

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

Estados Financieros

31 de marzo del 2022

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	8
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	10
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	12
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	14
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	14
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....	14
a. Base de preparación	14
b. Principales políticas contables utilizadas.....	15
2.1. Inversiones en instrumentos financieros	15
2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad.....	18
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	25
2.6. Participaciones en el capital de otras empresas.....	25
2.7. Propiedad, mobiliario y equipo.....	26
2.8. Deterioro en el valor de activos.....	26
2.9. Efectivo y equivalentes en efectivo	27
2.10. Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....	27
2.11. Transacciones en monedas extranjeras.....	27
2.12. Cambios en políticas contables	28
2.13. Errores fundamentales.....	28
2.14. Beneficios de empleados	28
2.15. Impuesto sobre la renta	29
2.16. Impuesto al valor agregado	31
2.17. Valuación de otras cuentas por cobrar.....	31
2.18. Arrendamientos.....	31
2.19. Costos por intereses	32
2.20. Valuación de activos intangibles	32
2.21. Acumulación de vacaciones.....	32
2.22. Provisión para prestaciones legales.....	32
2.23. Reserva legal.....	33
2.24. Reservas.....	33
2.25. Participación sobre los excedentes	33
2.26. Estados financieros individuales	34
2.27. Uso de estimaciones.....	34
NOTA 3. ESTIMACIÓN POR DETERIORO DEL VALOR E INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR.....	34
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.....	36
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	36
NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	36
NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO	38
6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad	38
6.2 Clasificación de la cartera por moneda.....	38
6.3 Estimación para créditos incobrables.....	38
6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados.....	39
6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito	39
NOTA 7. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	41
A) Subsidiarias y asociadas	41
B) Consejo de Administración y Directores	41
NOTA 8. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES	42

NOTA 9. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS	44
NOTA 10. DEPÓSITOS DE CONTRATOS A LA VISTA Y A PLAZO	44
NOTA 11. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	45
11.1 Disponibilidades.....	45
11.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	46
11.3 Cartera de crédito.....	50
11.4 Cuentas y productos por cobrar.....	52
11.5 Bienes mantenidos para la venta	53
11.6 Participación en otras empresas.....	54
11.7 Propiedad, mobiliario y equipo.....	55
11.8 Otros activos	59
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.....	60
11.9 Captaciones a la vista	60
11.10 Captaciones a plazo	60
11.11 Obligaciones con el BCCR.....	60
11.12 Obligaciones con Entidades Financieras	61
<i>La Cooperativa mantiene préstamos con diversas entidades financieras del país y del exterior y entidades no financieras del país y del exterior, se detallan obligaciones con el saldo a cada uno de los periodos en revisión y se muestra la tasa de intereses al periodo actual:</i>	61
11.13 Obligaciones subordinadas	65
11.14 Cuentas por pagar y provisiones.....	65
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.....	67
11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales	67
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L.....	68
11.16 Ingresos por instrumentos financieros.....	68
11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito	68
11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	69
11.19 Ingresos por comisiones por servicios.....	69
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L	70
11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público	70
11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras.....	70
11.22 Gastos administrativos del personal.....	71
11.23 Otros gastos de administración.....	71
OTRAS NOTAS RELEVANTES	72
11.24 Cuentas de orden.....	72
11.25 Superávit por revaluación de propiedad	72
NOTA 12. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE	72
NOTA 13. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS	72
NOTA 14. ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS	76
14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero	76
14.2 Riesgo de liquidez	81
14.3 Riesgo de mercado	81
NOTA 15. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA.....	86
NOTA 16. CAPITAL SOCIAL.....	86
NOTA 17. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS	86
NOTA 18. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE.....	88
NOTA 19. PARTICIPACIONES Y RESERVA SOBRE LOS EXCEDENTES	88
NOTA 20. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS.....	89
NOTA 21. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENTES.....	89
21.1 CAPITAL HUMANO	89
21.2. GESTIÓN TECNOLÓGICA:.....	90
21.3 GESTIÓN TECNOLÓGICA.....	90
21.4 GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS	92
21.5 SOSTENIBILIDAD	92
21.6 GESTIÓN SOCIAL – VIVIENDA DE BIENESTAR SOCIAL	94

