagar y provisiones al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 se detallan así:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	32,192,282	10,157,722	32,608,054
Aportaciones patronales por pagar	144,455,964	125,365,342	121,792,936
Impuestos retenidos por pagar	75,191,605	98,602,826	74,529,529

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Otras retenciones a terceros por pagar	643,002,981	655,674,191	609,763,499
Participaciones sobre la utilidad	51,502,109	58,029,125	44,478,414
Vacaciones por pagar	133,178,953	93,895,607	90,174,056
Aguinaldo por pagar	275,887,170	28,379,071	254,388,728
Cuentas por pagar bienes adjudicados	28,047,409	24,332,998	24,332,998
Otras cuentas y comisiones por pagar	975,946,033	1,071,715,534	822,189,841
Provisión litigios ⁽²⁾	636,425,220	636,425,220	636,425,220
Provisión y cesantía ⁽¹⁾	190,884,452	217,371,081	245,608,222
TOTAL	3,186,714,180	3,019,948,719	2,956,291,500

⁽¹⁾ El movimiento de la provisión y cesantía durante el mes terminado el 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 es el siguiente:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Saldo Inicial	217,371,081	283,989,782	283,989,782
Provisión registrada	136,018,973	215,564,108	178,022,005
Provisión pagada	-162,505,602	-282,182,809	-216,403,565
Saldo Final	190,884,452	217,371,081	245,608,222

⁽²⁾ El movimiento de la provisión de litigios durante el mes terminado el 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 es el siguiente:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Saldo Inicial	636,425,220	200,000,000	200,000,000
Provisión registrada	70,000,000	486,425,220	486,425,220
Provisión pagada	-70,000,000	-50,000,000	-50,000,000
Saldo Final	636,425,220	636,425,220	636,425,220

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Capital			
Capital pagado ordinario	26,090,446,883	24,573,045,885	24,366,363,137
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
Total capital	26,667,687,760	25,150,286,762	24,943,604,014
Reservas Patrimoniales			
Reserva de Bienestar Social	128,752,561	126,488,439	125,859,199
Reserva de Educación	102,283,076	93,681,755	93,681,755
Reserva Legal	2,468,010,444	2,347,582,324	2,347,582,324
Subtotal	2,699,046,081	2,567,752,519	2,567,123,279
Reservas Voluntarias			
Reserva de Responsabilidad Social	483,208,315	321,373,282	332,769,677
Total reservas	3,182,254,396	2,889,125,801	2,899,892,956
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	3,227,777,658	581,428,800	699,946,142
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	375,429,734	322,940,281	327,822,422
Total Ajuste al Patrimonio	5,657,373,923	2,958,535,613	3,081,935,096

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

En el año terminado el 30 de setiembre del 2021 y setiembre 2020 los ingresos por instrumentos financieros son los siguientes:

	Set.-21	Jul-Set.-21	Set.-20	Jul-Set.-20
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. Result	56,339,394	9,616,073	152,845,712	33,124,053
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. Otr. Result. Inte	2,202,458,367	744,176,045	2,550,583,067	933,540,153
Productos por inver. al costo amortizado	987,427,623	322,010,005	1,056,876,779	376,800,144
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	747,790,634	331,605,145	27,408,416	8,936,196
TOTAL	3,994,016,018	1,407,407,268	3,787,713,973	1,352,400,546

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 30 de setiembre del 2021 y setiembre 2020 son los siguientes:

	Set.-21	Jul-Set.-21	Set.-20	Jul-Set.-20
Productos por crédito Persona Física	2,087,311,973	590,892,433	2,472,186,998	1,011,364,437
Productos por crédito Banca Desarrollo	296,569,136	102,333,835	268,629,454	55,326,272
Productos por crédito Empresarial	232,470,825	77,538,864	310,370,948	86,862,684
Subtotal Productos Por Cart Vigente	2,616,351,933	770,765,133	3,051,187,399	1,153,553,392
Productos por crédito Persona Física	11,824,534,993	3,959,990,907	11,608,395,175	4,013,940,210
Productos por crédito Banca Desarrollo	2,325,091,774	825,182,236	2,097,105,448	557,722,454
Productos por crédito Empresarial	1,455,077,256	456,900,879	1,978,837,745	500,906,106
Productos por crédito Sector Financiero	53,641,802	12,428,307	119,950,120	26,183,975
Productos por crédito Cobro Judicial	73,777,069	14,247,393	21,936,000	2,620,449
Productos por Amortización de Comisiones	288,711,363	99,978,557	254,770,042	95,346,332
Subtotal Productos Por Cart Vencida	16,020,834,258	5,368,728,279	16,080,994,529	5,196,719,526
Total Productos por Cartera	18,637,186,191	6,139,493,412	19,132,181,929	6,350,272,918

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En el año terminado el 30 de setiembre del 2021 y setiembre 2020 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	Set.-21	Jul-Set.-21	Set.-20	Jul-Set.-20
Difer cambiario por disponibilidades	74,517,801	28,088,439	107,405,160	42,963,008
Difer cambiario por Inver. Instru. Finan	257,746,220	162,526,169	852,705,835	339,830,891
Difer cambiario por créditos vigentes	169,506,504	97,054,790	579,726,571	243,917,107
Difer cambiario por Obligacio. con el Públi	20,760,607	30,685	228,978,600	375,663
Difer cambiario por Otr. Obligacio. Finan	14,653,667	0	190,939,527	0
Difer cambiario por Otr. Cuen. por pag. y provi	2,445,079	1,562,126	6,602,303	3,140,034

