

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.....	25
2.4 Ingresos por comisiones.....	25
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.....	26
2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo	27
2.9. Transacciones en monedas extranjeras.....	27
2.10. Cambios en políticas contables.....	28
2.11. Errores fundamentales.....	28
2.12. Beneficios de empleados	28
2.13. Impuesto sobre la renta	30
2.14. Impuesto al valor agregado	31
2.15. Valuación de otras cuentas por cobrar	31
2.16. Arrendamientos.....	31
2.17. Costos por intereses.....	32
2.18. Valuación de activos intangibles.....	32
2.19. Acumulación de vacaciones.....	33
2.20. Provisión para prestaciones legales.....	33
2.21. Reserva legal	33
2.22. Reservas.....	33

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	36
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:	41
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas	42
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....	42
Nota 9. Posición en monedas extranjeras	45
Nota 10. Depósitos de contratos a la vista y a plazo	45
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros.....	46
11.1 Disponibilidades	46
11.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	47
11.3 Cartera de crédito.....	53
11.4 Cuentas y productos por cobrar	56
11.5 Bienes disponibles para la venta	56
11.6 Participación en otras empresas.....	57
11.7 Propiedad, mobiliario y equipo	62
11.8 Otros activos	64
11.9 Captaciones a la vista.....	64
11.10 Captaciones a plazo	65
11.11 Obligaciones con el BCCR.....	65

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras	66
11.13 Obligaciones subordinadas	71
11.14 Cuentas por pagar y provisiones	71
11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales	73
11.16 Ingresos por instrumentos financieros	73
11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito	74
11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	74
11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios	75
11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público	76
11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras	76
11.22 Gastos administrativos del personal	76
11.23 Otros gastos de administración	77
11.24 Cuentas de orden	77
11.25 Superávit por revaluación de propiedad	78
Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos	78
Nota 13. Análisis de sensibilidad del riesgo	81
13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero.	81
13.2 Riesgo de liquidez	86
13.3 Riesgo de mercado	86
Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza	91
Nota 14.1 Fideicomisos y comisiones de confianza de Fiduciaria FICQ S.A.	91
Nota 14.2 Fideicomisos y comisiones de confianza	91
Nota 15. Capital social	92
Nota 16. Participación en otras empresas	92
Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance	93
Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes	93
Nota 19. Cuentas contingentes deudoras	93
Nota 20. Hechos relevantes y contingencias	94
Nota 21. Indicadores de Riesgo	106
Nota 22. Autorización para emitir estados financieros	106

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

Y SUBSIDIARIAS

COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS

Estados Financieros

al 31 de Diciembre del 2021

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

Estados financieros

al 31 de Diciembre del 2021

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

	NOTA	dic-21	dic-20
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	11.1	3,594,303,717	5,646,036,766
Efectivo		1,714,777,051	1,450,250,194
Banco Central de Costa Rica		1,080,489,783	3,755,509,418
Entidades financieras del país		767,861,733	409,102,004
Entidades financieras del exterior		0	0
Documentos de cobro inmediato		0	0
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150
Cuentas y productos por cobrar		0	0
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	89,682,675,011	74,533,618,177
Al valor razonable con cambios en resultados		7,268,805,690	8,261,605,372
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		55,495,299,551	42,656,380,914
Al costo amortizado		25,293,473,000	22,326,950,000
Instrumentos financieros derivados		0	0
Productos por cobrar		1,716,098,020	1,302,403,428
(Estimación por deterioro)		-91,001,250	-13,721,537
CARTERA DE CRÉDITOS	11.3, 6	189,070,850,229	182,125,222,787
Créditos vigentes		159,662,521,819	162,789,921,750
Créditos vencidos		35,425,851,398	24,279,190,946
Créditos en cobro judicial		1,808,856,429	2,199,951,679
Costos directos incrementales asociados a créditos		0	0
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-2,192,165,136	-2,287,442,875
Productos por cobrar		3,890,766,816	3,277,175,373
(Estimación por deterioro)		-9,524,981,096	-8,133,574,087
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	370,561,794	487,796,299
Comisiones por cobrar		12,420,506	20,313,036
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		0	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		263,222,581	255,449,686
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		58,973,347	29,422,418
Otras cuentas por cobrar		168,973,461	305,842,848
Productos por cobrar		0	0
(Estimación por deterioro)		-133,028,101	-123,231,689
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,733,356,071	1,448,396,711
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,407,323,800	3,020,599,823
Bienes adquiridos para la explotación de terceros		0	0
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-1,701,363,722	-1,599,599,106
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	424,759,472	386,582,359
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) (	11.7	5,576,583,040	5,450,146,738
PROPIEDADES DE INVERSIÓN			
OTROS ACTIVOS	11.8	3,436,959,494	2,498,047,064
Cargos diferidos		17,096,033	0
Activos Intangibles		428,487,488	215,213,578
Otros activos		2,991,375,973	2,282,833,486
TOTAL DE ACTIVO		293,890,048,829	272,575,846,900

PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	10	151,262,325,938	162,630,460,559
A la vista	11.9	26,022,686,867	25,368,995,468
A Plazo	11.10	122,553,488,054	133,516,905,419
Otras obligaciones con el público		0	0
Cargos financieros por pagar		2,686,151,017	3,744,559,671
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.11	10,058,595,578	0
A la vista		0	0
A plazo		10,000,000,000	0
Cargos financieros por pagar		58,595,578	0
Obligaciones con entidades	11.12	90,127,179,754	71,751,037,811
A la vista		21,796,727	0
A plazo		80,809,345,695	61,300,916,108
Otras obligaciones con entidades		8,335,593,385	9,443,143,462
Cargos financieros por pagar		960,443,946	1,006,978,240
Cuentas por pagar y provisiones	11.14	2,393,414,883	3,019,948,719
Provisiones		193,619,514	853,796,302
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		0	0
Impuesto sobre la renta diferido		0	0
Otras cuentas por pagar		2,199,795,369	2,166,152,417
Cargos financieros por pagar		0	0
Otros pasivos		1,479,967	1,669,098
Ingresos diferidos		848,735	1,196,450
Otros pasivos		631,232	472,648
Obligaciones subordinadas	11.13	3,106,622,488	2,074,604,430
Obligaciones subordinadas		0	0
Préstamos subordinados		3,088,207,500	2,072,525,000
Cargos financieros por pagar		18,414,988	2,079,430
Obligaciones convertibles en capital		0	0
Obligaciones convertibles en capital		0	0
Cargos financieros por pagar		0	0
Obligaciones preferentes		0	0
Obligaciones preferentes		0	0
Cargos financieros por pagar		0	0
Aportaciones de capital por pagar		1,131,790,313	950,089,568
TOTAL DE PASIVO		258,081,408,921	240,427,810,184
PATRIMONIO			
Capital social	11.15, 15	26,856,418,994	25,150,286,762
Capital pagado		26,279,178,117	24,573,045,885
Capital donado		577,240,877	577,240,877
Capital suscrito no integrado		0	0
(Suscripciones de capital por integrar)		0	0
(Acciones en tesorería)		0	0
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias		0	0
Aportes patrimoniales no capitalizados		0	0
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.15	4,718,267,655	2,958,535,613
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.25	2,054,166,531	2,054,166,531
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,206,210,691	-24,662,361
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		260,782,917	605,398,198
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		863,037,782	692,963
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		334,069,734	322,940,281
Ajuste por conversión de estados financieros		0	0
Reservas	11.15	3,390,574,141	3,222,367,061
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		166,131,965	0
Resultado del período	18	677,247,153	816,847,281
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales		0	0
Participaciones no controladoras		0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		35,808,639,908	32,148,036,716
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		293,890,048,829	272,575,846,900
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	967,086,885	976,792,845
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	34,971,903,135	27,682,292,631
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	30,066,446	8,511,421
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	14	34,941,836,688	27,683,781,211
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.24	744,986,682,483	652,701,089,588
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.24	744,986,682,483	652,701,089,588
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		0	0
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		0	0

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

GRUPO COOCCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de Diciembre del 2021 y Diciembre 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA	dic-21	oct-dic 21	dic-20	oct-dic 20
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		2,351,099	540,840	1,527,814	388,375
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	5,309,435,934	1,315,419,915	5,109,733,408	1,322,019,435
Por cartera de créditos	11.17	24,655,438,796	6,018,252,606	25,549,324,601	6,417,142,672
Por arrendamientos financieros		-	-	-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	81,247,255	19,539,717	83,226,603	24,521,450
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		681,986,912	164,546,500	246,158,550	81,743,550
Por ganancia en propiedades de inversión		-	-	-	-
Por ganancia en instrumentos derivados		-	-	-	-
Por otros ingresos financieros		187,555,018	39,346,169	207,144,223	44,296,594
Total de Ingresos Financieros		30,918,015,015	7,557,645,747	31,197,115,199	7,890,112,076
Gastos Financieros					
Por obligaciones con el público	11.20	10,382,219,359	2,463,026,044	12,085,920,454	2,913,102,206
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	62,541,958	21,142,151	-	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	3,855,984,041	803,332,805	4,621,426,804	1,046,063,122
Por otras cuentas por pagar diversas		-	-	-	-
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	237,983,858	62,519,705	189,264,552	46,418,157
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		-	-	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		923,254,928	244,025,980	531,398,260	192,212,377
Por pérdidas en propiedades de inversión		-	-	-	-
Por pérdida en instrumentos derivados		-	-	-	-
Por otros gastos financieros		72,721,037	3,140,457	41,057,487	5,940,164
Total de Gastos Financieros		15,534,705,182	3,597,187,142	17,469,067,558	4,203,736,026
Por estimación de deterioro de activos		9,147,131,167	4,161,788,770	6,912,750,752	1,464,152,064
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		4,846,639,982	2,982,270,056	3,038,272,802	509,558,251
RESULTADO FINANCIERO		11,084,818,648	2,780,939,890	9,853,569,690	2,731,582,238
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	1,364,131,976	398,902,120	1,361,538,807	315,930,813
Por bienes mantenidos para la venta		427,665,633	47,466,518	513,460,758	77,190,129
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		33,950,686	-	14,991,631	14,991,631
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		-	-	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		-	-	-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas		-	-	-	-
Por otros ingresos operativos		87,523,510	21,075,660	282,830,517	20,664,679
Total Otros Ingresos de Operación		1,913,271,805	467,444,298	2,172,821,714	428,777,252
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		398,018,864	93,916,743	319,161,625	59,734,298
Por bienes mantenidos para la venta		879,832,018	204,774,251	757,539,187	179,056,826
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		20,474,755	-	28,436,304	28,436,304
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-	-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-	-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		-	-	-	-
Por provisiones		78,954,549	19,034,248	659,987,182	22,551,686
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		-	-	-	-
Por cambios y arbitraje de divisas		-	-	-	-
Por otros gastos con partes relacionadas		-	-	-	-
Por otros gastos operativos		1,145,039,613	309,677,321	746,346,918	269,805,147
Total Otros Gastos de Operación		2,522,319,799	627,402,564	2,511,471,215	559,584,261
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		10,475,770,654	2,620,981,624	9,514,920,190	2,600,775,227
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	11.22	5,951,017,195	1,508,554,708	5,603,577,089	1,515,432,557
Por otros gastos de administración	11.23	3,388,001,948	1,034,911,811	2,706,853,474	784,007,340
Total Gastos Administrativos		9,339,019,143	2,543,466,518	8,310,430,566	2,299,439,897
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,136,751,512	77,515,106	1,204,489,624	301,335,330
Impuesto sobre la renta		430,785	430,785	208,429	208,429
Impuesto sobre la renta diferido		-	-	-	-
Disminución de impuesto sobre renta		-	-	-	-
Participaciones legales sobre la utilidad		51,134,433	3,468,794	54,192,654	13,550,711
Disminución de participaciones sobre la utilidad		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		1,085,186,294	73,615,526	1,150,088,541	287,576,193
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,230,873,052	(212,184,304)	(484,561,802)	(125,206,890)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(344,615,280)	(61,884,346)	60,133,819	8,119,068
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		862,344,819	(623,677,617)	692,963	(2,390,890)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio		-	-	-	-
Superávit por revaluación de otros activos		-	-	-	-
Ajuste por valoración de instrumentos derivados		-	-	-	-
Otros ajustes		11,129,452	(41,360,000)	(3,117,083)	(4,882,141)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		1,759,732,043	(939,106,268)	(426,852,104)	(124,360,853)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,844,918,337	(865,490,742)	723,236,437	163,215,340
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 31 de Diciembre 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 periodo							1,085,186,294	1,085,186,294
Resultado acumulado							166,131,965	166,131,965
Reservas legales y otras reservas estatutarias					407,939,140		(407,939,140)	0
Traslado a la reserva					(239,732,060)		0	(239,732,060)
Capitalización de excedentes							(816,847,282)	(235,418,914)
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional	15	581,428,368						
Liquidaciones de capital	15	3,371,669,082						3,371,669,082
Capital Donado	15	(2,246,965,217)						(2,246,965,217)
Otros Resultados Integrales del Período								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias								0
Ajuste al valor de los activos				1,748,602,591				1,748,602,591
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas				11,129,452				11,129,452
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	1,759,732,043	0	0	0	1,759,732,043
Saldo al 31 de Diciembre 2021	15, 11.15	26,856,418,994	0	4,718,267,655	3,390,574,141	0	843,379,118	35,808,639,908
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

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

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre 2019		23,501,120,439		3,385,387,716	2,948,233,923		1,076,893,870	30,911,635,948
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Resultado corregido		23,501,120,439		3,385,387,716	2,948,233,923		1,076,893,870	30,911,635,948
Gnanacia o perdida no reconocida en resultados periodo 1				0				0
Resultado periodo							1,150,088,541	1,150,088,541
Resultado acumulado								
Rervas Legales y otras reservas estatutarias					(59,108,122)			(59,108,122)
Traslado a la reserva					333,241,260		(333,241,260)	0
Capitalización de excedentes	15	578,482,544					(1,076,893,870)	(498,411,326)
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional	15	3,009,790,365						3,009,790,365
Liquidaciones de capital	15	(1,939,106,586)						(1,939,106,586)
Capital Donado								
Otros Resultados Integrales del Período				0				0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				(423,735,021)				(423,735,021)
Ajuste al valor de los activos				(3,117,083)				(3,117,083)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas								
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(426,852,104)	0	0	0	(426,852,104)
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	15, 11.15	25,150,286,762	0	2,958,535,612	3,222,367,061	0	816,847,281	32,148,036,715
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