21.7. GESTIÓN DE COLOCACIÓN DE CRÉDITO.....	94
21.8. CONTINUIDAD DE NEGOCIOS:	94
21.9. GOBIERNO CORPORATIVO	95
21.10. GESTIÓN ESTRATÉGICA:.....	95
21.11. ATENCIÓN DE LA EMERGENCIA PRODUCTO DE LA PANDEMIA COVID 19:.....	95
21.12. AJUSTES IMPLEMENTACIÓN.....	96
21.13 AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A	96
NOTA 22. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS	96

Estado de Situación Financiera

COOCIQUE R.L

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 31 de marzo del 2021
(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-22	dic-21	mar-21
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	11.1	3,188,584,874	3,508,345,629	3,522,971,419
Efectivo		1,513,068,151	1,714,308,351	1,373,449,169
Banco Central de Costa Rica		1,295,112,543	1,080,489,783	1,703,202,665
Entidades financieras del país		349,229,030	682,372,345	415,144,435
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150	31,175,150
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5 y 11.2	86,505,143,113	89,361,262,769	78,432,312,787
Al valor razonable con cambios en resultados		6,608,127,982	7,223,711,919	5,944,650,483
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		53,559,871,982	55,219,548,840	47,210,286,201
Al costo amortizado		24,800,130,000	25,293,473,000	24,147,600,500
Productos por cobrar		1,625,889,522	1,715,530,259	1,155,767,320
(Estimación por deterioro)		(88,876,373)	(91,001,250)	(25,991,717)
CARTERA DE CRÉDITOS	6 y 11.3	191,120,112,734	189,070,850,229	183,397,346,508
Créditos vigentes		161,102,252,849	159,662,521,819	158,591,962,076
Créditos vencidos		36,837,639,843	35,425,851,398	29,555,829,119
Créditos en cobro judicial		1,688,669,806	1,808,856,429	2,153,477,513
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(2,158,112,069)	(2,192,165,136)	(2,175,759,017)
Productos por cobrar		3,720,442,094	3,890,766,816	3,557,047,335
(Estimación por deterioro)		(10,070,779,788)	(9,524,981,096)	(8,285,210,518)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	336,023,094	353,481,336	438,071,655
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		286,025,511	262,577,419	260,696,694
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		70,011,853	58,023,407	35,894,150
Otras cuentas por cobrar		111,111,065	159,701,020	258,504,909
(Estimación por deterioro)		(131,125,334)	(126,820,510)	(117,024,098)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,608,931,689	1,733,356,071	1,245,073,577
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,376,497,549	3,407,323,800	2,675,166,262
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,794,961,854)	(1,701,363,722)	(1,457,488,679)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	843,214,266	820,899,086	784,672,352
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	5,938,200,404	5,575,401,878	5,342,155,438
OTROS ACTIVOS	11.8	3,370,397,890	3,432,343,400	3,047,056,303
Cargos diferidos		15,674,533	17,096,033	0
Activos Intangibles		442,500,022	428,487,488	536,597,566