	Set.-21	Jul-Set.-21	Set.-20	Jul-Set.-20
Difer cambiario por obligaciones subordinadas	2,607,500	0	29,645,000	0
Difer cambiario por Cuen. y comisi. por cobrar	2,698,058	1,119,689	2,505,431	1,423,392
SUBTOTAL	544,935,435	290,381,899	1,998,508,426	631,650,096
Difer cambiario por disponibilidades	3,201,292	50,371	20,947,501	60,605
Difer cambiario por Obligacio. con el Públi	203,047,981	115,077,396	720,975,926	308,634,638
Difer cambiario por Otr. Obligacio. Finan	127,911,235	72,585,839	569,669,103	253,765,123
Difer cambiario por obligaciones subordinadas	45,175,000	25,317,500	93,957,500	40,582,500
Difer cambiario por Otr. Cuen. por pag. y provi	5,012,083	1,556,017	8,373,390	1,911,713
Difer cambiario por Inver. Instru. Finan	81,195,350	59,960,855	323,464,940	10,084,318
Difer cambiario por Créditos vigentes	16,660,628	0	199,536,909	0
Difer cambiario por Cuen. y comisi. por cobrar	1,024,328	578,491	2,878,004	1,507,526
SUBTOTAL	-483,227,899	-275,126,470	1,939,803,272	616,546,423
TOTAL	61,707,537	15,255,428	58,705,154	15,103,673

11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 30 de setiembre del 2021 y setiembre 2020 son los siguientes:

	Set.-21	Jul-Set.-21	Set.-20	Jul-Set.-20
Comisiones por giros y transferencias	36,214,501	11,893,250	37,035,000	12,089,500
Comisiones por cobranzas	126,916,609	36,123,790	149,522,800	32,229,043
Comisiones tarjeta de crédito	79,901,784	29,556,771	71,919,025	31,644,079
Comisiones por fideicomisos	32,061,544	11,180,365	30,995,544	9,941,570
Otras Comisiones	690,135,418	225,317,411	756,135,625	261,158,097
TOTAL	965,229,856	314,071,587	1,045,607,993	347,062,289

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 30 de setiembre del 2021 y setiembre 2020 son los siguientes:

	Set.-21	Jul-Set.-21	Set.-20	Jul-Set.-20
Gastos por captaciones a la vista	98,012,976	31,404,073	96,370,932	30,886,096
Gastos por captaciones a plazo	7,653,200,690	2,471,991,593	8,920,700,801	2,941,092,081
Gastos por obligaciones a la vista	167,979,649	49,033,574	155,746,515	54,452,448
TOTAL	7,919,193,315	2,552,429,240	9,172,818,248	3,026,430,625

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 30 de setiembre del 2021 y setiembre 2020 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	Set.-21	Jul-Set.-21	Set.-20	Jul-Set.-20
Gastos por oblig. A la vista Entida. Finan	251,279	251,279	0	0
Gastos por obliga. A plazo Entida. Finan	1,720,753,274	545,301,818	2,304,598,144	717,393,048
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	41,399,808	20,986,595	0	0
Gastos por Financiami. De Entida. No Finan	1,287,372,418	464,882,863	1,270,765,538	429,631,663
Gastos por Financiami. De Obligacio. Subordi	175,464,153	67,504,977	142,846,395	45,741,226
Gastos financieros por derecho de uso	44,274,265	14,725,664	0	0
TOTAL	3,269,515,197	1,113,653,196	3,718,210,078	1,192,765,938

11.22 Gastos administrativos del personal

Los gastos administrativos del personal en el año terminado el 30 de setiembre del 2021 y setiembre 2020 son los siguientes:

	Set.-21	Jul-Set.-21	Set.-20	Jul-Set.-20
Sueldos y bonificaciones	2,588,982,267	866,929,761	2,496,343,169	814,219,524
Tiempo extraordinario	27,115,236	9,560,944	24,752,344	8,210,006
Decimotercer sueldo	254,549,457	88,447,444	228,667,971	71,889,383

	Set.-21	Jul-Set.-21	Set.-20	Jul-Set.-20
Remuneración a Directores	152,951,561	52,057,752	151,201,075	51,715,687
Vacaciones	119,557,920	44,389,674	56,685,280	16,802,141
Cargas sociales	766,513,093	259,411,324	681,706,162	245,797,100
Otras Retribuciones	172,827,261	59,380,504	167,416,907	42,214,194
Cesantía	182,276,748	59,192,634	144,821,548	47,416,636
Viáticos	17,209,814	5,618,336	15,210,938	3,732,975
Seguro para el Personal	30,334,362	11,266,007	27,977,127	10,307,163
Fondo de Capitalización Laboral	45,878,381	15,635,857	62,715,162	119,470
Incentivos	28,719,122	16,131,769	6,104,398	2,638,916
Refrigerios	31,785,675	2,120,830	5,953,098	604,963
Vestimenta	534,666	0	3,681,311	230,922
Capacitaciones	23,226,925	9,745,478	14,908,043	-522,634
TOTAL	4,442,462,487	1,499,888,315	4,088,144,532	1,315,376,447

11.23 Otros gastos de administración

Al 30 de setiembre del 2021 y setiembre 2020 los otros gastos de administración son los siguientes:

	Set.-21	Jul-Set.-21	Set.-20	Jul-Set.-20
Servicios Externos	827,137,430	309,864,924	609,905,645	191,394,727
Movilidad y Comunicación	194,993,684	59,362,710	214,425,340	65,125,411
Infraestructura	647,168,381	222,126,138	657,629,438	170,442,708
Generales	683,790,642	254,658,511	440,885,714	132,641,430
TOTAL	2,353,090,137	846,012,283	1,922,846,137	559,604,276

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 consisten en:

A) Otras cuentas de orden deudoras:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Otras cuentas de registro	117,650,574,585	102,304,620,341	105,536,544,941
Líneas de Créd. Otorgados pendientes de utilización	20,310,786,853	17,593,903,867	16,585,065,097
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	564,051,498,587	513,194,844,216	495,244,306,310
Cuentas Liquidadas	17,980,984,369	15,848,771,502	15,738,472,355
Productos por Cobrar en Suspenso	437,778,238	465,827,121	430,153,463
Documentos de Respaldo	8,000,000	8,000,000	8,000,000
TOTAL cuentas de orden	723,724,745,173	652,701,089,588	636,827,664,706
TOTAL Cuentas de Orden Fiduciaria FICQ S.A	26,527,686,160	27,626,292,631	30,672,160,714

11.25 Superávit por revaluación de propiedad

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Superavit revaluación terreno	1,457,488,720	1,457,488,720	1,457,488,720
Superavit 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. Vencimiento de activos y pasivos

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

Setiembre 2021

Calce de plazos en moneda nacional

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
(en miles de colones)

Cuenta	A la vista	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	€ 3,002,635	0	0	0	0	0	31,175	0	3,033,810
Inversiones MN	3,671	14,405,013	3,000,000	555,000	12,188,189	10,808,847	40,703,028	0	81,663,750
Cartera crédito MN	0	4,693,737	1,255,705	1,456,007	4,247,898	4,469,894	139,469,522	35,162,214	190,754,977
Total recuperación activos	3,006,306	19,098,750	4,255,706	2,011,007	16,436,087	15,278,742	180,203,724	35,162,214	275,452,537
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	(20,236,953)	(8,465,671)	(8,874,996)	(11,503,154)	(28,304,675)	(48,883,305)	(24,277,848)	0	(150,546,602)
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	(10,000,000)	0	(10,000,000)
Obligaciones con entidades financieras MN	0	(872,406)	(860,682)	(925,106)	(4,460,514)	(4,309,755)	(59,110,019)	0	(70,538,482)
Cargos por pagar MN	0	(3,571,642)	0	0	0	0	0	0	(3,571,642)
Total vencimiento de pasivos MN	(20,236,953)	(12,909,719)	(9,735,678)	(12,428,260)	(32,765,189)	(53,193,059)	(93,387,868)	0	(234,656,725)
Diferencia MN	€ (17,230,647)	6,189,031	(5,479,972)	(10,417,253)	(16,329,102)	(37,914,318)	86,815,857	35,162,214	40,795,811

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
(en miles de colones)

Cuenta	A la vista	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	€ 775,131	0	0	0	0	0	0	0	775,131
Inversiones ME	0	1,351,024	1,222,292	0	1,332,826	1,005,320	3,689,695	0	8,601,156
Cartera crédito ME	0	153,258	456,801	20,378	1,169,940	112,613	5,166,940	1,043,612	8,123,543
Total recuperación activos	775,131	1,504,283	1,679,092	20,378	2,502,765	1,117,933	8,856,636	1,043,612	17,499,830
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	(2,703,917)	(575,143)	(675,847)	(433,388)	(1,188,722)	(3,791,813)	(49,986)	0	(9,418,817)
Obligaciones con entidades financieras ME	0	(117,475)	(78,966)	(38,749)	(219,056)	(979,309)	(4,371,902)	0	(5,805,456)
Cargos por pagar ME	0	(97,189)	0	0	0	0	0	0	(97,189)
Total vencimiento de pasivos ME	(2,703,917)	(789,807)	(754,813)	(472,137)	(1,407,778)	(4,771,121)	(4,421,888)	0	(15,321,462)
Diferencia ME	€ (1,928,786)	714,476	924,279	(451,759)	1,094,987	(3,653,188)	4,434,748	1,043,612	2,178,368
Diferencia MN Y ME	(19,159,433)	6,903,507	(4,555,693)	(10,869,012)	(15,234,114)	(41,567,506)	91,250,605	36,205,826	42,974,179

Diciembre 2020**Calce de plazos en moneda nacional**

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
(en miles de colones)

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:									
Disponibilidades MN	€ 4,757,498	0	0	0	0	0	31,175	0	4,788,674
Inversiones MN	0	12,245,643	1,000,000	1,000,000	9,297,894	11,885,421	30,551,620	0	65,980,580
Cartera crédito MN	0	4,166,889	1,274,080	1,507,998	4,671,277	4,631,219	144,460,544	24,887,223	185,599,230
Total recuperación activos	4,757,498	16,412,532	2,274,081	2,507,998	13,969,171	16,516,641	175,043,339	24,887,223	256,368,484
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	(22,810,033)	(9,109,976)	(13,238,418)	(7,526,786)	(30,593,542)	(38,828,901)	(28,100,008)	0	(150,207,664)
Obligaciones con entidades financieras MN	0	(2,477,924)	(978,888)	(980,746)	(3,236,449)	(5,764,580)	(51,172,485)	0	(64,611,072)
Cargos por pagar MN	0	(4,648,613)	0	0	0	0	0	0	(4,648,613)
Total vencimiento de pasivos MN	(22,810,033)	(16,236,513)	(14,217,306)	(8,507,533)	(33,829,991)	(44,593,479)	(79,272,494)	0	(219,467,348)
Diferencia MN	€ (18,052,535)	176,019	(11,943,225)	(5,999,535)	(19,860,821)	(28,076,839)	95,770,845	24,887,223	36,901,135