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 31 de Diciembre del 2021 y Diciembre 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA	dic-21	dic-20
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,085,186,295	1,150,088,541
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-	-
Aumento/(Disminución) por		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		887,445,660	438,415,799
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(222,471,777)	(277,673,408)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		215,230,628	251,830,416
Ingresos Financieros		(1,026,869,041)	(2,279,773,682)
Gastos Financieros		(163,159,465)	238,164,163
Estimaciones por Inversiones		40,879,639	91,310,216
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		5,755,292,743	5,265,922,284
Estimaciones por otros activos		9,796,411	8,236,852
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		101,764,616	(87,088,817)
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		20,408,544	(6,222,495)
Otras provisiones, Litigios		-	436,425,220
Deterioro de activos financieros		-	-
Pago rectificación de excedentes		-	-
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		-	-
Deterioro de otros activos		-	-
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(13,475,931)	13,444,672
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-	-
Gasto impuesto de renta		-	-
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		6,690,028,321	5,243,079,761
Flujos de efectivo por actividades de operación		-	-
Aumento/(Disminución) por		-	-
Disponibilidades		1,017,912	(30,543,022)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	-
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(4,173,688,186)	(6,259,260,367)
Instrumentos Financieros - Derivados		-	-
Cartera de Crédito		(12,228,015,688)	(7,233,139,726)
Productos por Cobrar por cartera de crédito		-	-
Cuentas y comisiones por Cobrar		317,390,894	(15,786,150)
Bienes disponibles para la venta		(595,632,113)	(968,397,891)
Otras cuentas por cobrar		10,090,289	11,003,520
Otros activos		(727,293,766)	445,715,530
Obligaciones con el público		(10,375,680,712)	14,965,133,023
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		10,000,000,000	-
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(495,724,343)	(1,286,751,808)
Productos por Pagar		(983,477,518)	697,765,529
Otros pasivos		(189,131)	(408,009)
Impuesto sobre la renta		(39,636,323)	41,783,377
Aportaciones por pagar		140,500,123	883,633,315
Efectivo Neto proveniente de actividades de Operación		(12,460,310,242)	6,493,827,078
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por		-	-
Aumento en depósitos y valores		-	-
Instrumentos financieros al costo amortizado		301,000,300	(1,086,473,075)
Participaciones en el capital de otras empresas		371,324,060	794,858,214
Productos y dividendos cobrados		(416,995)	(848,400,856)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(670,410,552)	(1,622,332,721)
Intangibles		(560,344,756)	(172,601,951)
Otras actividades de inversión		-	-
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(558,847,943)	(2,934,950,388)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		18,322,504,373	7,981,977
Capital Social		728,564,251	330,193,288
Obligaciones Subordinadas		1,015,682,500	82,897,500
Obligaciones Convertibles		-	-
Obligaciones Preferentes		-	-
Dividendos		-	-
Otras actividades de financiación		-	-
Uso de Reservas		(73,600,097)	(59,108,122)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		19,993,151,027	361,964,643
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		6,973,992,842	3,920,841,335
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	26,316,409,530	19,342,416,987

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 31 de Diciembre 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 31 de diciembre del 2021 tiene 418 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

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

Alcances de la consolidación

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 corresponden a los de Grupo Coocique, consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

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

b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 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 alquilar 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 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020:

Dic.-21

	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria Coocique S.A
Activo	199,132,625	235,766,360
Pasivo	37,876,917	882,454
Patrimonio	161,255,708	234,883,906
Total pasivo y patrimonio	199,132,625	235,766,360

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

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 la cooperativa tiene en otras entidades financieras de país, se implementa la siguiente metodología:

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

Mediante el cálculo de tres Bucket se realiza una sensibilización de la probabilidad de incumplimiento mediante un cálculo de duración modificada entre la fecha de emisión, fecha vencimiento de cada inversión.

Para el cálculo se va a necesitar la curva soberana la cual representa el 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 semanal emitida por el BCCR tomando el dato de entre 360 a 539 días para ser exactos, y se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

Esta metodología se aplica para los dos tipos de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable).

Para este cálculo se utiliza información importante de cada uno de los títulos como lo son la fecha de emisión, tasa interés, tipo de instrumento, fecha vencimiento, valor de mercado, moneda, datos de la curva soberana, tasa pasiva nacional, tipo cambio, 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 la sensibilización por Bucket:

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 tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.
7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.
9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.
10. 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.
11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares, se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

2.2 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

p. Porcentaje de aceptación

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

q. Escala principal y segmentos de escalas

r. Homologación del Segmento AB

s. Homologación del Segmento CD

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

c. Estimación estructural

d. Equivalente de crédito

e. Garantías

f. Uso de calificaciones

g. Condiciones generales de las garantías

h. Estimación mínima

i. Operaciones especiales

j. Calificación de deudores recalificados

k. Estimación de otros activos

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

Definición de la categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago	Porcentaje de estimación
A1	<= 30	Nivel 1	Nivel 1	0%
A2	<= 30	Nivel 2	Nivel 1	0%
B1	<= 60	Nivel 1	Nivel 1 o 2	5%
B2	<= 60	Nivel 2	Nivel 1 o 2	10%
C1	<= 90	Nivel 1	Nivel 1, 2 o 3	25%

C2	<= 90	Nivel 2	Nivel 1, 2 o 3	50%
D	<= 120	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2, 3 o 4	75%
E	> 0 <= 120	Nivel 1, 2 o 3	Nivel 1, 2, 3 o 4	100%

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

$(\text{Saldo total adeudado} - \text{valor ajustado ponderado de la garantía}) \times \% \text{ de la estimación de la categoría del deudor o codeudor (el que tenga la categoría de menor riesgo)}$.

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 colocación mensual se cobra una comisión, a la cual se les resta las comisiones pagadas a los vendedores, por dichas operaciones de crédito, la diferencia se registra como un ingreso diferido

en la vida del crédito. Mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

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

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

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

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

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

2.6 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

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

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

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

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de diciembre 2021 y 31 de diciembre 2020 el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 era ₡644.91 y ₡617.30

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

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

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

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

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

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

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

Cesantía: Dependiendo de la antigüedad del colaborador en la cooperativa, el tope del auxilio de cesantía puede variar de 8 a 16 años, o bien, los años alcanzados por el colaborador al 05/05/2017. Además, a partir de 5 años y un día de servicio

ininterrumpido, los trabajadores que finalicen la relación laboral, se les reconoce un porcentaje de la diferencia entre lo trasladado a la Asociación Solidarista (ASEMCO) y el pasivo laboral, conforme una tabla escalonada de aplicación de dicho reconocimiento.

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

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

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

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

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.

Licencia por nacimiento de hijos o adopción de un menor de edad: Se concederá licencia por paternidad de cuatro días hábiles con goce de salario al trabajador cuando se presente el nacimiento de un hijo o que se le conceda la adopción de un menor de edad. En casos de adopción, la licencia se iniciará el día inmediato siguiente a la fecha en que sea entregada la persona menor de edad. Para gozar de la licencia, el adoptante deberá presentar una certificación, extendida por el Patronato Nacional de la Infancia o el juzgado de familia correspondiente, en la que consten los trámites de adopción.

Subsidio por Maternidad: Coocique y Subsidiarias pagarán por concepto de licencia de maternidad (por parto o adopción de un menor de edad) lo establecido en el artículo 95

del Código de Trabajo, así como el Reglamento para el Otorgamiento de Incapacidades a los Beneficiarios del Seguro de Salud, de la Caja Costarricense de Seguro Social.

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 antes de la promulgación de dicha Ley.

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

2.15. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.16. Arrendamientos

De acuerdo con la NIIF 16 existe un modelo que distingue arrendamientos de un activo identificado y contratos por servicio. Esta norma fue aprobada en enero del 2016 y sustituye la

NIC 17. 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 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 se componían de los siguientes rubros:

	Dic.-21	Dic.-20
Efectivo	1,714,777,051	1,450,250,194
Depósitos a la vista en el BCCR	1,080,489,783	3,755,509,418
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	767,861,733	409,102,004
Inversiones costo amortizado	8,693,473,000	5,425,950,000
Inversiones valor razon. Camb. en Otro Result. Integral	6,791,002,273	40,000,000
Inversiones valor razonable cambios en resultados	7,268,805,690	8,261,605,371
Total	26,316,409,530	19,342,416,987

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas vigente para entidades financieras, y al modelo de negocio de La Cooperativa las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	Dic.-21	Dic.-20
Inversiones costo valor razonable Cambios en Resultados	7,268,805,690	8,261,605,372
Inversiones costo amortizado	25,293,473,000	22,326,950,000
Inversiones costo valor Razo. Cambio en Otro Result. Integral	36,237,009,956	42,122,619,564
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos	19,258,289,594	533,761,350

	Dic.-21	Dic.-20
Cuentas y Productos por Cobrar Inver	1,716,098,020	1,302,403,428
Estimación Deter. Cost. Amortizado	-91,001,250	-13,721,537
TOTAL	89,682,675,011	74,533,618,177

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

Dic.-21

Tipo de Inversión	Monto inversión	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	25,529,462,100	87,634,811	0	91,001,250
Colones	25,329,540,000	86,948,417	0.356455%	90,288,520
Dólares	199,922,100	686,394	0.356504%	712,730

Dic.-20

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

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

Dic.-21

Tipo de Inversión	Monto Inversiones	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Valor Razonable	55,259,310,451	174,426,174	0	208,416,510
Colones	48,224,062,876	151,857,065	0.377154%	181,879,172
Dólares	7,035,247,574	22,569,109	0.377205%	26,537,338

Dic.-20

Días vaR (Duración Mod)	487.7577448
Nivel de confianza	95.00%
VaR 1 día Histórico	3.216481%
VaR N días Histórico	0.145639%
Desv. Est. Diaria	2.40%
VaR 1 día Paramétrico	3.95%
VaR N días Paramétrico	0.17868%
VaR Paramétrico	77,588,679

	Dic.-20
Colones	63,844,423
Dólares	13,744,256
TOTAL	77,588,679

Al periodo de diciembre del 2021 Grupo Coocique, tomo la iniciativa de implementar una nueva metodología en el cálculo de la estimación aplicada para las inversiones clasificadas a valor razonable con cambios en ORI, con el fin de presentar un dato más objetivo acorde al portafolio de inversiones en comparación al del periodo al 2020.

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

	Dic.-21	Dic.-20
Calificación de Riesgo AAA	0	175,300,527
Calificación de Riesgo AA+	4,713,885,144	9,887,440,000
Calificación de Riesgo AA	4,924,861,979	11,761,605,401
Calificación de Riesgo A	5,000,000,000	0
Calificación de Riesgo AA-	12,480,893,428	9,400,000,000

	Dic.-21	Dic.-20
Calificación de Riesgo B+	60,932,075,007	935,038,404
Calificación de Riesgo B	0	41,085,551,953
Sin Calificación de Riesgo	5,862,669	0
Subtotal	88,057,578,228	73,244,936,285
Productos por cobrar	1,716,098,020	1,302,403,428
Estimación por deterioro costo amortizado	-91,001,250	-13,721,537
TOTAL	89,682,675,011	74,533,618,177

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

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

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo Originado por Ban. Credi. Agric. Cartago	2,892,004,943	3,694,477,647
Saldo Originado por Coopemapro	80,845,506	103,583,402
Total	2,972,850,449	3,798,061,049

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo inicial	8,133,574,088	6,372,137,035
Estimación cargada a resultados	6,028,399,968	5,156,675,429
Estimación cargada por créd insolutos	-4,636,992,959	-3,395,253,045
Ajuste RIF	0	14,669
Saldo Final	9,524,981,097	8,133,574,087

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 \$447,327,887 y \$465,827,121 respectivamente.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

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

	Dic.-21	Dic.-20
Aportaciones	2,731,923,178	2,307,835,209
Documentos	6,257,804,672	6,261,034,359
Fideicomisos	708,024,612	1,108,554,472
Fiduciaria	8,018,104,946	10,684,871,554
Hipotecaria	41,385,878,879	37,889,477,276
Pagaré	137,628,286,411	130,826,620,894
Prendaria	167,206,949	190,670,611
Total de la Cartera	196,897,229,646	189,269,064,375

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Dic.-21	Dic.-20
Agricultura	43,405,603,817	34,268,772,207
Comercio	17,714,483,482	18,188,851,247
Consumo	100,609,841,921	103,198,181,372
Ganadería, Pesca	1,879,384,955	2,676,690,217
Industria	498,728,009	580,259,457
Servicios	6,851,242,009	6,893,090,866
Transporte Y Comunicaciones	52,437,594	107,273,010
Vivienda	25,885,507,860	23,355,945,999
Total de la Cartera	196,897,229,646	189,269,064,375

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	Dic.-21	Dic.-20
Al día	159,662,521,819	162,789,921,750
De 01 a 30 días	21,611,062,875	16,881,279,734
De 31 a 60 días	9,267,718,761	4,283,073,360
De 61 a 90 días	2,690,313,907	1,808,698,435
De 91 a 120 días	1,229,131,354	705,684,496
De 121 a 180 días	414,730,014	485,669,349
Más de 180 días	212,894,486	114,785,572
Cobro Judicial	1,808,856,429	2,199,951,679
Total de la Cartera	196,897,229,646	189,269,064,375

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 existen 177 y 208 préstamos por un total \$1,984,238,584 y \$2,305,017,892 en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 Coocique R.L. , tiene 143 y 176 préstamos en proceso de cobro judicial por \$1,808,856,429 y \$2,199,951,679 los cuales representan el 0.92% y 1.16% del total de la cartera de crédito.

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

Dic.-21	Rangos	Numero de clientes	Saldo
	De \$0 hasta \$1,500,259,298	15,544	194,986,183,972
	De \$1,500,259,298.01 hasta \$3,000,518,596	1	1,911,045,674
	De \$3,000,518,596.01 hasta \$4,500,777,894	0	0
TOTALES		15,545	196,897,229,646

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

Dic.-20	Rangos	Número de clientes	Saldo
	De ¢2,803,941,256.01 hasta ¢4,205,911,884	0	0
TOTALES		16,871	189,269,064,375

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 se detallan a continuación:

A) Junta Directiva y administración:

Dic.-21

Concepto	Activo	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	54,222,264	71,709,878	125,932,142
B) Administración	85,621,267	84,780,047	170,401,314

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

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	dic.-21	dic.-20	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	2,849,163,059	5,273,963,910	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	1,093,914,948	10,842,968,620	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	17,754,495,463	14,170,385,295	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	395,675,930	3,406,624,011	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	193,473,000	185,190,000	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	3,339,213,499	3,276,166,085	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	20,549,568,340	20,967,903,456	Finade
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	5,049,351,233	658,578,212	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	2,050,105,436	2,538,861,479	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de Crédito	5,436,710,009	4,737,046,044	Garantia con Infocoop R.L.
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de Crédito	95,765,625	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de Crédito	112,028,362	0	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de Crédito	33,320,700	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosal	Garantía de Crédito	75,081,825	75,081,825	Fideicomiso con Improsa

Activo restringido	Tipo de restricción	dic.-21	dic.-20	Restricción
Terreno Fortuna	Garantía de Crédito	118,060,400	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de Crédito	102,489,535	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de Crédito	19,180,350	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	Garantía de Crédito	20,704,619,374	12,907,758,866	B.C.R
SUBTOTAL		80,332,217,089	79,769,344,413	
Títulos valores	Reserva de Liquidez	25,644,960,046	24,711,795,260	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patrón	103,000,000	103,000,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	38,400,000	38,400,000	INS
Títulos valores	BN Simpe	388,235,820	6,173,000	Simpe BN
Títulos valores	BN Servicios	6,449,100	6,173,000	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	16,905,200,000	110,000,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Títulos valores	Garantía de cobro servicios públicos	88,140,000	89,417,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
SUBTOTAL		43,174,384,966	25,064,958,260	
TOTAL		123,506,602,055	104,834,302,673	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

Producto	Dic.-21	Dic.-20
Activos	17,751,460,713	16,374,374,473
Pasivos + Patrimonio	18,000,740,869	16,238,310,469
Posición neta en monedas extranjeras	-249,280,156	136,064,003

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:

Dic.-21	Saldo	Contratos
Captaciones a la Vista	20,109,861,144	370,932
Captaciones a Plazo	122,553,488,054	12,870
Otras Captaciones a la Vista	5,907,004,979	3,023
TOTAL	148,570,354,178	386,825

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

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 se tienen saldos provenientes de los pagos anticipados de tarjetas de crédito con sus respectivas cantidades:

Dic.-21	Saldo	Contratos
Cantidad tarjetas de crédito colones	4,191,140	78

Dic.-21	Saldo	Contratos
Cantidad tarjetas de crédito dólares	1,629,604	125
TOTAL	5,820,744	203

Dic.-20	Saldo	Contratos
Cantidad tarjetas de crédito colones	1,536,394	96
Cantidad tarjetas de crédito dólares	1,538,238	131
TOTAL	3,074,632	227

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 se tienen saldos provenientes de los cargos por pagar de obligaciones con el público corresponde a respectivamente ¢2,686,151,017 y ¢3,744,559,671.