Otros activos		2,912,223,334	2,986,759,879	2,510,458,737
TOTAL DE ACTIVOS		292,910,608,063	293,855,940,397	276,209,660,039
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
	-			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10	152,949,293,212	151,262,325,938	160,866,081,061
A la vista	11.9	26,603,531,772	26,022,686,867	24,309,102,833
A Plazo	11.10	123,887,947,386	122,553,488,054	133,179,530,662
Cargos financieros por pagar		2,457,814,053	2,686,151,017	3,377,447,566
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	11.11	10,078,595,578	10,058,595,578	3,952,493,267
A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000	3,949,000,000
Cargos financieros por pagar		78,595,578	58,595,578	3,493,267
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	87,625,524,142	90,127,179,754	71,973,733,107
A la vista		23,581,242	21,796,727	0
A plazo		78,578,342,438	80,809,345,695	62,573,762,054
Otras obligaciones con entidades		8,135,901,346	8,335,593,385	9,118,569,983
Cargos financieros por pagar		887,699,117	960,443,946	281,401,070
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,586,951,135	2,359,434,109	3,014,985,556
Provisiones		199,161,683	193,619,514	850,021,703
Otras cuentas por pagar		2,387,789,452	2,165,814,595	2,164,963,853
OTROS PASIVOS		1,084,915	1,352,310	1,593,160
Ingresos diferidos		803,568	837,050	937,496
Otros pasivos		281,347	515,260	655,664
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	3,199,967,585	3,106,622,488	2,072,234,673
Préstamos subordinados		3,160,325,000	3,088,207,500	2,069,917,500
Cargos financieros por pagar		39,642,585	18,414,988	2,317,173
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		1,477,248,864	1,131,790,313	1,383,450,137
TOTAL DE PASIVOS		257,918,665,432	258,047,300,490	243,264,570,961
<u>PATRIMONIO</u>				
	-			
CAPITAL SOCIAL	16 y 11.15	27,487,254,813	26,856,418,994	25,927,140,649
Capital pagado		26,910,013,936	26,279,178,117	25,349,899,772
Capital donado		577,240,877	577,240,877	577,240,877
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES		3,814,127,875	4,718,267,655	3,313,327,102
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.25	2,054,166,531	2,054,166,531	2,054,166,531
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	11.2	688,257,816	1,206,210,691	432,848,896
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez	11.2	6,627,961	260,782,917	538,287,129
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	11.2	729,967,969	863,037,782	(34,915,735)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	335,107,599	334,069,734	322,940,281
Reservas	11.15	3,379,981,287	3,390,574,141	3,210,869,935
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	166,131,965	0
Resultado del período	19	310,578,656	677,247,153	493,751,394

TOTAL DEL PATRIMONIO		34,991,942,631	35,808,639,908	32,945,089,079
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		292,910,608,063	293,855,940,397	276,209,660,039
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	1,008,287,744	967,086,885	933,057,714
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	15	66,000,000	66,000,000	66,000,000
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	15	66,000,000	66,000,000	66,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.24	768,087,347,760	744,986,682,483	680,154,054,355
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.24	768,087,347,760	744,986,682,483	680,154,054,355

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

Estado de Resultados Integral

COOCIQUE R.L

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de marzo del 2022 y 31 de marzo del 2021

(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-22	mar-21
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>			
Por disponibilidades		593,962	656,287
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	1,181,325,784	1,239,229,243
Por cartera de créditos	11.17	5,927,014,326	6,195,170,209
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	10,488,258	31,001,483
Por ganancia instrumentos financieros al VR con cambios en otro resultado integral		356,100,000	94,117,482
Por otros ingresos financieros		30,425,607	33,700,679
Total de Ingresos Financieros		7,505,947,938	7,593,875,384
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			
Por obligaciones con el público	11.20	2,366,333,549	2,732,008,307
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	20,986,595	4,479,862
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	771,768,521	1,070,303,640
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	63,682,655	46,445,543
Por pérdidas por instrumentos financieros al VR con cambios en otro resultado integral		198,691,627	202,106,379
Por otros gastos financieros		5,393,342	4,377,274
Total de Gastos Financieros		3,426,856,289	4,059,721,004
Por estimación de deterioro de activos		1,715,388,522	1,381,763,375
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		648,458,025	412,072,770
RESULTADO FINANCIERO		3,012,161,152	2,564,463,776
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>			
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	11.19	363,647,257	321,390,416
Por bienes mantenidos para la venta		53,952,133	248,168,375
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		5,998,836	1,033,366
Por otros ingresos operativos		14,684,232	4,992,963
Total Otros Ingresos de Operación		438,282,458	575,585,121
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		101,545,758	90,540,174
Por bienes mantenidos para la venta		189,042,050	263,290,778
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		121,887	805,342
Por provisiones		28,869,585	15,336,604
Por otros gastos operativos		288,268,960	198,297,030
Total Otros Gastos de Operación		607,848,240	568,269,927