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
(en miles de colones)

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:									
Disponibilidades ME	€ 857,363	0	0	0	0	0	0	0	857,363
Inversiones ME	0	1,784,316	0	0	941,294	1,209,036	4,632,116	0	8,566,761
Cartera crédito ME	0	88,482	15,102	16,930	270,871	99,422	4,864,284	1,591,920	6,947,011
Total recuperación activos	857,363	1,872,798	15,102	16,930	1,212,164	1,308,458	9,496,400	1,591,920	16,371,135
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	(2,558,963)	(468,988)	(740,727)	(399,132)	(3,079,864)	(1,390,605)	(39,959)	0	(8,678,237)
Obligaciones con entidades financieras ME	0	(133,057)	(112,525)	(36,372)	(321,782)	(460,936)	(5,140,509)	0	(6,205,178)
Cargos por pagar ME	0	(102,925)	0	0	0	0	0	0	(102,925)
Total vencimiento de pasivos ME	(2,558,963)	(704,970)	(853,251)	(435,504)	(3,401,645)	(1,851,540)	(5,180,468)	0	(14,986,341)
Diferencia ME	€ (1,701,600)	1,167,828	(838,149)	(418,574)	(2,189,481)	(543,082)	4,315,932	1,591,920	1,384,794
Diferencia MN Y ME	(19,754,134)	1,343,847	(12,781,374)	(6,418,109)	(22,050,301)	(28,619,921)	100,086,778	26,479,143	38,285,929

Setiembre 2020**Calce de plazos en moneda nacional****CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
(en miles de colones)**

Cuenta	A la vista	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	€ 2,181,430	0	0	0	0	0	31,175	0	2,212,605
Inversiones MN	0	12,991,146	2,101,000	563,705	5,540,000	14,557,701	33,406,950	0	69,160,503
Cartera crédito MN	0	3,650,954	1,494,391	1,472,436	4,275,435	4,536,895	145,093,341	22,950,716	183,474,169
Total recuperación activos	2,181,430	16,642,099	3,595,392	2,036,140	9,815,435	19,094,597	178,531,466	22,950,716	254,847,277
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	(18,681,080)	(6,963,237)	(8,178,953)	(13,628,114)	(26,907,817)	(44,452,518)	(30,647,376)	0	(149,459,094)
Obligaciones con entidades financieras MN	0	(1,906,721)	(982,278)	(1,048,717)	(2,933,911)	(5,719,638)	(51,712,863)	0	(64,304,129)
Cargos por pagar MN	0	(4,414,211)	0	0	0	0	0	0	(4,414,211)
Total vencimiento de pasivos MN	(18,681,080)	(13,284,170)	(9,161,231)	(14,676,831)	(29,841,727)	(50,172,155)	(82,360,240)	0	(218,177,433)
Diferencia MN	€ (16,499,650)	3,357,929	(5,565,839)	(12,640,691)	(20,026,292)	(31,077,559)	96,171,226	22,950,716	36,669,843

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones**CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
(en miles de colones)**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:									
Disponibilidades ME	€ 551,983	0	0	0	0	0	0	0	551,983
Inversiones ME	0	365,320	121,336	0	910,020	938,121	5,808,830	0	8,143,626
Cartera crédito ME	0	266,075	17,245	1,060,710	55,055	93,997	4,472,873	555,867	6,521,823
Total recuperación activos	551,983	631,395	138,581	1,060,710	965,074	1,032,118	10,281,703	555,867	15,217,433
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	(2,352,648)	(377,486)	(532,582)	(500,515)	(713,181)	(2,787,533)	(81,788)	0	(7,345,733)
Obligaciones con entidades financieras ME	0	(129,678)	(109,493)	(71,048)	(277,103)	(560,096)	(5,353,583)	0	(6,501,001)
Cargos por pagar ME	0	(100,524)	0	0	0	0	0	0	(100,524)
Total vencimiento de pasivos ME	(2,352,648)	(607,688)	(642,076)	(571,563)	(990,284)	(3,347,629)	(5,435,371)	0	(13,947,258)
Diferencia ME	€ (1,800,665)	23,707	(503,495)	489,147	(25,209)	(2,315,511)	4,846,333	555,867	1,270,175
Diferencia MN Y ME	(18,300,315)	3,381,637	(6,069,333)	(12,151,543)	(20,051,501)	(33,393,069)	101,017,559	23,506,583	37,940,018

Nota 13. Analisis sensibilidad del riesgo

Administración del riesgo

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

13.1 Gestion, control y medición de riesgo financiero.

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

Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de Grupo Coocique se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como, cambios adversos en las tasas de interés, variaciones adversas en el tipo de cambio y el precio de los instrumentos financieros sujetos a valor de mercado, así como, de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección de Grupo Coocique. Al respecto, Se monitorean las concentraciones de inversiones entre los emisores, estableciendo límites máximos de concentración en Cooperativas o entidades privadas, de igual forma, se monitorean los límites de capital ajustado descritos en la normativa SUGEF.