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	Dic.-21	Dic.-20
Efectivo	1,714,777,051	1,450,250,194
Depósitos a la vista en entidades financieras	767,861,733	409,102,004
Depósitos a la vista en el BCCR	1,080,489,783	3,755,509,418
Disponibilidades Restringidas	31,175,150	31,175,150
TOTAL	3,594,303,717	5,646,036,766

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

dic-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	0.84%	109,406,253
BPDC	Fondo inversión	0.71%	3,228,057,083
BPDC	Fondo inversión	0.71%	34,468,860
BCR	Fondo inversión	0.37%	457,187,613
PRIVAL	Fondo inversión	1.38%	2,237,978,961
FICQ	Fideicomiso de Inversion		5,862,669
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en colones			6,072,961,439

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:			
BCR	CDP-CI	3.41%	2,500,000,000
BNCR	CDP-CI	2.42%	500,000,000
BCCR	DEPB	8.05%	100,000,000
BCCR	DON	0.40%	4,000,000,000
BANHVI	CDP-CI	3.50%	500,000,000
Total Costo Amortizado en colones			7,600,000,000

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:			
BCCR	BEMV	3.59%	145,875,254
BCCR	BEM	7.00%	22,233,853,661
GOBIERNO	TPRAS	5.24%	4,651,588,931
GOBIERNO	TP	8.53%	20,916,994,320
BCR	CDP-CI	3.46%	229,540,000
BCR	CDP-CI	4.34%	20,000,000
BCR	CDP-CI	4.12%	18,000,000
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	4.17%	70,000,000
BCR	CDP-CI	5.31%	20,000,000
BCR	CDP-CI	5.44%	50,000,000
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			48,453,602,876

Subtotal colones ¢ **62,126,564,316**

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 \$	0.71%	327,329,591
PRIVAL	Fondo inversión \$	1.01%	206,178,623
BPDC	Fondo inversión \$	0.75%	657,573,795
BPDC	Fondo inversión \$	0.75%	4,762,242
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares			<u>1,195,844,251</u>

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:

BNCR	CDP-CI	2.59%	<u>193,473,000</u>
Total Costo Amortizado en dolares			<u>193,473,000</u>

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:

Gobierno	TP\$	7.14%	6,846,944,405
ICE	BIC3\$	6.61%	51,484,726
BNCR	BBN23	6.25%	136,818,443
BNCR	CDP-CI	1.80%	6,449,100
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares			<u>7,041,696,674</u>

Subtotal en dólares

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

	<u>8,431,013,925</u>
¢	<u>70,557,578,241</u>

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	6.00%	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	7.01%	2,500,000,000
Total Costo Amortizado Colones			17,500,000,000

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

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

0

Subtotal

¢ 17,500,000,000

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

¢ 17,500,000,000

Productos por cobrar

¢ 1,716,098,020

Estimacion por Deterioro

-91,001,250

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

¢ 89,682,675,010

dic-20

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	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 resulatdos en colones			7,548,322,308

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

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

3) Valor razonble con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:			
BCCR	BEMV	3.50%	197,693,971
BCCR	BEM	7.98%	21,816,653,768
GOBIERNO	TPRAS	8.17%	4,007,069,500
GOBIERNO	TP	9.43%	9,298,200,978
BCR	CDP-CI	4.60%	230,817,000
BCR	CDP-CI	3.44%	113,500,000
BCR	CDP-CI	3.06%	25,000,000
BCR	CDP-CI	4.21%	30,000,000
BCR	CDP-CI	4.21%	25,000,000
BCR	CDP-CI	5.31%	20,000,000
BCR	CDP-CI	5.44%	50,000,000
BCR	CDP-CI	3.51%	40,000,000
BCR	CDP-CI	3.15%	20,000,000
Total 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%	<u>925,950,000</u>
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%	<u>6,173,000</u>
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**

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado de ajuste al valor de los activos para los períodos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 es:

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo Inicial	581,428,800	1,005,163,820
Rendimientos no realizables incluidos	7,665,816,206	4,555,791,081
Rendimientos Liquidados	-5,917,213,616	-4,979,526,101
Saldo Final	2,330,031,390	581,428,800

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado de participaciones en otras empresas para los períodos terminados el 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 es:

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo Inicial	322,940,281	326,057,365
Rendimientos no realizables incluidos	65,965,483	1,765,058
Rendimientos Liquidados	-54,836,031	-4,882,141
Saldo Final	334,069,734	322,940,281

11.3 Cartera de crédito

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

	Dic.-21	Dic.-20
Créditos vigentes	83,650,584,134	89,531,780,870
Créditos restringidos vigentes	76,011,937,686	73,258,140,880
Créditos vencidos	28,094,762,431	18,431,813,147
Créditos restringidos vencidos	7,331,088,967	5,847,377,799
Créditos en cobro judicial	1,808,856,429	2,199,951,679
Productos por Cobrar	1,198,859,462	1,089,070,092
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito	2,691,907,354	2,188,105,281
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-9,524,981,096	-8,133,574,087

	Dic.-21	Dic.-20
Comisión por Cartera de Crédito	-2,192,165,136	-2,287,442,875
TOTAL	189,070,850,229	182,125,222,787

Otras cuentas por cobrar relacionadas a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida denominada cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito, las cuales, al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre del 2020 ascienden a ¢2,691,907,354 y ¢2,188,105,281 incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢9,524,981,096 y ¢8,133,574,087.

Al respecto el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8, del acta de la sesión 1698-2021, celebrada el 8 de noviembre del 2021, nuestra Cooperativa, de forma responsable y prudencial, desde el inicio de la pandemia tomó decisiones que ayudaran a nuestros deudores sin atentar con la estabilidad y sostenibilidad en el largo plazo de la entidad. Conscientes de las sensibilizaciones regulatorias y los ya conocidos deterioros de los deudores por la situación generada por la pandemia, desde el 2020 hemos logrado crear estimaciones adicionales, que al cierre del mes de octubre 2021 sumaron un total de ¢3 106 245 862.30, y con corte al cierre de diciembre 2021 sumó un total de ¢1 388 518 122,53, demostrando que la revelación de resultados en nuestros estados financieros ha sido transparente.

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

Categoría de Cartera Crédito SFN

Dic.-21

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	117,111,334,692	411,800,138	117,523,134,830
A2	3,122,766,589	27,731,291	3,150,497,880
B1	9,484,124,126	103,581,495	9,587,705,621
B2	2,523,342,804	42,346,687	2,565,689,491
C1	8,184,060,109	85,389,176	8,269,449,285
C2	2,434,065,041	51,152,242	2,485,217,284
D	2,609,356,147	57,734,076	2,667,090,223
E	7,199,482,676	217,129,461	7,416,612,137
TOTAL	152,668,532,184	996,864,566	153,665,396,750

Categoría de Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	38,628,660,415	113,139,937	38,741,800,352
2	2,434,625,247	27,923,924	2,462,549,170
3	635,969,375	2,766,980	638,736,355
4	855,149,130	13,018,519	868,167,648
5	519,581,547	8,574,801	528,156,348
6	1,154,711,748	36,570,736	1,191,282,484
TOTAL	44,228,697,462	201,994,896	44,430,692,358

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

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	Dic.-21	Dic.-20
Cuentas por cobrar partes relacionadas	263,222,581	255,449,686
Otras cuentas por cobrar	168,973,461	305,842,848
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	58,973,347	29,422,418
Estimación por deterioro de cuentas	-133,028,101	-123,231,689
Comisiones por cobrar	12,420,506	20,313,036
TOTAL	370,561,794	487,796,299

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

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo Inicial	123,231,689	114,994,838
Aumento contra gastos	10,210,965	8,236,852
Disminución contra gasto	-414,554	0
Saldo Final de la Estimación	133,028,100	123,231,689

11.5 Bienes disponibles para la venta

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

	Dic.-21	Dic.-20
Recibido en dación de pago	2,315,061,745	2,254,409,991
Adjudicados en remate judicial	1,092,262,054	766,189,832
Propiedades, Mobil y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	-1,701,363,722	-1,599,599,106
TOTAL	1,733,356,071	1,448,396,711

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

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo Inicial	1,599,599,106	1,686,687,923
Aumento contra gastos	518,799,216	408,239,381
Activos dados de baja	-417,034,601	-495,328,198
Saldo Final del Periodo	1,701,363,723	1,599,599,106

11.6 Participación en otras empresas.

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 las participaciones en otras empresas se detallan así:

	Dic.-21	Dic.-20
Participaciones en entidades financieras del país	21,807,151	13,955,497
Participaciones en empresas no Financieras del país MN	439,618,753	443,243,980
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	-36,666,432	-70,617,118
TOTAL	424,759,472	386,582,359

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

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo Inicial	70,617,118	67,277,760
Aumento por deterioro	0	19,092,917
Disminución por deterioro	-33,950,686	-15,753,559
Saldo Final de la Estimación	36,666,432	70,617,118

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

dic.-21

Entidad	% participacion de la entidad en Cocique R.L	% de participación de Coocique R.L en la entidad	dic.-21
Cert. Apor. Inmobiliaria Coocique ⁽¹⁾	0.00%	0.00%	234,883,906
Sociedad Cooperat. de Liquidez	43.45%	7.48%	200,500,000
Acciones Fiduciaria S.A ⁽¹⁾	0.00%	0.00%	161,255,708
Acciones COST. S.A.	17.46%	12.26%	80,550,700
Grupo Empresarial Cooperat. CR	22.60%	5.18%	104,296,823
Aportaciones Coopelesca	7.43%	0.11%	34,272,568
Coopavegra R.L.	3.03%	0.43%	13,969,473
Certif. Aportación Urcozon R.L.	2.30%	13.42%	10,610,352
Aportaciones Cooseguros S.A.	1.12%	11.11%	5,170,000
Aporte en Cenecoop	0.63%	0.40%	2,905,067
Coopeamistad R.L.	0.12%	0.01%	561,654
Fedeac	0.28%	46.54%	1,313,244
Coopesanramon R.L.	0.05%	0.01%	249,623
Coopenae R.L.	1.49%	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	dic.-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%	96.97%	857,565,518
Deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas			-36,666,432
TOTAL			820,899,086

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

dic.-20

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

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

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

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

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

Dic.-21	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,195,651,751	906,351,739	3,102,003,490
Equipo y mobiliario	1,312,858,455	0	1,312,858,455
Equipo de computación	1,740,274,595	0	1,740,274,595
Vehículos	194,580,592	0	194,580,592
Activo derecho de uso	777,189,817	0	777,189,817
Depreciación acumulada	-2,831,605,992	-719,592,624	-3,551,198,616
TOTAL	3,621,275,330	1,955,307,710	5,576,583,039

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

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

A) Diciembre 2021	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Activo por Deterioro de uso</u>	<u>TOTAL</u>
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	11,540,874	0	3,075,000	451,218,357	430,032,602	895,866,834
Retiros	(60,000,000)	0	0	0	(3,118,314)	(137,749,222)	(28,067,003)	(228,934,539)
Al 31 Diciembre 2021	<u>232,326,111</u>	<u>1,768,548,596</u>	<u>2,195,651,751</u>	<u>906,351,739</u>	<u>194,580,592</u>	<u>3,053,133,050</u>	<u>777,189,817</u>	<u>9,127,781,655</u>
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	64,216,779	35,647,839	20,852,503	268,223,489	281,593,564	670,534,173
Retiros	0	0	0	0	(831,026)	(129,207,154)	0	(130,038,181)
Al 31 Diciembre 2021	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>541,139,885</u>	<u>719,592,624</u>	<u>48,599,911</u>	<u>1,960,272,632</u>	<u>281,593,564</u>	<u>3,551,198,617</u>
Saldo en libros al 31/12/2021	<u>232,326,111</u>	<u>1,768,548,596</u>	<u>1,654,511,866</u>	<u>186,759,115</u>	<u>145,980,681</u>	<u>1,092,860,418</u>	<u>495,596,253</u>	<u>5,576,583,039</u>

B) Diciembre 2020	<u>Terreno</u>	<u>Terreno Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario y Equipo</u>	<u>Activo por Deterioro de uso</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:								
Al 31 Diciembre 2019	292,326,111	1,768,548,596	2,021,186,408	937,767,919	163,614,029	2,510,325,614	0	7,693,768,676
Adiciones	0	0	203,156,283	30,000	60,919,045	443,149,983	772,913,204	1,480,168,514
Retiros	0	0	(40,231,813)	(31,446,180)	(29,909,168)	(213,811,681)	(397,688,987)	(713,087,829)
Al 31 Diciembre 2020	<u>292,326,111</u>	<u>1,768,548,596</u>	<u>2,184,110,877</u>	<u>906,351,739</u>	<u>194,623,905</u>	<u>2,739,663,915</u>	<u>375,224,217</u>	<u>8,460,849,361</u>
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	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>476,923,107</u>	<u>683,944,785</u>	<u>28,578,434</u>	<u>1,821,256,298</u>	<u>0</u>	<u>3,010,702,624</u>
Saldo en libros al 31/12/2020	<u>292,326,111</u>	<u>1,768,548,596</u>	<u>1,707,187,771</u>	<u>222,406,954</u>	<u>166,045,471</u>	<u>918,407,617</u>	<u>375,224,217</u>	<u>5,450,146,738</u>

11.8 Otros activos

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

	Dic.-21	Dic.-20
Pólizas seguros paga por anticipado	51,516,459	38,549,956
Otros gastos pagados por anticipado	2,241,008,411	1,596,922,451
Cargos diferidos	17,096,033	0
Bienes diversos	117,844,978	176,809,200
Operaciones pendientes de imputación	10,000	840,000
Valor de adquisición del software	1,445,881,090	905,493,409
Amortización acumulada del software	-1,017,393,602	-690,279,831
Impuestos pagados por anticipado	3,566,255	5,460,815
Otros activos restringidos	577,429,869	464,251,064
TOTAL	3,436,959,494	2,498,047,064