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,842,595,370	2,571,778,969
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>			
Por gastos de personal	11.22	1,561,710,852	1,417,337,685
Por otros gastos de administración	11.23	955,671,265	637,424,118
Total Gastos Administrativos		2,517,382,117	2,054,761,803
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		325,213,253	517,017,166
Participaciones legales sobre la utilidad		14,634,596	23,265,772
RESULTADO DEL PERIODO		310,578,656	493,751,394
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la controladora			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al VR con cambios en otro resultado integral	11.2	(517,952,876)	457,511,257
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	11.2	(254,154,957)	(67,111,069)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	11.2	(133,069,813)	(35,608,698)
Otros ajustes	11.6	1,037,865	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(904,139,780)	354,791,490
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(593,561,124)	848,542,883
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			

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOIQUE R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
al 31 de marzo del 2022
(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 del 2021		26,856,418,994	0	4,718,267,655	3,390,574,141	0	843,379,118	35,808,639,908
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores materiales		0	0	0	0	0	0	0
Resultado corregido		26,856,418,994	0	4,718,267,655	3,390,574,141	0	843,379,118	35,808,639,908
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		0	0	0	0	0	0	0
Resultado periodo		0	0	0	0	0	310,578,656	310,578,656
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(407,939,140)	0	0	(407,939,140)
Traslado a la reserva		0	0	0	397,346,286	0	(397,346,286)	0
Capitalizacion de excedentes	16	353,610,903	0	0	0	0	(446,032,832)	(92,421,929)
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Capital pagado Adicional	16	927,788,202	0	0	0	0	0	927,788,202
Liquidaciones de capital	16	(650,563,286)	0	0	0	0	0	(650,563,286)
Capital Donado		0	0	0	0	0	0	0
Otros Resultados Integrales del Período		0	0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste al valor de los activos		0	0	(905,177,646)	0	0	0	(905,177,646)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	1,037,865	0	0	0	1,037,865
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(904,139,780)	0	0	0	(904,139,780)
Saldo al 31 de marzo del 2022	16 y 11.15	27,487,254,813	0	3,814,127,875	3,379,981,287	0	310,578,656	34,991,942,631
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								

COOIQUE R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
al 31 de marzo del 2021
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2020		25,150,286,762	0	2,958,535,613	3,222,367,061	0	816,847,281	32,148,036,716
Cambios en las políticas contables		0	0	0	0	0	0	0
Corrección de errores materiales		0	0	0	0	0	0	0
Resultado corregido		25,150,286,762	0	2,958,535,613	3,222,367,061	0	816,847,281	32,148,036,716
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		0	0	0	0	0	0	0
Resultado periodo		0	0	0	0	0	493,751,394	493,751,394
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(344,738,386)	0	0	(344,738,386)
Traslado a la reserva		0	0	0	333,241,259	0	(333,241,259)	0
Capitalizacion de excedentes	16	581,428,368	0	0	0	0	(483,606,021)	97,822,346
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria		0	0	0	0	0	0	0
Emisión de acciones		0	0	0	0	0	0	0
Capital pagado Adicional	16	787,258,099	0	0	0	0	0	787,258,099
Liquidaciones de capital	16	(591,832,579)	0	0	0	0	0	(591,832,579)
Capital Donado		0	0	0	0	0	0	0
Otros Resultados Integrales del Periodo		0	0	0	0	0	0	0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste al valor de los activos		0	0	354,791,490	0	0	0	354,791,490
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	0	0	0	0	0
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	354,791,490	0	0	0	354,791,490
Saldo al 31 de marzo del 2021	16 y 11.15	25,927,140,649	0	3,313,327,102	3,210,869,935	0	493,751,394	32,945,089,079
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno								

Estado de Flujos de Efectivo

COOCIQUE R.L

ESTADO FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de marzo del 2022 y 31 de marzo del 2021