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 ó 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	Dirección de Gestión de	Mensual	Determinar el riesgo con que	Comité de riesgos,

	amerite el mercado	Riesgos Corporativo		cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación a las tasas de interés en moneda nacional.	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 rentabilidad financiera en	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos,

				términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	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, Grupo Coocique ha establecido la política relacionada con la administración, monitoreo y control del riesgo cambiario, incluyendo dentro del análisis los respectivos escenarios de “stress testing”. Se mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora.

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

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:

Grupo Coocique gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 "Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de setiembre de 2021, es de 14.58%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente, el grupo de otros riesgos donde se

cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos, es multiplicado por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial, es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

13.2 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.

13.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

Grupo 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:

Setiembre 2021

Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	15,608,102	9,406,184	5,023,782	12,285,890	14,438,292	33,381,837	90,144,088
Cartera de crédito MN	188,511,334	0	0	0	0	0	188,511,334
Total recuperación de activos MN	204,119,436	9,406,184	5,023,782	12,285,890	14,438,292	33,381,837	278,655,422
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(14,965,009)	(19,793,355)	(29,628,862)	(48,435,801)	(20,260,945)	(9,586,661)	(142,670,633)
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	(10,000,000)	(10,000,000)
Obligaciones con entidades financieras MN	(74,631,854)	0	0	0	0	0	(74,631,854)
Total vencimiento de pasivos MN	(89,596,864)	(19,793,355)	(29,628,862)	(48,435,801)	(20,260,945)	(19,586,661)	(227,302,487)
Diferencia MN	114,522,573	(10,387,171)	(24,605,079)	(36,149,911)	(5,822,652)	13,795,176	51,352,936
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	213,494,011	9,600,421	6,343,093	13,440,415	15,876,911	36,453,363	295,208,215
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(96,693,561)	(20,814,367)	(30,821,100)	(52,269,643)	(20,325,166)	(19,586,660)	(240,510,498)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	116,800,450	(11,213,946)	(24,478,006)	(38,829,228)	(4,448,256)	16,866,703	54,697,717

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1,283,973	194,237	1,319,312	1,154,525	1,438,618	3,071,525	8,462,190
Cartera de crédito ME	8,090,603	0	0	0	0	0	8,090,603
Total recuperación de activos ME	9,374,575	194,237	1,319,312	1,154,525	1,438,618	3,071,525	16,552,791
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(952,854)	(1,021,012)	(1,192,238)	(3,833,842)	(64,222)	0	(7,064,167)
Obligaciones con entidades financieras ME	(6,143,844)	0	0	0	0	0	(6,143,844)
Total vencimiento de pasivos ME	(7,096,697)	(1,021,012)	(1,192,238)	(3,833,842)	(64,222)	0	(13,208,011)
Diferencia ME	2,277,878	(826,775)	127,074	(2,679,317)	1,374,397	3,071,525	3,344,782
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	213,494,011	9,600,421	6,343,093	13,440,415	15,876,911	36,453,363	295,208,215
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(96,693,561)	(20,814,367)	(30,821,100)	(52,269,643)	(20,325,166)	(19,586,660)	(240,510,498)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	116,800,450	(11,213,946)	(24,478,006)	(38,829,228)	(4,448,256)	16,866,703	54,697,717

Diciembre 2020

Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	₡ 8,945,636	6,818,705	7,311,469	17,175,792	11,719,649	14,135,893	66,107,144
Cartera de crédito MN	183,198,213	0	0	0	0	0	183,198,213
Total recuperación de activos MN	192,143,849	6,818,705	7,311,469	17,175,792	11,719,649	14,135,893	249,305,357
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(15,548,871)	(22,289,104)	(32,872,356)	(39,283,631)	(21,630,183)	(11,447,250)	(143,071,395)
Obligaciones con entidades financieras MN	(67,383,558)	0	0	0	0	0	(67,383,558)
Total vencimiento de pasivos MN	(82,932,429)	(22,289,104)	(32,872,356)	(39,283,631)	(21,630,183)	(11,447,250)	(210,454,952)
Diferencia MN	109,211,420	(15,470,399)	(25,560,886)	(22,107,839)	(9,910,534)	2,688,643	38,850,405
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	200,150,700	7,781,731	7,362,605	18,591,177	14,108,096	17,443,153	265,437,463
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(90,368,647)	(23,408,330)	(35,966,547)	(40,640,198)	(21,664,498)	(11,447,249)	(223,495,470)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	₡ 109,782,052	(15,626,599)	(28,603,941)	(22,049,021)	(7,556,402)	5,995,905	41,941,993

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

Setiembre 2020

Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	12,809,624	4,527,296	7,557,288	11,923,590	18,495,083	22,733,313	78,046,195
Cartera de crédito MN	181,723,123	0	0	0	0	0	181,723,123
Total recuperación de activos MN	194,532,747	4,527,296	7,557,288	11,923,590	18,495,083	22,733,313	259,769,318
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(12,655,490)	(21,671,337)	(28,906,265)	(48,061,922)	(21,441,746)	(12,538,652)	(145,275,411)
Obligaciones con entidades financieras MN	(67,932,963)	0	0	0	0	0	(67,932,963)
Total vencimiento de pasivos MN	(80,588,453)	(21,671,337)	(28,906,265)	(48,061,922)	(21,441,746)	(12,538,652)	(213,208,373)
Diferencia MN	113,944,295	(17,144,040)	(21,348,975)	(36,138,331)	(2,946,663)	10,194,661	46,560,945
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	201,342,976	5,442,912	8,681,001	12,145,005	22,064,989	26,055,277	275,732,161
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(88,243,225)	(22,676,663)	(29,582,972)	(50,886,557)	(21,498,711)	(12,538,651)	(225,426,779)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	113,099,751	(17,233,751)	(20,901,970)	(38,741,552)	566,278	13,516,625	50,305,381