El movimiento de la amortización durante el año es:

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo Inicial	690,279,830	587,246,179
Aumento por amortización	327,113,771	116,875,630
Disminución por amortización	0	-13,841,979
Saldo Final	1,017,393,602	690,279,830

11.9 Captaciones a la vista

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

	Dic.-21	Dic.-20
Depósitos de ahorro a la vista	17,259,985,784	16,841,535,657
Captaciones a plazo vencidas	2,849,875,360	2,898,412,945

	Dic.-21	Dic.-20
Otras captaciones a la vista	5,912,825,723	5,629,046,866
TOTAL	26,022,686,867	25,368,995,468

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 diciembre 2020 las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	Dic.-21	Dic.-20
Depósitos de ahorro Plazo	122,553,488,054	130,433,624,995
Otras captaciones a Plazo	0	3,083,280,424
TOTAL	122,553,488,054	133,516,905,419

11.11 Obligaciones con el BCCR

Dic.-21

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Dic.-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					58,595,578
TOTAL					10,058,595,578

11.12 Otras Obligaciones Financieras

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

Dic 21-

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 31/12/2021
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	5.90%	Fidei Garantía	127,207,923
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	5.90%	Fidei Garantía	85,592,755
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	5.90%	Fidei Garantía	12,570,956
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	5.90%	Fidei Garantía	30,338,116
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	5.90%	Fidei Garantía	28,445,443
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	5.90%	Fidei Garantía	110,446,856
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	5.90%	Fidei Garantía	592,221,123
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	5.90%	Fidei Garantía	600,540,089
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	5.90%	Fidei Garantía	304,493,565
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	5.90%	Fidei Garantía	324,060,737
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	5.90%	Fidei Garantía	225,220,896
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	7.20%	Fidei Garantía	2,829,165,993
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	7.20%	Fidei Garantía	809,803,512
BPDC-OP-06-32-671153-8	2,019	6	7.20%	Fidei Garantía	740,132,947
BPDC-OP-06-10-650686-5	2,019	3	5.90%	Fidei Garantía	19,917,246
BPDC-OP-06-17-657731-3	2,019	3	5.90%	Fidei Garantía	473,626,057
BPDC-OP-06-17-660490-1	2,019	5	5.90%	Fidei Garantía	27,444,875
BPDC-OP-06-17-669308-4	2,019	7	5.90%	Fidei Garantía	139,432,061
BPDC-OP-06-17-670173-0	2,019	8	7.20%	Fidei Garantía	75,060,365
Banco Centroamericano de Integración Económica:					
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	225,718,500
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,057,200,963
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	478,845,675
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	223,219,474
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	115,358,276
BCIE OP # 236-20	2,020	6	5.50%	Pagarés	322,455,000
BCIE OP # 1023-21	2,021	5	3.50%	Pagarés	644,910,000
BCIE OP # 159-12	2,012	10	5.30%	Pagarés	3,529,412
BCIE OP # 495-19	2,019	10	8.85%	Pagarés	232,000,000
BANHVI OP 300-624	2,008	15	5.65%	Ced. Hip	394,119,437
BANHVI OP 300-636	2,011	15	5.65%	Ced. Hip	613,617,247
BANHVI OP 300-643	2,012	15	5.15%	Ced. Hip	689,852,542
BANHVI OP 300-647	2,013	15	5.15%	Ced. Hip	1,455,457,994
BANHVI OP 300-653	2,014	15	5.15%	Ced. Hip	1,333,434,406
BANHVI OP 300-660	2,016	15	4.90%	Ced. Hip	1,806,380,446
BANHVI OP 300-671	2,016	15	4.90%	Ced. Hip	1,942,142,510
BANHVI OP 97-32	2,019	15	6.15%	Ced. Hip	2,257,784,150
BANHVI OP 300-704	2,020	15	5.15%	Ced. Hip	645,170,478
BANHVI OP 300-705	2,020	15	1.90%	Ced. Hip	306,560,999
BANHVI OP 35	2,021	15	5.15%	Ced. Hip	1,170,920,471
BANHVI OP 36	2,021	15	1.90%	Ced. Hip	771,491,360
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	4.00%	Pagarés	424,822,604
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	7.15%	Pagarés	341,679,788
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	294,601,615
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	2.90%	Pagarés	893,202,330
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	1,576,987,388
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	2.90%	Pagarés	2,116,779,755
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	7.34%	Pagarés	1,731,950,150
Banco de Costa Rica Op.6029341	2,021	5	4.00%	Pagarés	2,705,098,009
Banco de Costa Rica Op.6029347	2,021	5	2.80%	Pagarés	1,787,986,282
Infocoop Op 130710041	2,007	15	6.90%	Pagarés	81,853,896
Infocoop Op 131010268	2,010	15	6.90%	Pagarés	421,625,369
Infocoop Op 131410568	2,012	14	7.25%	Pagarés	104,363,062
Infocoop Op 131410570	2,012	17	7.25%	Pagarés	63,685,612
Infocoop Op 131610687	2,016	8	7.25%	Pagarés	478,427,143
Infocoop Op 131810762	2,018	15	6.90%	Pagarés	1,777,330,985
Infocoop Op 12010805	2,020	8	7.75%	Pagarés	1,598,546,849

Sigue....

Viene...

Fonade OP # 2030064	2,020	10	4.00%	Pagarés	112,500,000
Fonade OP # 2030139	2,021	10	4.00%	Pagarés	12,142,945,726
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	4,532,668,087
Fonade OP # 2030148	2,021	10	4.00%	Pagarés	2,361,180,361
Fonade OP # 2030149	2,021	10	3.00%	Pagarés	1,965,093,044
Fonade OP # 2030166	2,021	10	4.00%	Pagarés	479,455,923
Fonade OP # 2030167	2,021	10	4.00%	Pagarés	1,436,450,336
Fonade OP # 6472	2,021	12	4.00%	Pagarés	319,429,271
Fonade OP # 30930052	2,021	10	4.00%	Pagarés	3,000,000,000
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	34,869,697
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	251,688,670
SEB Impact Opportunity op 7929	2,021	3	8.00%	Contrato	882,566,572
Sebm Microfinance Fund op 7928	2,021	3	8.00%	Contrato	632,200,000
Global Fin Incl Op 7930	2,021	3	8.00%	Contrato	588,367,433
Inversiones Impacto Global	2,019	3	6.75%	Contrato	644,910,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.20%	Contrato	1,625,758,200
Cargos por pagar Entidades F					601,630,693
Subtotal					77,882,378,911
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia					
Banco Popular					-17,225,714
Banco de Costa Rica					-141,901,360
Oikocredit					-16,373,168
Infocoop					-16,177,778
Banhvi					-95,661,111
SEB Impact Opportunity					-35,704,485
Fonade					-216,931,064
Bicsa					-3,022,913
Banco Central					-21,044,142
Subtotal					-564,041,735
Obligaciones por derecho de uso					
Grecia					52,404,415
Alajuela					158,123,042
San Jose					39,381
Florencia					3,833,759
Cartago					77,197,904
Naranjo					27,587,734
Puerto Viejo					45,306,163
Guápiles					48,842,611
Heredia					47,100,122
Nicoya					35,161,121
Subtotal					495,596,252
Obligaciones a la vista con entidades financieras					
Cetral					3,131,681
Grecia					4,048,300
Alajuela					991,422
San Jose					7,675
El Carmen					2,449
Orotina					13,615,200
Subtotal					21,796,727
Captaciones a plazo de entidades financieras del país					
Cetral					9,576,169,933
Grecia					86,466,412
San Ramón					350,000,000
Cartago					600,000,000
Heredia					1,320,000,000
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país					358,813,253
Subtotal					12,291,449,598
Total					90,127,179,754

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

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

Dic.-21

Contrato	Pagos	Valor Presente	Amortización	Interés	Saldo Dic.-21
GRECIA	52,404,415	906,140	621,956	52,404,415	52,404,415
ALAJUELA	158,123,042	1,440,504	1,878,381	158,123,042	158,123,042
SAN JOSE	39,381	4,547,851	53,058	39,381	39,381
FLORENCIA	3,833,759	1,319,978	245,516	3,833,759	3,833,759
NARANJO	27,587,734	1,128,282	334,795	27,587,734	27,587,734
HEREDIA	47,100,122	1,883,182	593,442	47,100,122	47,100,122
NICOYA	35,161,121	598,886	417,200	35,161,121	35,161,121
PUERTO VIEJO	45,306,163	548,836	596,945	45,306,163	45,306,163
GUÁPILES	48,842,611	592,504	557,939	48,842,611	48,842,611
CARTAGO	77,197,904	763,471	916,529	77,197,904	77,197,904
TOTAL	495,596,253	13,729,633	6,215,763	495,596,252	495,596,253

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

Dic.-21

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto
Oikocredit OP 1552 C	2017	8	9.50%	Pagares	992,250,000
Oikocredit OP 1552 D	2017	8	7.50%	Pagares	1,128,592,500
Symbiotics OP 6427	2021	7	8.25%	Pagares	967,365,000
Subtotal					3,088,207,500
Cargos por pagar					18,414,988
TOTAL					3,106,622,488

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

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

Las cuentas por pagar y provisiones al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 se detallan así:

	Dic.-21	Dic.-20
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	9,479,017	10,157,722
Aportaciones patronales por pagar	145,562,718	125,365,342
Impuestos retenidos por pagar	86,526,325	98,602,826
Otras retenciones a terceros por pagar	719,142,524	655,674,191
Participaciones sobre la utilidad	54,970,904	58,029,125
Vacaciones por pagar	115,015,508	93,895,607
Aguinaldo por pagar	29,960,019	28,379,071

	Dic.-21	Dic.-20
Cuentas por pagar bienes adjudicados	28,047,409	24,332,998
Otras cuentas y comisiones por pagar	1,009,834,340	1,071,715,534
Acredores por adquisicion de bienes y servicios	1,067,810	0
Aportaciones laborales retenidas	188,795	0
Provisión litigios ⁽²⁾	0	636,425,220
Provisión y cesantía ⁽¹⁾	193,619,514	217,371,081
TOTAL	2,393,414,883	3,019,948,719

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

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo Inicial	217,371,081	283,989,782
Provisión registrada	172,201,753	215,564,108
Provisión pagada	-195,953,320	-282,182,809
Saldo Final	193,619,514	217,371,081

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

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo Inicial	636,425,220	200,000,000
Provisión registrada	70,000,000	486,425,220
Provisión pagada	-706,425,220	-50,000,000
Saldo Final	0	636,425,220

La cuenta de litigios de Invernaderos se creó oportunamente considerando que el 50% del valor de los bienes adjudicados y vendidos por el caso Apromeco. No obstante, se considera innecesaria por cuanto la demanda presentada hace reclamo monetario exclusivamente al Estado de Costa Rica.

La contingencia legal de Edificio Adjudicado se creó debido a que se había estimado cerca del 60% de dicho bien cuando estaba como cartera – previa ejecución. Al pasarlo a bien realizable se

empezó a estimar un 48avo, a la fecha llevamos alrededor un 60% estimado, sin tocar ese exceso de estimación, por lo que se alcanzó el monto sobre estimado cuando estaba como cartera.

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	Dic.-21	Dic.-20
Capital		
Capital pagado ordinario	26,279,178,117	24,573,045,885
Capital donado	577,240,877	577,240,877
Total capital	26,856,418,994	25,150,286,762
Reservas Patrimoniales		
Reserva de Bienestar Social	94,410,688	126,488,439
Reserva de Educación	96,136,927	102,283,076
Reserva Legal	2,581,642,517	2,468,010,444
Subtotal	2,772,190,131	2,696,781,959
Reservas Voluntarias		
Reserva de Responsabilidad Social	618,384,009	525,585,102
Total reservas	3,390,574,141	3,222,367,061
Ajustes al patrimonio		
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	2,054,166,531	2,054,166,531
Ajuste al valor de los activos	2,330,031,390	581,428,800
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	334,069,734	322,940,281
Total Ajuste al Patrimonio	4,718,267,655	2,958,535,613

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

En el año terminado el 31 de diciembre del 2021 y diciembre 2020 los ingresos por instrumentos financieros son los siguientes:

	Dic.-21	Oct-Dic.21	Dic.-20	Oct-Dic.-20
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. Resul	71,367,817	15,028,423	180,125,268	27,279,556
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. Otr. Resul. Inte	2,870,958,413	668,500,046	3,474,486,291	923,847,991
Productos por inver. al costo amortizado	1,285,050,913	297,623,290	1,417,436,584	360,615,038
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	1,082,058,790	334,268,156	37,685,265	10,276,849
TOTAL	5,309,435,934	1,315,419,915	5,109,733,408	1,322,019,435

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 31 de diciembre del 2021 y diciembre 2020 son los siguientes:

	Dic.-21	Oct-Dic.21	Dic.-20	Oct-Dic.-20
Productos por crédito Persona Física	2,682,106,152	594,794,179	3,772,904,927	1,300,717,930
Productos por crédito Banca Desarrollo	395,853,282	99,284,146	346,446,962	77,817,508
Productos por crédito Empresarial	311,295,605	78,824,780	377,289,740	66,918,792
Subtotal Productos Por Cart Vigente	3,389,255,039	772,903,105	4,496,641,629	1,445,454,230
Productos por crédito Persona Física	15,650,892,556	3,826,357,563	15,393,288,927	3,784,893,752
Productos por crédito Banca Desarrollo	3,141,130,527	816,038,753	2,700,974,579	603,869,131
Productos por crédito Empresarial	1,934,393,490	479,316,235	2,454,279,139	475,441,394
Productos por crédito Sector Financiero	65,450,303	11,808,501	144,091,112	24,140,992
Productos por crédito Cobro Judicial	87,702,223	13,925,154	27,180,251	5,244,251
Productos por Amortización de Comisiones	386,614,659	97,903,295	332,868,964	78,098,922
Subtotal Productos Por Cart Vencida	21,266,183,758	5,245,349,500	21,052,682,972	4,971,688,443
Total Productos por Cartera	24,655,438,796	6,018,252,606	25,549,324,601	6,417,142,672

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En el año terminado el 31 de diciembre del 2021 y diciembre 2020 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	Dic.-21	Oct-Dic.21	Dic.-20	Oct-Dic.-20
Difer cambiario por disponibilidades	128,210,023	53,692,222	140,133,844	32,728,684
Difer cambiario por Inver. Instru. Finan	590,300,301	332,554,081	1,060,334,540	207,628,705
Difer cambiario por créditos vigentes	493,390,933	323,884,428	745,772,084	166,045,513
Difer cambiario por Obligacio. con el Públi	170,004,386	149,243,779	282,464,059	53,485,459
Difer cambiario por Otr. Obligacio. Finan	101,055,511	86,401,844	233,683,908	42,744,382
Difer cambiario por Otr. Cuen. por pag. y provi	5,805,148	3,360,068	8,242,134	1,639,832