(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	mar-22	mar-21
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		310,578,656	493,751,394
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		243,570,590	170,779,505
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(233,461,446)	3,174,553
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		11,394,672	126,265,601
Ingresos Financieros		259,965,460	(133,386,620)
Gastos Financieros		(62,606,287)	(769,154,516)
Estimaciones por Inversiones		(5,689,443)	20,004,188
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		1,388,301,291	1,208,792,332
Estimaciones por otros activos		4,304,825	0
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		93,598,132	(142,110,427)
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		20,857,777	11,614,428
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(5,876,949)	(228,024)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		2,024,937,279	989,502,413
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		400,945	180,032
Instrumentos Financieros - Al VR con cambios en el otro resultado integral		(5,595,733,263)	(1,813,862,063)
Cartera de Crédito		(3,341,942,715)	(2,216,153,897)
Cuentas y comisiones por Cobrar		13,153,418	229,102,715
Bienes disponibles para la venta		20,241,504	220,413,051
Otros activos		74,536,545	(346,313,763)
Obligaciones con el público		1,694,424,422	(1,394,038,492)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	3,949,000,000
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(61,219,924)	(197,273,810)
Productos por Pagar por Obligaciones		(187,109,367)	(363,381,095)
Otros pasivos		(267,394)	149,534
Aportaciones por pagar		298,434,472	392,159,947
Impuesto sobre la renta		(6,598,562)	(15,913,436)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		(5,066,742,641)	(566,428,864)

Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		500,000,000	3,215,257,000
Participaciones en el capital de otras empresas		(16,438,231)	(936,646)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(505,450,063)	(70,758,483)
Intangibles		(114,320,014)	(374,852,938)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(136,208,308)	2,768,708,933
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(2,585,129,233)	1,004,063,365
Capital Social		277,224,916	195,425,519
Obligaciones Subordinadas		72,117,500	(2,607,500)
Uso de reserva		(10,592,854)	(11,497,126)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(2,246,379,671)	1,185,384,258
Flujos netos de efectivo originados durante el año		(7,449,330,619)	3,387,664,327
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		26,165,357,671	19,230,812,797
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	18,716,027,109	22,618,477,124
MBA Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno			

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de Marzo del 2022

(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 marzo del 2022 tiene 399 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros de Coocique, R.L. han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas

Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados.

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Inversiones en instrumentos financieros

La Cooperativa mantiene un Portafolio de Inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

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

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

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

iii. Reconocimiento Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de mercado más costos de transacción en el momento en el que La Cooperativa se compromete a adquirir tales activos. Las ganancias o pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados

integral. En el caso de la venta, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral. La estimación por deterioro de inversiones al valor razonable se registra mensualmente en una cuenta de Patrimonio contra la cuenta Gasto por Estimación por Inversiones al Valor Razonable. Cualquier prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

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

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

ii. Medición En el caso de las inversiones al costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a plazo en el Sistema Bancario Nacional y cooperativas, 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 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

- a. Atraso máximo y atraso medio
- b. Calificación del comportamiento según la SUGEF
- c. Calificación directa en NIVEL 3

Documentación mínima

- a. Información general del deudor
- b. Documentos de aprobación de cada operación
- c. Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- d. Análisis financiero
- e. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado
- b. Actualización del valor de la garantía
- c. Porcentaje de aceptación

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- a. Escala principal y segmentos de escalas
- b. Homologación del Segmento AB
- c. 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:

- a. Estimación estructural
- b. Equivalente de crédito
- c. Garantías
- d. Uso de calificaciones
- e. Condiciones generales de las garantías
- f. Estimación mínima
- g. Operaciones especiales
- h. Calificación de deudores recalificados
- i. 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	> o <= 120	Nivel 1, 2 o 3	Nivel 1, 2, 3 o 4	100%

Definición de la categoría del componente de pago histórico

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no aplica en todas las garantías).

Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

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

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

Seguimiento de capacidad de pago

La metodología está definida en el documento L-DE-CO-01, Metodología de Capacidad de Pago de los deudores. Seguimiento de la Calificación de la Capacidad de Pago de los Deudores del Grupo 1 y del Grupo 2.