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	315,717	915,616	1,123,713	221,414	3,569,906	3,321,964	9,468,330
Cartera de crédito ME	6,494,512	0	0	0	0	0	6,494,512
Total recuperación de activos ME	6,810,229	915,616	1,123,713	221,414	3,569,906	3,321,964	15,962,840
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(740,056)	(1,005,326)	(676,707)	(2,824,635)	(56,965)	0	(5,303,689)
Obligaciones con entidades financieras ME	(6,914,715)	0	0	0	0	0	(6,914,715)
Total vencimiento de pasivos ME	(7,654,771)	(1,005,326)	(676,707)	(2,824,635)	(56,965)	0	(12,218,405)
Diferencia ME	(844,543)	(89,710)	447,006	(2,603,221)	3,512,941	3,321,964	3,744,437
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	201,342,976	5,442,912	8,681,001	12,145,005	22,064,989	26,055,277	275,732,161
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(88,243,225)	(22,676,663)	(29,582,972)	(50,886,557)	(21,498,711)	(12,538,651)	(225,426,779)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	113,099,751	(17,233,751)	(20,901,970)	(38,741,552)	566,278	13,516,625	50,305,381

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

FIDUCIARIA FICQ S.A.

Balance de Situación de Fideicomisos

(en colones costarricenses)

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Activos			
Inversiones Temporales	9,398,524,923	7,203,417,194	7,928,251,015
Cartera crédito	381,358,436	380,016,977	378,868,778
Otras cuentas por cobrar	301,819,262	361,375,909	360,504,893
Inversiones permanentes	42,613,333	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	16,402,918,761	19,637,613,824	21,961,614,403
Otros Activos	451,446	1,255,394	308,292
Total activos	26,527,686,160	27,626,292,631	30,672,160,714
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	8,097,959	8,511,421	11,111,681
Total pasivos	8,097,959	8,511,421	11,111,681
Patrimonio			
Capital social	26,457,451,915	27,554,278,657	30,581,420,454
Resultado ejercicio anterior	59,849,726	53,846,246	65,076,907
Resultado del Periodo	-1,401,701	7,473,203	8,074,849
Resultado del ejercicio	3,688,261	2,183,104	6,476,823
Total del patrimonio	26,519,588,200	27,617,781,211	30,661,049,033
Total pasivo y patrimonio	26,527,686,160	27,626,292,631	30,672,160,714

Nota 14.2 Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, Grupo Coocique administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	Set.-21	dic.-20	Set.-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 15. Capital social

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 el capital social se detalla así:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Capital pagado	26,090,446,883	24,573,045,885	24,366,363,137
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
TOTAL	26,667,687,760	25,150,286,762	24,943,604,014

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Saldo al Inicio	25,150,286,762	23,501,120,439	23,501,120,439
Capitalización de excedentes	581,428,368	578,482,544	578,482,544
Aportes de Capital	2,512,519,434	3,009,790,365	2,251,539,096
Liquidaciones de Capital	-1,576,546,804	-1,939,106,586	-1,387,538,065
Saldo final	26,667,687,761	25,150,286,762	24,943,604,014

Nota 16. Participación en otras empresas

Al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

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

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza Coocique R.L y subsidiarias no presentan al 30 de setiembre del 2021, diciembre 2020 y setiembre 2020, instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Set.-21	dic.-20	Set.-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
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 19. Cuentas contingentes deudoras

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Línea de crédito por tarjeta de crédito	934,473,784	801,828,520	791,888,811
Créditos pendiente de Desembolsar	57,820,137	174,964,325	76,867,562

	Set.-21	dic.-20	Set.-20
TOTAL	992,293,921	976,792,845	868,756,374

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

A. Coocique

20.1 Cultura Coociquista

Los resultados del último diagnóstico sobre la cultura de enfoque y ejecución denotan una cultura consolidada, y, según la interpretación de FranklinCovey muy cercana a lograr una “ejecución superior”.

Basado en esto, se sigue trabajando con la metodología de “Las 4 Disciplinas de las Ejecución”, así como los programas 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.

Se desarrollará un programa de liderazgo para las jefaturas que incluyo temas 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.

Se aplicó el diagnóstico tQ™, con el propósito de ayudarles a identificar sus fortalezas, así como sus áreas de mejora, información vital para crecer como líderes.

Transformación digital

The Predictive Index ha apoyado la gestión del talento humano, por medio de evaluaciones cognitivas y conductuales.

Legadmi Business Suite ha permitido una gestión más ágil de nómina.

La implementación de HCM (Human Capital Managment) ha modernizado el CORE de Capital Humano y apoyado en la gestión de reclutamiento y selección, así como entrenamiento.

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.

20.2 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 las 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 ERP (Enterprise Resource Planning Cloud), ODBX (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), Oracle como HCM (Human Capital Management) y ERP (Enterprise Resource Planning Cloud) en la empresa Inmobiliaria de Coocique.