	Dic.-21	Oct-Dic.21	Dic.-20	Oct-Dic.-20
Difer cambiario por obligaciones subordinadas	33,937,500	31,330,000	36,872,500	7,227,500
Difer cambiario por Cuen. y comisi. por cobrar	7,586,533	4,888,475	3,766,162	1,260,730
SUBTOTAL	1,530,290,332	985,354,898	2,511,269,231	512,760,804
Difer cambiario por disponibilidades	-13,522,634	-10,321,342	-25,701,871	-4,754,370
Difer cambiario por Obligacio. con el Públi	-578,482,461	-375,434,479	-917,019,704	-196,043,779
Difer cambiario por Otr. Obligacio. Finan	-351,735,751	-223,824,516	-721,072,586	-151,403,483
Difer cambiario por obligaciones subordinadas	-125,905,000	-80,730,000	-119,770,000	-25,812,500
Difer cambiario por Otr. Cuen. por pag. y provi	-8,247,292	-3,235,209	-10,629,878	-2,256,489
Difer cambiario por Inver. Instru. Finan	-234,983,104	-153,787,753	-385,158,253	-61,693,312
Difer cambiario por Créditos vigentes	-131,949,646	-115,289,018	-244,864,961	-45,328,051
Difer cambiario por Cuen. y comisi. por cobrar	-4,217,190	-3,192,862	-3,825,374	-947,370
SUBTOTAL	-1,449,043,079	-965,815,181	-2,428,042,627	-488,239,355
TOTAL	81,247,254	19,539,717	83,226,603	24,521,449

11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 31 de diciembre 2021 y diciembre 2020 son los siguientes:

	Dic.-21	Oct-Dic.21	Dic.-20	Oct-Dic.-20
Comisiones por giros y transferencias	48,553,251	12,338,750	49,691,750	12,656,750
Comisiones por cobranzas	180,328,761	53,412,152	203,854,130	54,331,330
Comisiones tarjeta de crédito	120,317,686	40,415,902	103,064,864	31,145,839
Comisiones por fideicomisos	43,952,020	11,890,476	39,613,244	8,617,701
Otras Comisiones	970,980,257	280,844,839	965,314,818	209,179,193
TOTAL	1,364,131,976	398,902,120	1,361,538,806	315,930,813

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 31 de diciembre del 2021 y diciembre 2020 son los siguientes:

	Dic.-21	Oct-Dic.21	Dic.-20	Oct-Dic.-20
Gastos por captaciones a la vista	128,980,444	30,967,469	127,966,991	31,596,058
Gastos por captaciones a plazo	10,037,831,383	2,384,630,693	11,751,842,237	2,831,141,436
Gastos por obligaciones a la vista	215,407,532	47,427,883	206,111,226	50,364,711
TOTAL	10,382,219,359	2,463,026,044	12,085,920,454	2,913,102,206

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 31 de diciembre del 2021 y diciembre 2020 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	Dic.-21	Oct-Dic.21	Dic.-20	Oct-Dic.-20
Gastos por oblig. A la vista Entida. Finan	384,094	132,815	0	0
Gastos por obliga. A plazo Entida. Finan	2,220,285,767	499,532,493	2,916,603,890	612,005,746
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	62,541,958	21,142,151	0	0
Gastos por Financiami. De Entida. No Finan	1,573,888,417	286,515,999	1,704,822,914	434,057,376
Gastos por Financiami. De Obligacio. Subordi	237,983,858	62,519,705	0	0
Gastos financieros por derecho de uso	61,425,764	17,151,499	0	0
TOTAL	4,156,509,858	886,994,661	4,621,426,804	1,046,063,122

11.22 Gastos administrativos del personal

Los gastos administrativos del personal en el año terminado el 31 de diciembre del 2021 y diciembre 2020 son los siguientes:

	Dic.-21	Oct-Dic.21	Dic.-20	Oct-Dic.-20
Sueldos y bonificaciones	3,449,310,621	860,328,353	3,379,281,123	882,937,954
Tiempo extraordinario	47,345,720	20,230,484	34,411,442	9,659,097
Decimotercer sueldo	338,553,344	84,003,887	320,642,299	91,974,328

	Dic.-21	Oct-Dic.21	Dic.-20	Oct-Dic.-20
Remuneración a Directores	203,681,265	50,729,704	202,884,465	51,683,389
Vacaciones	154,070,834	34,512,914	121,694,470	65,009,191
Cargas sociales	1,027,413,676	260,900,584	950,129,888	268,423,726
Otras Retribuciones	232,790,991	59,963,730	220,052,725	52,635,818
Cesantía	255,616,137	73,339,389	202,178,182	57,356,634
Viáticos	24,426,912	7,217,098	21,182,270	5,971,331
Seguro para el Personal	41,463,535	11,129,173	37,872,298	9,895,172
Fondo de Capitalización Laboral	61,557,888	15,679,508	62,846,082	130,920
Incentivos	35,566,848	6,847,726	14,510,501	8,406,103
Refrigerios	37,518,779	5,733,104	9,266,695	3,313,596
Vestimenta	1,426,102	891,436	3,820,735	139,424
Capacitaciones	40,274,542	17,047,617	22,803,916	7,895,873
TOTAL	5,951,017,195	1,508,554,708	5,603,577,089	1,515,432,557

11.23 Otros gastos de administración

Al 31 de diciembre 2021 y diciembre 2020 los otros gastos de administración son los siguientes:

	Dic.-21	Oct-Dic.21	Dic.-20	Oct-Dic.-20
Servicios Externos	1,222,887,648	395,750,218	900,919,889	291,014,244
Movilidad y Comunicación	271,604,136	76,610,453	290,503,175	76,077,835
Infraestructura	883,824,252	236,655,871	871,224,639	213,595,201
Generales	1,009,685,912	325,895,269	644,205,775	203,320,060
TOTAL	3,388,001,948	1,034,911,811	2,706,853,477	784,007,340

11.24 Cuentas de orden

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

- A) Otras cuentas de orden deudoras:

	Dic.-21	Dic.-20
Otras cuentas de registro	121,744,167,189	102,304,620,341
Líneas de Créd. Otorgados pendientes de utilización	20,744,986,055	17,593,903,867
Garantías recibidas en Poder de Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541
Garantías recibidas en Poder de la Entidad	580,361,675,058	513,194,844,216
Cuentas Liquidadas	18,395,403,753	15,848,771,502
Productos por Cobrar en Suspenso	447,327,887	465,827,121
Documentos de Respaldo	8,000,000	8,000,000
TOTAL cuentas de orden	744,986,682,483	652,701,089,588
TOTAL Cuentas de Orden Fiduciaria FICQ S.A	34,905,903,135	27,626,292,631

11.25 Superávit por revaluacion de propiedad

	Dic.-21	Dic.-20
Superavit revaluacion terreno	1,457,488,720	1,457,488,720
Superavit revaluacion edificio	596,677,811	596,677,811
TOTAL	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:

Diciembre 2021**Calce de plazos en moneda nacional**

<u>CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL</u> <u>COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS</u> (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	€ 3,198,868	0	0	0	0	0	31,175	0	3,230,043
Inversiones MN	5,863	19,783,177	2,000,000	2,887,192	5,769,015	11,320,760	39,435,768	0	81,201,777
Cartera crédito MN	0	4,623,205	1,228,360	1,448,194	4,168,534	4,456,649	140,294,904	35,759,901	191,979,748
Total recuperación activos	3,204,730	24,406,382	3,228,361	4,335,386	9,937,549	15,777,410	179,761,847	35,759,901	276,411,568
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	(23,030,863)	(9,524,261)	(11,942,640)	(10,863,488)	(31,935,344)	(37,668,716)	(25,871,250)	0	(150,836,562)
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	(10,000,000)	0	(10,000,000)
Obligaciones con entidades financieras MN	0	(854,759)	(833,269)	(798,988)	(2,607,620)	(4,001,613)	(62,559,565)	0	(71,655,814)
Cargos por pagar MN	0	(3,608,900)	0	0	0	0	0	0	(3,608,900)
Total vencimiento de pasivos MN	(23,030,863)	(13,987,920)	(12,775,909)	(11,662,475)	(34,542,964)	(41,670,328)	(98,430,816)	0	(236,101,275)
Diferencia MN	€ (19,826,133)	10,418,462	(9,547,548)	(7,327,089)	(24,605,415)	(25,892,919)	81,331,031	35,759,901	40,310,291

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

<u>CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA</u> <u>COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS</u> (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	€ 364,261	0	0	0	0	0	0	0	364,261
Inversiones ME	0	1,530,204	1,150,135	0	117,030	903,362	4,871,170	0	8,571,900
Cartera crédito ME	0	1,264,128	61,834	17,938	881,728	111,591	4,996,223	1,474,807	8,808,250
Total recuperación activos	364,261	2,794,333	1,211,969	17,938	998,757	1,014,953	9,867,393	1,474,807	17,744,411
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	(3,033,753)	(663,887)	(571,197)	(392,284)	(2,032,281)	(2,951,885)	(48,759)	0	(9,694,046)
Obligaciones con entidades financieras ME	0	(102,969)	(81,448)	(39,881)	(835,521)	(289,587)	(4,275,528)	0	(5,624,933)
Cargos por pagar ME	0	(96,290)	0	0	0	0	0	0	(96,290)
Total vencimiento de pasivos ME	(3,033,753)	(863,146)	(652,645)	(432,165)	(2,867,802)	(3,241,471)	(4,324,287)	0	(15,415,269)
Diferencia ME	€ (2,669,492)	1,931,186	559,324	(414,228)	(1,869,044)	(2,226,519)	5,543,106	1,474,807	2,329,141
Diferencia MN Y ME	(22,495,625)	12,349,648	(8,988,223)	(7,741,317)	(26,474,459)	(28,119,437)	86,874,138	37,234,708	42,639,433

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

<u>CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL</u> <u>COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS</u> (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

<u>CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA</u> <u>COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS</u> (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

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 31 de diciembre 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:

Diciembre 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	19,119,318	3,457,504	8,554,116	10,743,928	16,432,465	31,413,643	89,720,974
Cartera de crédito MN	189,702,727	0	0	0	0	0	189,702,727
Total recuperación de activos MN	208,822,045	3,457,504	8,554,116	10,743,928	16,432,465	31,413,643	279,423,701
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(15,160,319)	(23,834,992)	(33,503,306)	(37,550,766)	(21,837,162)	(8,238,395)	(140,124,939)
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	(10,000,000)	(10,000,000)
Obligaciones con entidades financieras MN	(76,027,640)	0	0	0	0	0	(76,027,640)
Total vencimiento de pasivos MN	(91,187,958)	(23,834,992)	(33,503,306)	(37,550,766)	(21,837,162)	(18,238,395)	(226,152,578)
Diferencia MN	117,634,088	(20,377,487)	(24,949,190)	(26,806,838)	(5,404,697)	13,175,248	53,271,123
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	219,121,493	3,458,336	8,729,885	11,816,905	18,077,001	35,845,890	297,049,511
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(98,412,848)	(24,799,324)	(35,466,990)	(40,560,844)	(21,870,744)	(18,238,394)	(239,349,144)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	120,708,645	(21,340,988)	(26,737,104)	(28,743,939)	(3,793,743)	17,607,496	57,700,367

**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	¢ 1,531,793	831	175,770	1,072,977	1,644,536	4,432,247	8,858,155
Cartera de crédito ME	8,767,655	0	0	0	0	0	8,767,655
Total recuperación de activos ME	10,299,448	831	175,770	1,072,977	1,644,536	4,432,247	17,625,808
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(1,300,995)	(964,332)	(1,963,683)	(3,010,078)	(33,582)	0	(7,272,670)
Obligaciones con entidades financieras ME	(5,923,895)	0	0	0	0	0	(5,923,895)
Total vencimiento de pasivos ME	(7,224,889)	(964,332)	(1,963,683)	(3,010,078)	(33,582)	0	(13,196,565)
Diferencia ME	3,074,559	(963,501)	(1,787,913)	(1,937,101)	1,610,954	4,432,247	4,429,245
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	219,121,493	3,458,336	8,729,885	11,816,905	18,077,001	35,845,890	297,049,511
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(98,412,848)	(24,799,324)	(35,466,990)	(40,560,844)	(21,870,744)	(18,238,394)	(239,349,144)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 120,708,645	(21,340,988)	(26,737,104)	(28,743,939)	(3,793,743)	17,607,496	57,700,367

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

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)

	Dic.-21	Dic.-20
Activos		
Inversiones Temporales	10,553,625,587	7,203,417,194
Cartera crédito	383,001,429	380,016,977
Otras cuentas por cobrar	328,215,498	361,375,909
Inversiones permanentes	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	23,597,995,841	19,637,613,824
Otros Activos	451,446	1,255,394
Total activos	34,905,903,135	27,626,292,631
Pasivos		
Otras cuentas por pagar y provisiones	30,066,446	8,511,421
Total pasivos	30,066,446	8,511,421
Patrimonio		
Capital social	34,812,885,458	27,554,278,657
Resultado ejercicio anterior	59,849,726	53,846,246
Resultado del Periodo	-586,757	7,473,203
Resultado del ejercicio	3,688,261	2,183,104
Total del patrimonio	34,875,836,688	27,617,781,211
Total pasivo y patrimonio	34,905,903,135	27,626,292,631

Nota 14.2 Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 Grupo Coocique administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	Dic.-21	Dic.-20
Activos de fidecomisos		
Bienes diversos	66,000,000	66,000,000
Total Activos	66,000,000	66,000,000
Patrimonio		
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000

Nota 15. Capital social

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

	Dic.-21	Dic.-20
Capital pagado	26,279,178,117	24,573,045,885
Capital donado	577,240,877	577,240,877
TOTAL	26,856,418,994	25,150,286,762

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Dic.-21	Dic.-20
Saldo al Inicio	25,150,286,762	23,501,120,439
Capitalización de excedentes	581,428,368	578,482,544
Aportes de Capital	3,371,669,082	3,009,790,365
Liquidaciones de Capital	-2,246,965,217	-1,939,106,586
Saldo final	26,856,418,994	25,150,286,762

Nota 16. Participación en otras empresas

Al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

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

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza Coocique R.L y subsidiarias no presentan al 31 de diciembre del 2021 y 31 de diciembre 2020 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Dic.-21	Dic.-20
Resultado del periodo antes de participaciones	1,136,320,727	1,204,281,195
CONACOOOP	-11,363,207	-12,042,812
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)	-17,044,811	-18,064,218
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	-11,363,207	-12,042,812
Otros organismos de integración	-11,363,207	-12,042,812
Resultado del periodo después de participaciones	1,085,186,294	1,150,088,541
Reserva Legal	-113,632,073	-120,428,119
Reserva Bienestar Social	-68,179,244	0
Reserva Responsabilidad Social	-42,327,947	-51,052,955
Reserva Educación	-56,816,036	-8,601,320
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	-126,983,841	-153,158,865
Utilidad después de reservas de ley	677,247,153	816,847,280
Resultado por Distribuir	677,247,153	816,847,280

Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

	Dic.-21	Dic.-20
Línea de crédito por tarjeta de crédito	935,410,483	801,828,520
Créditos pendiente de Desembolsar	31,676,402	174,964,325
TOTAL	967,086,885	976,792,845

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

A. Coocique

20.1 Capital Humano

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 desarrolló un programa de liderazgo para las jefaturas que incluyó temas como:

- o Administrando el Tiempo y la Energía. Cultura de C2
- o Establecimiento de Acuerdos Ganar-Ganar 0
- o Fomente una Cultura de Retroalimentación.
- o Habilidades de Coaching.
- o 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.