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

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

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

Categoría	Criterio de clasificación
1	a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad.
2	Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad.
3	a) Deudores con morosidad mayor a 60 días y hasta 90 días en la entidad, o b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una restructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
4	a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad. b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos 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 los asociados de La Cooperativa que posean unidades comerciales, industriales, de servicios y agropecuarias, sean generadores de empleo directo e indirecto, aumenten el encadenamiento productivo, se produzca un mayor valor agregado, se realice transferencia de conocimientos, se ejecuten formas de producción con desarrollo sostenible y se estimule el desarrollo tecnológico en los procesos empresariales.

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se difieren en la vida de los créditos. Sobre la 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 y mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

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

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

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

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

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

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo

Activos propios La propiedad, planta y equipo se registra al costo histórico; las adiciones y remplazos de importancia a los elementos de la propiedad, planta y equipo son capitalizados mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran el activo ni incrementan su vida útil son registrados como gastos de operación conforme se incurren.

La ganancia o pérdida resultante de ventas o retiros de activos fijos se reconoce en los resultados del año en que se realiza la transacción.

Depreciación y amortización Las depreciaciones se calculan usando el método de línea recta, utilizando las vidas útiles estimada por la Administración de La Cooperativa, como sigue:

Activo	Porcentaje
Edificios	2%
Vehículos	10%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de Cómputo	20%

Revaluaciones Las revaluaciones de inmuebles se realizan cada cinco años con base en avalúos por parte de peritos o valuadores independientes. 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.

Mejoras a la Propiedad 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. Deterioro en el valor de activos

Al cierre de cada período, La Cooperativa evalúa el valor registrado de sus activos tangibles para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hayan sufrido una pérdida por deterioro, en función a su disminución en la potencialidad de generar flujos de efectivo. Cuando existe dichos indicios, el monto recuperable de los activos es estimado a fin de determinar el importe de la pérdida por deterioro, si la hubiera.

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.

2.9. 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 Bolsa Nacional de Valores.

2.10. Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense y La Cooperativa adoptó dicha moneda como la moneda funcional y de presentación de sus estados financieros, debido a que dicha moneda refleja de mejor manera los eventos y transacciones efectuadas por la Subsidiaria. Toda la información financiera está expresada en colones (con redondeo sin decimales).

2.11. 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.

Fecha	Tipo Cambio
31 de marzo del 2022	667.10
31 de diciembre del 2021	644.91
31 de marzo del 2021	615.81

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

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

2.12. 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.

2.13. Errores fundamentales

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

2.14. Beneficios de empleados

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

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

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

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

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

Incapacidades: Aquellos colaboradores que ingresaron antes de 24 agosto del 2020 se les reconoce el siguiente beneficio: A partir del cuarto día se reconoce un subsidio por el porcentaje que no cubra (40%) la Caja Costarricense de Seguro Social o el Instituto Nacional de Seguros, sobre el salario base de la clase de puesto. Lo anterior, como un apoyo económico para la posible

necesidad de compra de medicamentos y pago de obligaciones ya adquiridas, contribuyendo a que el colaborador pueda mantener sus finanzas personales sanas.

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

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

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: Coocique y Subsidiarias 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.

La trabajadora, una vez que finalice la licencia por maternidad, podrá solicitar un permiso sin goce de salario, por un periodo de 1 a 6 meses, mismo que debe ser aprobado analizado por la jefatura inmediata, según niveles de servicio o soporte requeridos e informado a Capital Humano.

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.

2.15. 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 proveniente de rendimientos de los títulos valores negociados en el mercado bursátil como un ingreso que va directamente a resultados.

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

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

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

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

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

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

2.16. 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.

2.17. 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.

2.18. Arrendamientos

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

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

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

es igual o menor a un año o su monto total es inferior a 30 millones de colones se reconocerá como gasto de arrendamiento.

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

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

2.19. 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.

2.20. 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.