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.

Gestión de la tecnología de información

En atención al acuerdo SUGEF 14-17, Reglamento general de gestión de la tecnología de información, hemos invertido en la mejora continua de nuestro Marco de Gestión de TI basado en el marco de referencia COBIT 5. Se cuenta con un gobierno corporativo robusto e informado, la toma de decisiones sobre las inversiones tecnológicas está respaldada por múltiples órganos de gobierno corporativo que analizan diferentes aristas según su especialidad.

La estructura de TI ha tenido cambios significativos la dirección del departamento de TI la ejecuta una gerencia de TI que ha propuesto una estructura más robusta acorde a las necesidades de La Cooperativa. La estructura también está siendo reforzada con colaboradores que tengan un mayor conocimiento y planes de capacitación y desarrollo, así como habilidades blandas para lograr una respuesta adecuada a los niveles de servicios requeridos. Una gran parte de la transformación digital recae en la capacidad de entrega de servicios que esta estructura de TI

logre mantener. Se ha trabajado en una alineación estratégica de TI con el negocio, que permite cumplimiento de metas.

El desarrollo de la Oficina de proyectos, su adaptación a las exigencias estratégicas y al modelo Scrum, y la rigurosidad y consistencia del control aplicado sobre los casos de negocio, planes de proyectos y planes de programas es una de las capacidades más notables que la Cooperativa ha desarrollado en los últimos 4 años, al día de hoy el impacto positivo que la PMO tiene sobre la ejecución exitosa de proyectos estratégicos es invaluable.

Adicionalmente el lenguaje común asociado a riesgos operativos y riesgo tecnológicos que ya comprende la organización

20.3 Gestión Integral de Riesgos

Para mantener la continuidad en la gestión oportuna de los riesgos operativos se han evaluado los procesos altamente críticos que tiene la cooperativa con seguimiento a las medidas mitigadoras propuestas para disminuir los riesgos expuestos, además se ha continuado con el registro de incidentes y el debido seguimiento a los planes de acción propuestos para subsanar los riesgos identificados. Se mantiene la evaluación de riesgos a los proyectos y a los nuevos productos que ofrece la cooperativa.

Con respecto a la implementación del nuevo Core se está realizando el levantamiento de información sobre los procesos que se encuentran actualmente y cuales podrían sufrir variaciones de acuerdo a la información suministrada por los dueños de procesos.

Se ha trabajado en una alineación de riesgos tecnológicos en la cooperativa, así como en fortalecer la cultura e importancia que tiene la oportuna gestión de los mismos, trabajando en tableros que muestren de manera más visible el seguimiento de estos riesgos.

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.

En función de riesgo crédito se capacitaron alrededor de 100 personas (trabajadores y directores) en el tema específico de riesgo de crédito de cara a las modificaciones en el acuerdo SUGEF 2-10.

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. Adicionalmente de seguimientos a través de matrices de transición, indicadores de seguimiento continuos, valoración de los comportamientos y tendencias.

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.

Sobre los cambios normativos que se encuentran en proceso, se trabajó en conjunto con FEDEAC en la construcción de escenarios de los posibles impactos para plantear oportunidades de mejora antes de su implementación, tenemos concluido el escenario de suficiencia patrimonial y se encuentra en construcción el escenario de estimaciones.

20.4 Sostenibilidad

Obtención del Galardón Bandera Azul Ecológica Cambio Climático con nota perfecta para la Oficina Central, Pital y el Hogar Sostenible de una asociada con nota perfecta. Inscripción de una nueva sucursal (Alajuela) al Programa en la misma categoría y el hogar de 10 asociados en la categoría Hogares Sostenibles.

Seguimiento del inventario y acciones para la Carbono Neutralidad durante el tercer trimestre 2021.

Levantamiento de indicadores para reporte global, estándares GRI en formato para procesamiento a través de herramientas automatizadas. Extractos de información trimestral y semestral.

Continuidad del proyecto gestión de inactivos desde el diseño de un procedimiento, metodología y herramientas para el contacto con este grupo de asociados a través de campañas de concientización, educación y promoción en busca de aumentar sus ahorros mensuales en capital social desde una gestión activa. Con uso de análisis de datos, uso chatbot y CRM.

Alfabetización digital: intensificación de la oferta de educación financiera y consumo responsable mediante plataformas digitales, alcanzando más de 1200 personas en acompañamientos durante el primer semestre 2021

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, con el uso del CRM Coocique Xperience.

Nos sumamos a Smart Campaign, agrupando e implementando todas las acciones necesarias para cumplir con los principios de protección a los asociados y clientes, esto nos permitió alcanzar la certificación de conformidad con estos estándares.

Compromiso con la comunidad en iniciativas locales y atención a comunidades a través de la disposición de una móvil de vacunación Covid en la Zona Norte, campañas de vacunación en nuestras instalaciones, campañas de premios por vacunación de asociados, incorporamos requisitos de vacunación para actividades presenciales.

Cierre y elección de finalistas de la Academia de Emprendimiento para jóvenes iNGeniate, 25 jóvenes inician el proceso de formación para diseñar sus planes de negocio, al cierre del proceso se busca impulsar al menos tres proyectos seleccionados para acompañarlos e impulsarlos. Etapa de formación a los cinco proyectos finalistas, premiación en noviembre.