Beneficios - Incentivos - 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.

Se cuenta con el apoyo del Comité de Remuneraciones en el diseño y el funcionamiento del sistema de incentivos para que sea consistente con la cultura de la entidad, la declaración del apetito de riesgo y la estrategia.

A nivel de materia laboral se trabajó en conjunto con firmas especializadas para el análisis de las políticas internas de trabajo y demás normativa relativa a la gestión del talento humano, de manera que responda a la realidad actual de la cooperativa y la situación país.

Conociendo el fuerte impacto en la salud mental que ha generado la pandemia por el COVID 19 y los retos venideros con la implementación del CORE, Coocique decidió invertir en salud mental, como apoyo para el manejo del estrés, las relaciones con los demás y la toma de decisiones.

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

Adicionalmente, Coocique 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 como parte de su proceso de mejora tecnológica, implementó exitosamente las siguientes soluciones Oracle:

- Gestión de Recursos Humanos con Oracle Cloud HCM, esta herramienta permite centralizar la información de los empleados según la estructura organizacional de la cooperativa, facilita la autogestión de estos. En el caso del proceso de reclutamiento y selección de empleados, estandariza las solicitudes de puestos, preselección de candidatos, mejora la experiencia del candidato y promoción de puestos a través de redes sociales. Adicionalmente se implementó la herramienta de Aprendizaje, donde se gestiona los registros de capacitaciones, actualización profesional y planes de formación de acuerdo con el perfil de los empleados.
- Sistema de planificación de recursos empresariales Oracle Fusion Cloud (ERP) para las empresas Inmobiliaria y Fiduciaria de Coocique, integrando la información financiera, la administración de los presupuestos, activos, gestión de compras, gastos, cuentas por cobrar y pagar.
- Adicionalmente se implementó la herramienta de gestión de nómina de los empleados de Coocique Legadmi, con esta se facilita la aplicación de planilla, deducciones, perfil del colaborador, autogestión de vacaciones, constancias y licencias médicas.

COOCIQUE continúa trabajando en la implementación de otras soluciones Oracle:

- Sistema de planificación de recursos empresariales Oracle Fusion Cloud (ERP) para la empresa Coocique y la consolidación del grupo de empresas.
- El canal digital para el Asociado OBDX (ORACLE Banking Digital Experience), esta le permitirá a la cooperativa enfrentar los retos futuros en esta era de transformación digital en la que actualmente estamos, alinearse a las necesidades del entorno y en la que cada día el sector financiero invierte.
- El sistema regulatorio de servicios financieros (FISERES), encargado de los procesos específicos normativos.
- El Core transaccional Oracle FlexCube, 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 enfrentar los desafíos en los negocios financieros venideros.

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 es de alto valor para mitigar eventos que podría afectar la obtención de beneficios.

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 mantiene la continuidad 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, estandarizando una categorización, trabajando en el establecimiento de políticas específicas, 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.

Se han realizado estudios y actualizaciones a la declaración de apetito al riesgo, de acuerdo a la realidad interna de la cooperativa y nacional, además, se mantiene el estudio de la automatización de la misma, de modo que sea de acceso a través de tableros en inteligencia de negocios.

Sobre el fortalecimiento de la cultura enfocada al riesgo, durante el 2021, se trabajaron talleres en áreas y procesos para mejorar la comprensión de riesgo operativo, impulsando además capacitaciones en el tema de riesgos tecnológicos, riesgos sociales y ambientales, 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, de la misma forma se ha llevado, tanto al Comité de Riesgos como al Órgano de Dirección los cambios que implican las modificaciones del Acuerdo SUGEF 3-06 relativo al cálculo de suficiencia patrimonial.

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, Riesgos de crédito 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, así como insumos como el margen por producto de modo que el mismo sirva de base para la toma de decisiones.

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, creando además a nivel interno un caso de negocio que muestre la continuidad y el involucramiento de diversos actores.

20.4 Sostenibilidad

Mantenimiento 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 los hogares de cinco asociados en la categoría Hogares Sostenibles.

Obtención de la certificación sobre Carbono Neutralidad, seguimiento del inventario y acciones para el mantenimiento de la Carbono Neutralidad durante los siguientes periodos. Se incorpora una herramienta de autogestión de indicadores de consumo y parámetros solicitados por las normas para el control de inventarios

Iniciativa de Reporte Global (GRI - Global Reporting Initiative). Levantamiento de indicadores en formato para procesamiento a través de herramientas automatizadas y de ciencias de datos, integrando la información para presentarla mediante una interfaz en tiempo real, con visualizaciones y búsquedas ágiles.

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. Los alcances del proyecto consolidan un proceso de gestión activa para de esta base de asociados con canales de contacto automatizados y modelos de análisis de cambios de estado mensual para el análisis de causas.

Regreso de actividades presenciales en los programas sociales, niñez, juventud, adultos mayores. A través de la formación interactiva de la unidad de Gestión Social se logra alcanzar más de 5000 personas participantes de las diferentes actividades organizadas. Intensificando la oferta de educación financiera y consumo responsable mediante plataformas digitales, alcanzando más de 2580 personas en experiencias de consumo responsable durante 2021.

Premiación 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 impulsa a tres ganadoras con capital semilla. Además, se realizó la graduación anual de los procesos formativos de juventud, emprendimiento y educación financiera.

Segunda aplicación del Proyecto Voz del Asociado, como proceso de escucha a nuestras partes interesadas, en un proceso de mejora continua en el registro, tratamiento y análisis de los resultados de las percepciones 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

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 diciembre se alcanza a reforestar y georreferenciar más de 2154 árboles con participación de asociados y voluntarios.

Análisis de resultados del proceso de investigación sobre desempeño de los indicadores de programas sociales con la Fundación Aliarse, la muestra indica resultados de alta satisfacción entre los beneficiarios y sugiere indicadores y herramientas de medición y control de resultados.

20.5 Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social

Durante el 2021, el BANHVI ha realizado pagos por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de \$4.219,3 millones de colones, para 490 soluciones habitacionales de Interés Social.

En el mes de diciembre, del presente año, la Junta Directiva del Banhvi asigna a Coocique, 4.044 millones de presupuesto adicional de artículo 59, con los que se brindará vivienda a 224 familias en condición de pobreza extrema, de los cuales se aprobaron 52 soluciones en 3 grupos de casos de Territorio Indígena, 11 casos individuales, 12 casos de Tujankir II, 5 casos de Chico Hernández, 71 casos del proyecto José Villalobos de Pital, 12 soluciones de viviendas en Colinas de Chomes. Pendiente de aprobar solo el proyecto Creciendo Juntos en Santa Rosa.

El programa de financiamiento de bono - crédito para asociados de ingresos medios, denominado “Hogar Plus” y “Bono Hogar”, se han formalizado 46 soluciones de vivienda para un

financiamiento total de ₡1.215,00 millones de recursos otorgados, distribuidos en ₡921,00 millones de crédito y ₡293.5 millones de bono.

Proyectos de vivienda: en construcción se tiene el proyecto Loma Linda que brindará una vivienda a 106 familias, con una inversión en bonos de vivienda de ₡2.408 millones en Santa Cruz, Guanacaste.

20.6. Gestión de colocación de crédito

Al cierre del periodo 2021, la colocación de crédito representó un crecimiento neto de ₡7.628 millones de colones; monto representa un 134.34% de cumplimiento de la MCI anual y un crecimiento de 4.03% con relación al saldo de nuestra cartera.

20.7. Continuidad de Negocios:

La primera versión del plan de continuidad de negocio se encuentra en su fase final, revisando detalles y realizando correcciones para el cierre del proyecto. Principalmente, se ha estado trabajando en la formalización de documentos correspondiente al plan de Continuidad de TI, como los planes de contingencia, estrategias, pruebas y capacitaciones.

Así mismo, se ha estado trabajando en la construcción de los planes de acción correspondientes a las oportunidades de mejora recopiladas en el primer ciclo de pruebas del plan de continuidad de negocio, como parte del inicio del ciclo de mejora continua del proceso.

Finalmente, en este último trimestre del año, y como seguimiento al ciclo de mejora continua del proceso, se está trabajando en la corrección y/o actualización normativa del portafolio de documentos del proceso DSS04 Gestionar la Continuidad, según esquema propuesto por el Marco de Gestión de Tecnología de la Información.

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 cuarto trimestre del 2021 se realizaron reformas necesarias en el reglamento de comités, y al código de gobierno corporativo considerando exclusivamente mejoras para comités de carácter normativo. Además, se crea la política de conflicto de interés la cual permitirá prevenirlos y gestionarlos. 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 conozcan sobre

áreas importantes del negocio y órganos de control. También se brindaron capacitaciones en áreas de relevancia. Procesos que permitirán la vinculación eficiente de los integrantes a las nuevas responsabilidades y funciones que asumen al formar parte de cuerpos directivos en la institución, además de mejorar sus conocimientos y habilidades.

20.10. Gestión Estratégica:

Para el cierre del período 2021, se avanzó en los principales componentes de la estrategia; se ejecutaron las acciones concretas para la construcción de la Cultura de Alta Confianza, la Cultura de Riesgo, Sostenibilidad, la Estrategia; Comercial, Operativa, Financiera y Tecnológica

Se mantuvo la respuesta para el apoyo a nuestros asociados, en el retorno a la senda de prosperidad en el país.

Se avanzó en la implementación de la metodología scrum para la gestión de proyectos organizacionales y la consolidación del centro de excelencia en analítica avanza e inteligencia artificial para el fortalecimiento de la toma de decisión basado en datos.

20.11. Atención de la emergencia producto de la pandemia Covid 19:

A partir del mes de marzo de 2020 la cooperativa ha procurado adaptar sus políticas, a través de inclusión de modificaciones transitorias que permitan ayudar a los asociados que han sufrido afectación económica que incide sobre su capacidad de pago de deudas. Estas modificaciones transitorias se ajustan además a lo normado y permitido a través de las distintas circulares emitidas por los órganos de supervisión y regulación.

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

Al cierre del mes de diciembre de 2021, el 29.99% de la cartera vigente ha recibido una prórroga en su fecha de pago. Esto corresponde al 20.07% de los asociados en cartera vigente y 7.015 operaciones de crédito. Un 7.08% de estas prórrogas se mantienen vigentes, lo que significa que vencerán a partir del 1 de enero de 2022. El 81.09% 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 \$10,000 millones de colones, los cuales permitirán ajustar cuotas y tasas de interés a una porción de asociados con mayor afectación que reanuden sus pagos.

Considerando que, el Reglamento de Información Financiera (RIF), Acuerdo SUGEF 30-18, mediante el artículo 19, estableció el tratamiento prudencial para el devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamo. Al respecto, se dispuso que las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del

registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

Al respecto el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8, del acta de la sesión 1698-2021, celebrada el 8 de noviembre del 2021, nuestra cooperativa, de forma responsable y prudencial, desde el inicio de la pandemia tomó decisiones que ayudaran a nuestros deudores sin atentar con la estabilidad y sostenibilidad en el largo plazo de la entidad, por lo cual se realizaron arreglos de pago a asociados que antes de marzo del 2020 presentarán atrasos menores a 90 días, adicionalmente, nuestros sistemas automáticamente acumulan en la cuenta 138- Productos por cobrar asociados a cartera, únicamente hasta 180 días de mora. Por lo que todo producto superior a ese plazo se encuentra debidamente registrado en la cuenta de orden 816 Productos por cobrar en suspenso.

Adicionalmente, las opciones de mitigación contra efectos de la pandemia que ofrecimos a nuestros asociados fueron:

- La capitalización de saldos, siempre y cuando esto no superara el valor original del préstamo, donde cada deudor firmó un documento aceptando las condiciones otorgadas, denominado "consentimiento prorroga de crédito"
- La creación de una cuenta por cobrar con los saldos que sufrieron afectación y por el plazo restante de la operación de crédito, donde de igual forma los deudores firmaron aceptando las condiciones pactadas.

Por lo cual, específicamente en la cuenta contable 138- no existe el registro por productos devengados no percibidos con mora mayor a 180 días. Asimismo, al cierre del mes de octubre se realizó un escenario de estimaciones de cartera sensibilizado, donde logramos mostrar lo que hemos registrado como ingreso y no hemos recuperado, que se encuentra contabilizado en la cuenta 130 Cartera de crédito para las capitalizaciones y en la cuenta 140 Cuentas por cobrar asociadas a cartera.

Considerando que ya hemos realizado la estimación en exceso y que la misma compensa el efecto, no se consideran efectos adicionales en los indicadores, por tanto, ya han sido anteriormente afectados.

20.12. Ley de Usura:

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

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.

20.13. 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.

A diciembre del 2021, la empresa Fiduciaria FICQ S.A. administró patrimonios de fideicomisos por un monto de ₡34,875,836,688.19, lo que representa un incremento de 26,28% en relación con diciembre 2020.

20.14.b.

Se formalizó el segundo fideicomiso de garantía, donde el fideicomisario es el Sistema de Banca para el Desarrollo.

20.15.b.

Se llevó a cabo la implementación del ERP (Enterprise Resource Planning Cloud) de Oracle, el cual permite una mejora importante en la gestión de cuentas por cobrar, cuentas por pagar, compras, presupuesto, entre otros.

20.16.b.

En el oficio SGF-3579-2021 la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) aclara que “Fiduciaria FICQ S.A.” está sujeta a la regulación y supervisión efectiva de este Organismo de Supervisión desde el 04 de noviembre del 2021. Esto debido a que la Ley 9768 “Reforma Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y la Ley

Reguladora del Mercado de Valores” adicionó el Artículo 140 bis a la “Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica” (Ley 7558), establece:

Artículo 140 bis- Regulación y supervisión de los grupos y conglomerados financieros

Con la finalidad de velar por la estabilidad del sistema financiero, todas las empresas que integran los grupos y conglomerados financieros, incluida la empresa controladora, están sujetas a la regulación y supervisión del supervisor responsable (...)

Se entiende como empresa supervisada, aquellas empresas integrantes de un grupo o conglomerado financiero, incluida la empresa controladora, que por la naturaleza de sus actividades no estén sujetas a un régimen jurídico especial de supervisión (...)

La Ley 9768 rige a partir de su publicación, realizada por medio del Alcance 242 del Diario Oficial “La Gaceta” 209 del 4 de noviembre del 2019. Adicionalmente, esa misma Ley, en su Transitorio II determina:

TRANSITORIO II- En un plazo de veinticuatro meses contado a partir de la entrada en vigencia de esta ley, las labores de supervisión, fiscalización e inspección de las empresas supervisadas, a las que se hace referencia en el artículo 140 bis de esta ley, empezarán a ser ejercidas por la Superintendencia General de Entidades Financieras

C. Inmobiliaria Coocique S.A

20.16.c.