Seguimiento de la campaña de reforestación en alianza con Minae, Funbam, Fundación Abuela Ecológica, acueductos y asadas de las comunidades donde tenemos presencia con sucursales. Al cierre del setiembre se alcanza a reforestar y georreferenciar más de 1604 árboles con participación de asociados y voluntarios.

Cierre de gira educativa de doctrina cooperativa e inducción para asociados nuevos de las 21 sucursales a través de plataformas virtuales. Regreso de actividades presenciales en los programas sociales, niñez, juventud, adultos mayores.

Proceso de investigación sobre desempeño de indicadores sociales para la correcta medición de resultados de programas sociales con la Fundación Aliarse, resultados para el último trimestre 2021.

20.5 Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social

Durante los tres trimestres del 2021, el BANHVI ha realizado pagos por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de \$2.803.3 millones de colones para 316 soluciones habitacionales de Interés Social. En el mes de setiembre la Junta Directiva del Banhvi asigna a la Cooperativa 4.044 millones de presupuesto adicional para atender soluciones de vivienda de familias en pobreza extrema.

Al tercer trimestre del 2021, el programa de financiamiento de bono - crédito para asociados de ingresos medios, denominado “Hogar Plus” y “Bono Hogar”, se han formalizado 40 soluciones de vivienda para un financiamiento total de €989.0 millones de recursos otorgados, distribuido en €740.5 millones de crédito y €248.5 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 Santa Cruz, Guanacaste. Aprobados para iniciar la construcción 23 casos territorio indígena Talamanca y 12 casos proyecto Tujankir II en Guatuso.

20.6. Gestión de colocación de crédito

Al cierre del tercer trimestre de 2021, la colocación de crédito representa un crecimiento neto de €5.767 millones de colones; monto representa un 100% de cumplimiento de la MCI anual y un crecimiento de 3.05% con relación al saldo de nuestra cartera.

20.7. Continuidad de Negocios:

Se finalizó el proceso de capacitación en formación especializada de los planes de contingencia para las respectivas partes interesadas o responsables de velar por el cumplimiento de la contingencia en cada área.

Además, se finalizó el proceso de “pruebas teóricas o de escritorio” las cuales se ejecutaron en conjunto con los involucrados en la toma de decisiones dentro del plan.

Y actualmente se está desarrollando el documento del Plan de Continuidad de TI, así como el plan de acción correspondiente a las mejoras propuestas a los planes de contingencia tras la ejecución del primer ciclo de pruebas.

20.8. 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; y el modelo de toma de decisiones compuesto por lineamientos internos clave.

Para el segundo trimestre del 2021 se realizaron reformas necesarias en el reglamento de comités, considerando exclusivamente mejoras para comités de carácter normativo. Las mejoras se basan en brechas identificadas en varios acuerdos de SUGEF y en las evaluaciones de desempeño anuales realizadas para el periodo 2020 -2021.

Asimismo, se realizó satisfactoriamente el proceso de inducción para los nuevos miembros del Consejo de Administración y otros órganos sociales cooperativos con el fin que conozca sobre áreas importantes del negocio y órganos de control. Proceso que permitirá la vinculación eficiente de los integrantes a las nuevas responsabilidades y funciones que asumen al formar parte de cuerpos directivos en la institución.

20.9. 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.

20.10. 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 setiembre de 2021, el 31.16% de la cartera vigente ha recibido una prórroga en su fecha de pago. Esto corresponde al 23.96% de los asociados en cartera vigente y 7.383 operaciones de crédito. Un 6.35% de estas prórrogas se mantienen vigentes, lo que significa que vencerán durante lo que resta del año 2021. El 84.6% de las prórrogas 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.

20.11. 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.

20.12. 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.

B. Fiduciaria FICQ S.A

20.13.b.

Al tercer trimestre del 2021, los patrimonios de fideicomisos de administración y garantía corresponden a \$24,791,534,701, mientras que en fideicomisos de inversión fue de \$1,359,080,366. En cuanto a fideicomisos de administración patrimonial el patrimonio cerró en \$306,836,848.

20.14.b.

En el mes de septiembre se inició con el proceso de estructuración de dos nuevos fideicomisos donde la Secretaría Técnica del Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo es el fideicomisario.

20.15.b.

Se inició de elaboración de plan estratégico para la Fiduciaria que permita definir el seguimiento, evaluación y monitoreo de las acciones e indicadores estratégicos establecidos para la empresa.

C. Inmobiliaria Coocique S.A

20.16.c.

A partir del mes de setiembre 2021 Inmobiliaria Coocique implemento el ERP de Oracle.

Nota 21. Indicadores de Riesgo

a. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Utilidad / Activo Total Promedio	0.35%	0.43%	0.33%

b. Retorno sobre el capital (ROE)

Descripción	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Utilidad / Activo Total Promedio	2.94%	3.65%	2.75%

c. Relación endeudamiento y recursos propios

Descripción	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Relación Endeudamiento y Recursos Propios	703.39%	747.88%	747.86%

d. Margen financiero.

Descripción	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Ingresos Financieros - Gastos Financieros / Activo Productivo de Intermediación	4.21%	5.40%	3.96%

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

Descripción	Set.-21	dic.-20	Set.-20
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	94.92%	95.55%	95.82%

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de setiembre del 2021 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2 – S 2546 – CA 21, de sesión celebrada por el Consejo de Administración, al día 29 de octubre del 2021.