A partir del mes de setiembre 2021 Inmobiliaria Coocique implemento el ERP (*Enterprise Resource Planning Cloud*) de Oracle.

La implementación del ERP permite gestionar todos los procesos mediante diferentes módulos:

- Contabilidad: realizar asientos o ajustes manuales
- Cuentas por cobrar: registro de todas las facturas relacionadas a cuentas por cobrar (clientes), así como la gestión de pago.
- Cuentas por pagar: registro de todas las facturas relacionadas a cuentas por pagar (proveedores), así como la gestión de pago.
- Compras: gestionar todas las compras mediante orden de compra.
- Bancos: registra todos los bancos que mantiene la subsidiaria, control de movimientos y conciliaciones al cierre de periodo.
- Presupuesto: llevar un adecuado control presupuestario de la subsidiaria.

Todos los respaldos son digitales y cuenta con reportería para gestionar diferente tipo de información.

Esto permite una mayor trazabilidad de la información y un mejor registro de la información a nivel contable. Lo que representa una mejora importante para la operativa de la Inmobiliaria.

Nota 21. Indicadores de Riesgo

a. Retorno sobre el activo (ROA)

Descripción	Dic.-21	Dic.-20
Utilidad / Activo Total Promedio	0.38%	0.43%

b. Retorno sobre el capital (ROE)

Descripción	Dic.-21	Dic.-20
Utilidad / Activo Total Promedio	3.12%	3.65%

c. Relación endeudamiento y recursos propios

Descripción	Dic.-21	Dic.-20
Relación Endeudamiento y Recursos Propios	720.72%	747.88%

d. Margen financiero.

Descripción	Dic.-21	Dic.-20
Ingresos Financieros - Gastos Financieros / Activo Productivo de Intermediación	5.64%	5.40%

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

Descripción	Dic.-21	Dic.-20
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	94.89%	95.55%

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre del 2021 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2 – S 2565 – CA 22, de sesión celebrada por el Consejo de Administración, al día 23 de febrero del 2022.

GRUPO COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CUENTA	Descripción		COOCIQUE R.L.	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	FIDUCIARIA FICQ S.A	Total agregado (consolidable)	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
10000000	ACTIVO		293,855,940,397.49	235,766,359.69	199,132,624.55	294,290,839,381.73		400,790,552.57	293,890,048,829.16
11000000	DISPONIBILIDADES		3,508,345,628.80	85,205,018.92	753,069.70	3,594,303,717.42	0.00		3,594,303,717.42
11100000	EFFECTIVO		1,714,308,351.09	468,700.00	-	1,714,777,051.09			1,714,777,051.09
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR		1,080,489,783.16	-	-	1,080,489,783.16			1,080,489,783.16
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		682,372,344.55	84,736,318.92	753,069.70	767,861,733.17	0.00		767,861,733.17
11400000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		-	-	-	-			-
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO		-	-	-	-			-
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS		31,175,150.00	-	-	31,175,150.00			31,175,150.00
11800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADAS A DISPONIBILIDADES		-	-	-	-			-
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		89,361,262,768.71	146,147,024.99	175,265,217.38	89,682,675,011.08	0.00		89,682,675,011.08
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		7,223,711,919.05	5,862,669.43	39,231,101.49	7,268,805,689.97			7,268,805,689.97
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL		35,961,259,245.78	140,000,000.00	135,750,710.56	36,237,009,956.34	0.00		36,237,009,956.34
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO		25,293,473,000.00	-	-	25,293,473,000.00	0.00		25,293,473,000.00
12400000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN ENTIDADES EN CESACIÓN DE PAGOS, MOROSOS O EN LITIGIO		-	-	-	-			-
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS		19,258,289,594.42	-	-	19,258,289,594.42			19,258,289,594.42
12600000	DIFERENCIAL DE POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	-	-	-			-
12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,715,530,259.46	284,355.56	283,405.33	1,716,098,020.35	0.00		1,716,098,020.35
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)		(91,001,250.00)	-	-	(91,001,250.00)	-		91,001,250.00
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS		189,070,850,229.32	-	-	189,070,850,229.32			189,070,850,229.32
13100000	CREDITOS VIGENTES		83,650,584,133.94	-	-	83,650,584,133.94			83,650,584,133.94
13200000	CREDITOS VENCIDOS		28,094,762,431.09	-	-	28,094,762,431.09			28,094,762,431.09
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL		1,808,856,428.97	-	-	1,808,856,428.97			1,808,856,428.97
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS		83,343,026,652.05	-	-	83,343,026,652.05			83,343,026,652.05
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)		(2,192,165,136.47)	-	-	(2,192,165,136.47)	-		2,192,165,136.47
13800000	PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS		3,890,766,816.10	-	-	3,890,766,816.10			3,890,766,816.10
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)		(9,524,981,096.36)	-	-	(9,524,981,096.36)	-		9,524,981,096.36
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		353,481,336.00	1,030,991.16	20,700,405.36	375,212,732.52	4,650,938.94		370,561,793.58
14200000	COMISIONES POR COBRAR		-	-	12,420,505.98	12,420,505.98			12,420,505.98
14400000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES BURSÁTILES		-	-	-	-			-
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS		262,577,418.50	-	5,296,101.00	267,873,519.50	4,650,938.94		263,222,580.56
14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR		58,023,407.05	923,941.16	25,998.99	58,973,347.20			58,973,347.20
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR		159,701,020.21	107,050.00	9,165,390.30	168,973,460.51	0.00		168,973,460.51
14800000	PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LAS CUENTAS POR COBRAR		-	-	-	-			-
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)		(126,820,509.76)	-	(6,207,590.91)	(133,028,100.67)	-		133,028,100.67
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA		1,733,356,071.37	-	-	1,733,356,071.37			1,733,356,071.37
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS		3,407,323,799.66	-	-	3,407,323,799.66			3,407,323,799.66
15200000	BIENES ADQUIRIDOS PARA LA EXPLOTACIÓN DE TERCEROS		-	-	-	-			-
15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA		-	-	-	-			-
15400000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO		27,395,993.87	-	-	27,395,993.87			27,395,993.87
15700000	OTROS BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-	-			-
15800000	PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN DACIÓN DE PAGO DE CRÉDITOS		-	-	-	-			-
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)		(1,701,363,722.16)	-	-	(1,701,363,722.16)	-		1,701,363,722.16
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		820,899,085.74	-	-	820,899,085.74	396,139,613.63		424,759,472.11
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS		857,565,517.78	-	-	857,565,517.78	396,139,613.63		461,425,904.15
16200000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL EXTERIOR		-	-	-	-			-
16300000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO DE OPERADORAS DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS (OPC)		-	-	-	-			-
16400000	PARTICIPACIONES EN FIDEICOMISOS Y OTROS VEHÍCULOS DE PROPÓSITO ESPECIAL (VPE) DEL PAÍS		-	-	-	-			-
16500000	PARTICIPACIONES EN FIDEICOMISOS Y OTROS VEHÍCULOS DE PROPÓSITO ESPECIAL (VPE) DEL EXTERIOR		-	-	-	-			-
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)		(36,666,432.04)	-	-	(36,666,432.04)	-		36,666,432.04
17000000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO		5,575,401,877.69	-	1,181,162.79	5,576,583,040.48			5,576,583,040.48
17100000	TERRENOS		2,000,874,706.46	-	-	2,000,874,706.46			2,000,874,706.46
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES		3,102,003,490.65	-	-	3,102,003,490.65			3,102,003,490.65
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO		1,307,961,836.71	-	4,896,618.44	1,312,858,455.15			1,312,858,455.15
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION		1,739,017,870.46	-	1,256,725.00	1,740,274,595.46			1,740,274,595.46
17500000	VEHICULOS		194,580,591.60	-	-	194,580,591.60			194,580,591.60
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO		777,189,816.85	-	-	777,189,816.85			777,189,816.85
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)		(3,546,226,435.04)	-	(4,972,180.65)	(3,551,198,615.69)	-		3,551,198,615.69
18000000	OTROS ACTIVOS		3,432,343,399.86	3,383,324.62	1,232,769.32	3,436,959,493.80			3,436,959,493.80
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		2,291,475,031.78	3,383,324.62	1,232,769.32	2,296,091,125.72			2,296,091,125.72
18200000	CARGOS DIFERIDOS		17,096,032.81	-	-	17,096,032.81			17,096,032.81
18300000	BIENES DIVERSOS		117,844,978.00	-	-	117,844,978.00			117,844,978.00
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION		10,000.00	-	-	10,000.00			10,000.00
18500000	CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS		-	-	-	-			-
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES		428,487,487.93	-	-	428,487,487.93			428,487,487.93
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS		577,429,869.34	-	-	577,429,869.34			577,429,869.34
19000000	PROPIEDADES DE INVERSIÓN		-	-	-	-			-
19100000	COSTO DE LA INVERSIÓN EN TERRENOS		-	-	-	-			-
19200000	INVERSIONES EN EDIFICIOS		-	-	-	-			-

sigue...

GRUPO COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CUENTA	Descripción		COOCIQUE R.L.	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	FIDUCIARIA FICQ S.A	Total agregado (consolidable)	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
Viene...									
20000000	PASIVO		258,047,300,489.55	982,454.04	37,876,916.57	258,086,059,860.16	4,650,938.94		258,081,408,921.22
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		151,262,325,938.08	-	-	151,262,325,938.08	0.00		151,262,325,938.08
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA		26,016,866,123.35	-	-	26,016,866,123.35	0.00		26,016,866,123.35
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA		5,820,743.68	-	-	5,820,743.68			5,820,743.68
21300000	CAPTACIONES A PLAZO		122,553,488,054.15	-	-	122,553,488,054.15	0.00		122,553,488,054.15
21400000	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES		-	-	-	-			-
21500000	OBLIGACIONES POR REPORTO, PACTO DE REPORTO TRIPARTITO Y PRESTAMO DE VALORES		-	-	-	-			-
21800000	OTRAS OBLIGACIONES A PLAZO CON EL PUBLICO		-	-	-	-			-
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		2,686,151,016.90	-	-	2,686,151,016.90	0.00		2,686,151,016.90
22000000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA		10,056,595,577.78	-	-	10,056,595,577.78			10,056,595,577.78
22100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON EL BCCR		-	-	-	-			-
22200000	OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR		10,000,000,000.00	-	-	10,000,000,000.00			10,000,000,000.00
22800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR		58,595,577.78	-	-	58,595,577.78			58,595,577.78
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		90,127,179,753.73	-	-	90,127,179,753.73			90,127,179,753.73
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS		21,796,727.38	-	-	21,796,727.38			21,796,727.38
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO		80,809,345,695.24	-	-	80,809,345,695.24			80,809,345,695.24
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS		8,899,635,120.73	-	-	8,899,635,120.73			8,899,635,120.73
23400000	OBLIGACIONES POR ACEPTACIONES		-	-	-	-			-
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)		(564,041,735.36)	-	-	(564,041,735.36)			-
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS		960,443,945.74	-	-	960,443,945.74			960,443,945.74
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		2,359,434,108.87	766,481.53	37,865,231.46	2,398,065,821.86	4,650,938.94		2,393,414,882.92
24100000	DIFERENCIAL DE POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	-	-	-			-
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS		2,165,814,594.82	766,481.53	37,865,231.46	2,204,446,307.81	4,650,938.94		2,199,795,368.87
24300000	PROVISIONES		193,619,514.05	-	-	193,619,514.05			193,619,514.05
24400000	CUENTAS POR PAGAR POR SERVICIOS BURSÁTILES		-	-	-	-			-
24500000	BONIFICACIONES POR PAGAR SOBRE COMISIONES FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIO		-	-	-	-			-
24600000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO		-	-	-	-			-
24800000	CARGOS POR PAGAR DIVERSOS		-	-	-	-			-
25000000	OTROS PASIVOS		1,352,309.54	115,972.51	11,685.11	1,479,967.16			1,479,967.16
25100000	INGRESOS DIFERIDOS		837,049.90	-	11,685.11	848,735.01			848,735.01
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION		515,259.64	115,972.51	-	631,232.15			631,232.15
25400000	CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS		-	-	-	-			-
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		3,106,622,488.31	-	-	3,106,622,488.31			3,106,622,488.31
26100000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-	-	-			-
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS		3,088,207,500.00	-	-	3,088,207,500.00			3,088,207,500.00
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS		18,414,988.31	-	-	18,414,988.31			18,414,988.31
27000000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-	-	-	-			-
27100000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-	-	-	-			-
27800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		-	-	-	-			-
28000000	OBLIGACIONES PREFERENTES		-	-	-	-			-
28100000	OBLIGACIONES PREFERENTES		-	-	-	-			-
28800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES PREFERENTES		-	-	-	-			-
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR		1,131,790,313.24	-	-	1,131,790,313.24			1,131,790,313.24
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR		1,131,790,313.24	-	-	1,131,790,313.24			1,131,790,313.24
30000000	PATRIMONIO		35,808,639,907.94	234,883,905.65	161,255,707.98	36,204,779,521.57	0.00		35,808,639,907.94
31000000	CAPITAL SOCIAL		26,856,418,993.85	222,000,000.00	141,632,000.00	27,220,050,993.85	363,632,000.00		26,856,418,993.85
31100000	CAPITAL PAGADO		26,279,178,116.88	222,000,000.00	141,632,000.00	26,642,810,116.88	363,632,000.00		26,279,178,116.88
31200000	CAPITAL DONADO		577,240,876.97	-	-	577,240,876.97			577,240,876.97
31300000	CAPITAL SUSCRITO NO INTEGRADO		-	-	-	-			-
31400000	(SUSCRIPCIONES DE CAPITAL POR INTEGRAR)		-	-	-	-			-
31500000	(ACCIONES EN TESORERÍA)		-	-	-	-			-
31600000	CAPITAL MÍNIMO FUNCIONAMIENTO OPERADORAS PENSIONES COMPLEMENTARIAS		-	-	-	-			-
32000000	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		-	-	-	-			-
32100000	CAPITAL PAGADO ADICIONAL		-	-	-	-			-
32200000	APORTES PARA INCREMENTOS DE CAPITAL		-	-	-	-			-
32300000	DONACIONES Y OTRAS CONTRIBUCIONES NO CAPITALIZABLES		-	-	-	-			-
32400000	APORTES EN EXCESO SOBRE CAPITAL MÍNIMO DE FUNCIONAMIENTO DE OPERADORAS DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS		-	-	-	-			-
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO – OTROS RESULTADOS INTEGRALES		4,718,267,655.41	499,105.00	483,956.00	4,719,250,716.41	983,061.00		4,718,267,655.41
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS		4,384,197,921.83	499,105.00	483,956.00	4,385,180,982.83	983,061.00		4,384,197,921.83
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS		334,069,733.58	-	-	334,069,733.58	-		334,069,733.58
33300000	AJUSTE POR CONVERSIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS		-	-	-	-			-
34000000	RESERVAS		3,148,766,964.48	8,540,709.86	10,721,241.51	3,168,028,915.85	19,261,951.37		3,148,766,964.48
34100000	RESERVA LEGAL		2,468,010,443.91	8,540,709.86	10,721,241.51	2,487,272,395.28	19,261,951.37		2,468,010,443.91
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS		680,756,520.57	-	-	680,756,520.57			680,756,520.57
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS		-	-	-	-			-
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	9,354,403.63	3,808,279.42	13,162,683.05	13,162,683.05		-
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	9,354,403.63	3,808,279.42	13,162,683.05	13,162,683.05		-
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)		-	-	-	-			-
36000000	RESULTADO DEL PERIODO		-	-	-	-			-
36100000	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO		1,085,186,294.20	(5,510,312.84)	4,610,231.05	1,084,286,212.41	5,751,599.67	(6,651,681.46)	1,085,186,294.20
36200000	(PERDIDA DEL PERIODO)		-	-	-	-			-
37000000	PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS		-	-	-	-			-
37100000	PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS		-	-	-	-			-

sigue...

GRUPO COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CUENTA	Descripción		COOCIQUE R.L.	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	FIDUCIARIA FICQ S.A	Total agregado (consolidable)	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
Viene..									
40000000	GASTOS		37,972,604,636.58	29,793,330.14	48,037,296.58	38,050,435,267.30		6,651,681.46	36,043,763,584.84
41000000	GASTOS FINANCIEROS		16,982,940,181.77	384,093.90	523,984.06	16,983,748,259.73		0.00	16,983,748,259.73
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		10,382,219,358.92	-	-	10,382,219,358.92		0.00	10,382,219,358.92
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR		-	-	-	-		-	-
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS		3,918,141,905.84	384,093.90	-	3,918,525,999.74		-	3,918,525,999.74
41400000	GASTOS FINANCIEROS POR CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS		-	-	-	-		-	-
41500000	GASTOS FINANCIEROS POR CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS		-	-	-	-		-	-
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES		237,983,857.95	-	-	237,983,857.95		-	237,983,857.95
41700000	PERDIDAS POR POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	-	-	-		-	-
41800000	PERDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)		1,448,519,094.11	-	523,984.06	1,449,043,078.17	0.00	-	1,449,043,078.17
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS		995,975,964.95	-	-	995,975,964.95		-	995,975,964.95
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		9,146,607,025.78	198,103.00	326,038.00	9,147,131,166.78		-	9,147,131,166.78
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		9,057,341,232.33	-	-	9,057,341,232.33		-	9,057,341,232.33
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		82,640,807.96	198,103.00	326,037.00	83,164,947.96		-	83,164,947.96
42300000	GASTO POR DETERIORO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN		-	-	-	-		-	-
42400000	CARGOS POR BIENES DIVERSOS		6,624,985.49	-	-	6,624,985.49		-	6,624,985.49
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		2,525,227,114.58	2,643,040.71	1,101,325.04	2,528,971,480.33	6,651,681.46	-	2,522,319,798.87
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS		397,968,721.39	32,970.00	17,173.00	398,018,864.39	0.00	-	398,018,864.39
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA		879,832,017.67	-	-	879,832,017.67		-	879,832,017.67
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS		27,126,436.16	-	-	27,126,436.16	6,651,681.46	-	20,474,754.70
43500000	GASTOS POR PROVISIONES		78,954,549.19	-	-	78,954,549.19		-	78,954,549.19
43600000	GASTOS POR BONIFICACIONES SOBRE COMISIONES FONDOS DE PENSIONES VOLUNTARIO		-	-	-	-		-	-
43700000	GASTOS POR CAMBIOS Y ARBITRAJE DE DIVISAS		-	-	-	-		-	-
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS		-	-	-	-		-	-
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS		1,141,345,390.17	2,610,070.71	1,084,152.04	1,145,039,612.92	0.00	-	1,145,039,612.92
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION		9,266,795,883.74	26,568,092.53	45,655,166.66	9,339,019,142.93	0.00	-	9,339,019,142.93
44100000	GASTOS DE PERSONAL		5,903,667,519.67	11,220,549.63	36,129,125.62	5,951,017,194.92		-	5,951,017,194.92
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS		1,210,087,132.01	12,542,282.53	258,233.36	1,222,867,647.90		-	1,222,867,647.90
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES		271,580,322.80	-	23,813.38	271,604,136.18	0.00	-	271,604,136.18
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA		883,743,439.94	-	80,812.27	883,824,252.21	0.00	-	883,824,252.21
44500000	GASTOS GENERALES		997,717,469.32	2,805,260.37	9,163,182.03	1,009,685,911.72		-	1,009,685,911.72
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		51,134,432.71	-	430,784.82	51,565,217.53		-	51,565,217.53
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		-	-	430,784.82	430,784.82		-	430,784.82
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD		51,134,432.71	-	-	51,134,432.71		-	51,134,432.71
50000000	INGRESOS		39,057,790,932.78	24,283,017.30	52,647,529.63	39,134,721,479.71	5,751,599.67	-	39,128,969,879.62
51000000	INGRESOS FINANCIEROS		32,347,865,196.50	11,549,002.71	7,643,891.52	32,367,058,092.73	-	-	32,367,058,092.70
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES		2,347,938.82	21.63	-	2,351,099.07		-	2,351,099.07
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		5,290,922,771.40	11,548,981.08	6,964,181.05	5,309,435,933.53		-	5,309,435,933.53
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		3,389,255,038.66	-	-	3,389,255,038.66		-	3,389,255,038.66
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL		21,266,183,757.80	-	-	21,266,183,757.80		-	21,266,183,757.80
51500000	INGRESOS FINANCIEROS POR CUENTAS RECIPROCAS INTERNAS		-	-	-	-		-	-
51700000	GANANCIAS POR POSICIÓN EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	-	-	-		-	-
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)		1,529,613,761.48	-	676,571.82	1,530,290,333.30	-	-	1,530,290,333.30
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS		869,541,930.34	-	-	869,541,930.34		-	869,541,930.34
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES		4,922,727,860.00	353,213.00	195,483.21	4,923,276,556.21		-	4,923,276,556.21
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS		1,532,179,079.95	-	-	1,532,179,079.95		-	1,532,179,079.95
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS		3,274,175,593.46	-	-	3,274,175,593.46		-	3,274,175,593.46
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		41,875,540.56	353,213.00	56,555.00	42,285,308.56		-	42,285,308.56
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES		74,497,646.03	-	138,928.21	74,636,574.24		-	74,636,574.24
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		1,787,197,874.28	12,380,801.59	44,808,154.90	1,844,386,830.77	5,751,599.67	-	1,838,635,230.71
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS		1,319,829,955.49	-	44,302,020.02	1,364,131,975.51		-	1,364,131,975.51
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA		427,665,633.12	-	-	427,665,633.12		-	427,665,633.12
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		39,702,285.67	-	-	39,702,285.67	5,751,599.67	-	33,950,686.00
53400000	INGRESOS POR CAMBIO Y ARBITRAJE DE DIVISAS		-	-	-	-		-	-
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS		-	-	-	-		-	-
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		-	12,380,801.20	506,134.88	12,886,936.08	-	-	12,886,936.08
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		-	-	-	-		-	-
60000000	CUENTAS CONTINGENTES		-	-	-	-		-	-
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		967,086,885.27	-	-	967,086,885.27		-	967,086,885.27
61100000	GARANTIAS OTORGADAS		-	-	-	-		-	-
61200000	CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS		-	-	-	-		-	-
61300000	CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS		-	-	-	-		-	-
61400000	DOCUMENTOS DESCONTADOS		-	-	-	-		-	-
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA		935,410,483.43	-	-	935,410,483.43		-	935,410,483.43
61600000	CREDITOS DE CONTINGENCIA COMPROMETIDOS		-	-	-	-		-	-
61700000	OTRAS CONTINGENCIAS		-	-	-	-		-	-
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR		31,676,401.84	-	-	31,676,401.84		-	31,676,401.84
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS		967,086,885.27	-	-	967,086,885.27		-	967,086,885.27
62100000	OBLIGACIONES POR GARANTIAS OTORGADAS		-	-	-	-		-	-
62200000	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO EMITIDAS NO NEGOCIADAS		-	-	-	-		-	-
62300000	OBLIGACIONES POR CARTAS DE CREDITO CONFIRMADAS NO NEGOCIADAS		-	-	-	-		-	-
62400000	OBLIGACIONES POR DOCUMENTOS DESCONTADOS		-	-	-	-		-	-
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA		935,410,483.43	-	-	935,410,483.43		-	935,410,483.43
62600000	OBLIGACIONES POR CREDITOS DE CONTINGENCIA COMPROMETIDOS		-	-	-	-		-	-
62700000	OBLIGACIONES POR OTRAS CONTINGENCIAS		-	-	-	-		-	-
62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR		31,676,401.84	-	-	31,676,401.84		-	31,676,401.84
63000000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	-	-	-		-	-
63100000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS PARA COBERTURA POR CUENTA PROPIA		-	-	-	-		-	-
64000000	RESPONSABILIDAD POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		-	-	-	-		-	-
64100000	RESPONSABILIDAD POR INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS PARA COBERTURA POR CUENTA PROPIA		-	-	-	-		-	-

sigue...

GRUPO COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

CUENTA	Descripción		COOCIQUE R.L.	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	FIDUCIARIA FICQ S.A	Total agregado (consolidable)	AE Debe	AE Haber	Total consolidado
Viene...									
70000000	CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS		-	-	-	-			-
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO		66,000,000.00	-	34,905,903,134.54	34,971,903,134.54			34,971,903,134.54
71100000	DISPONIBILIDADES		-	-	-	-			-
71200000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		-	-	-	-			-
71300000	CARTERA DE CRÉDITOS		-	-	-	-			-
71400000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		-	-	-	-			-
71500000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA		-	-	-	-			-
71600000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		-	-	-	-			-
71700000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO		-	-	-	-			-
71800000	OTROS ACTIVOS		66,000,000.00	-	34,905,903,134.54	34,971,903,134.54			34,971,903,134.54
71900000	PROPIEDADES DE INVERSIÓN		-	-	-	-			-
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO		-	-	30,066,446.35	30,066,446.35			30,066,446.35
72100000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-	-	-	-			-
72200000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA		-	-	-	-			-
72300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		-	-	-	-			-
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		-	-	30,066,446.35	30,066,446.35			30,066,446.35
72500000	OTROS PASIVOS		-	-	-	-			-
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO		66,000,000.00	-	34,875,836,688.19	34,941,836,688.19			34,941,836,688.19
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES		66,000,000.00	-	34,875,836,688.19	34,941,836,688.19			34,941,836,688.19
73200000	AJUSTES AL PATRIMONIO		-	-	-	-			-
73400000	RESERVAS PATRIMONIALES		-	-	-	-			-
73500000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	-	-	-			-
73600000	RESULTADO DEL PERIODO		-	-	-	-			-
74000000	GASTOS DEL FIDEICOMISO		-	-	-	-			-
74100000	GASTOS FINANCIEROS		-	-	-	-			-
74200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS		-	-	-	-			-
74300000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS		-	-	-	-			-
74400000	GASTOS DE ADMINISTRACION		-	-	-	-			-
74500000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		-	-	-	-			-
75000000	INGRESOS DEL FIDEICOMISO		-	-	-	-			-
75100000	INGRESOS FINANCIEROS		-	-	-	-			-
75200000	INGRESOS POR RECUPERACÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES		-	-	-	-			-
75300000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS		-	-	-	-			-
77000000	CUENTAS DE ORDEN PARA LOS FIDEICOMISOS		-	-	-	-			-
77100000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS EN FIDEICOMISOS		-	-	-	-			-
77200000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS EN FIDEICOMISOS		-	-	-	-			-
80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-	-	-	-			-
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS		744,986,682,482.96	-	-	744,986,682,482.96			744,986,682,482.96
81100000	BIENES Y VALORES EN CUSTODIA POR CUENTA PROPIA		-	-	-	-			-
81200000	GARANTÍAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD		580,361,675,058.10	-	-	580,361,675,058.10			580,361,675,058.10
81300000	GARANTÍAS RECIBIDAS EN PODER DE TERCEROS		3,285,122,541.00	-	-	3,285,122,541.00			3,285,122,541.00
81400000	LÍNEAS DE CRÉDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACIÓN		20,744,986,055.01	-	-	20,744,986,055.01			20,744,986,055.01
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS		18,395,403,752.65	-	-	18,395,403,752.65			18,395,403,752.65
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO		447,327,886.83	-	-	447,327,886.83			447,327,886.83
81700000	DOCUMENTOS DE RESPALDO		8,000,000.00	-	-	8,000,000.00			8,000,000.00
81800000	GARANTÍAS LEGAL OTORGADA POR BANHVI		-	-	-	-			-
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		121,744,167,189.37	-	-	121,744,167,189.37			121,744,167,189.37
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS		744,986,682,482.96	-	-	744,986,682,482.96			744,986,682,482.96
83000000	CUENTA DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS DEUDORAS		-	-	-	-			-
83100000	BIENES Y VALORES EN CUSTODIA POR CUENTA DE TERCEROS		-	-	-	-			-
83200000	ACTIVOS DE LOS FONDOS ADMINISTRADOS		-	-	-	-			-
83300000	ADMINISTRACIÓN DE CARTERAS INDIVIDUALES POR PUESTOS DE BOLSA		-	-	-	-			-
83400000	VENTAS EN CORTO		-	-	-	-			-
84000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA DE TERCEROS ACREEDORAS		-	-	-	-			-
85000000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CUENTA PROPIA POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA		-	-	-	-			-
85100000	EFFECTIVO Y CUENTAS POR COBRAR POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA		-	-	-	-			-
85300000	VALORES NEGOCIABLES EN FIDEICOMISO DE GARANTÍA		-	-	-	-			-
85500000	DERECHOS Y OBLIGACIONES SOBRE VALORES NEGOCIABLES		-	-	-	-			-
85600000	VALORES NEGOCIABLES PENDIENTES DE RECIBIR		-	-	-	-			-
85700000	CONTRATOS CONFIRMADOS DE CONTADO PENDIENTES DE LIQUIDAR		-	-	-	-			-
85800000	CONTRATOS A FUTURO PENDIENTES DE LIQUIDAR		-	-	-	-			-
86000000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CUENTA PROPIA POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA		-	-	-	-			-
87000000	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS POR CUENTA DE TERCEROS POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA		-	-	-	-			-
87100000	EFFECTIVO Y CUENTAS POR COBRAR POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA		-	-	-	-			-
87300000	VALORES NEGOCIABLES EN FIDEICOMISO DE GARANTÍA		-	-	-	-			-
87500000	DERECHOS Y OBLIGACIONES SOBRE VALORES NEGOCIABLES		-	-	-	-			-
87600000	VALORES NEGOCIABLES PENDIENTES DE RECIBIR		-	-	-	-			-
87700000	CONTRATOS CONFIRMADOS DE CONTADO PENDIENTES DE LIQUIDAR		-	-	-	-			-
87800000	CONTRATOS A FUTURO PENDIENTES DE LIQUIDAR		-	-	-	-			-
88000000	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS POR CUENTA DE TERCEROS POR ACTIVIDAD DE CUSTODIA		-	-	-	-			-