2.21. Acumulación de vacaciones

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

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

2.22. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.23. 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 deben 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.

2.24. 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 2.24.
- 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.

2.25. 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%

2.26. Estados financieros individuales

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

Los estados financieros de las subsidiarias se componen así:

mar-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Activo	204,574,797	237,107,115
Pasivo	38,453,172	765,825
Patrimonio	166,121,625	236,341,290
Total pasivo y patrimonio	204,574,797	237,107,115

dic-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
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

mar-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Activo	258,182,661	281,363,835
Pasivo	100,696,694	41,552,308
Patrimonio	157,485,967	239,811,526
Total pasivo y patrimonio	258,182,661	281,363,834

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

Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista y los equivalentes de efectivo son inversiones a corto plazo de gran liquidez, que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

	mar-22	dic-21	mar-21
Efectivo	1,513,068,151	1,714,308,351	1,373,449,169
Depósitos a la vista en el BCCR	1,295,112,543	1,080,489,783	1,703,202,665
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	349,229,030	682,372,345	415,144,435
Inversiones costo amortizado	8,700,130,000	8,693,473,000	10,461,857,500
Inversiones valor razonable con cambios en ORI	250,359,403	6,771,002,273	2,720,172,870
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	6,608,127,982	7,223,711,919	5,944,650,483
TOTAL	18,716,027,109	26,165,357,671	22,618,477,122

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Los instrumentos financieros se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente. Instrumentos a mediano y larga plazo que representan valores negociables u otro tipo de títulos.

	mar-22	dic-21	mar-21
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	6,608,127,982	7,223,711,919	5,944,650,483
Inversiones costo amortizado	24,800,130,000	25,293,473,000	24,147,600,500
Inversiones valor razonable con cambios en ORI	34,170,846,603	35,961,259,246	38,422,811,772
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos.	19,389,025,379	19,258,289,594	8,787,474,429
Cuentas y Productos por Cobrar Inversiones	1,625,889,522	1,715,530,259	1,155,767,320
Estimación Deterioro Costo Amortizado	(88,876,373)	(91,001,250)	(25,991,717)
TOTAL	86,505,143,113	89,361,262,769	78,432,312,787

Al periodo de diciembre del 2021 La Cooperativa 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, e inversiones clasificadas al costo amortizado con el fin de presentar un dato más objetivo acorde al portafolio de inversiones en comparación a periodos anteriores.

Detalle de cálculo de estimaciones en Inversiones Clasificadas al Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales y Costo Amortizado de Coocique R.L resume las principales variables:

mar-22

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	24,600,000,000	84,681,913	0.3565%	88,139,094
Costo Amortizado	DOLARES	200,130,000	733,650	0.3565%	737,279
VA ORI	COLONES	46,215,715,928	147,744,211	0.3815%	175,816,782
VA ORI	DOLARES	7,344,156,074	23,567,280	0.3815%	27,995,156
Total		78,360,002,002	256,727,054		292,688,311

dic-21

Tipo de Inversión		Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	25,100,000,000	86,948,417	0.3565%	90,288,520
Costo Amortizado	DOLARES	193,473,000	686,394	0.3565%	712,730
VA ORI	COLONES	48,177,852,166	150,882,347	0.3772%	180,839,166
VA ORI	DOLARES	7,041,696,674	22,569,109	0.3772%	26,537,338
Total		80,513,021,840	261,086,267		298,377,754

mar-21

Tipo de Inversión		Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	23,501,000,000	25,147,391	0.0000%	25,147,391
Costo Amortizado	DOLARES	646,600,500	844,325	0.0000%	844,325
VA ORI	COLONES	40,418,672,827	73,022,623	0.1817%	73,022,623
VA ORI	DOLARES	6,791,613,374	12,329,390	0.1817%	12,329,390
Total		71,357,886,701	111,343,730		111,343,730

Detalle de las inversiones por calificación de riesgo se desglosa en el siguiente cuadro:

	mar-22	dic-21	mar-21
Calificación de Riesgo AAA	0	0	174,854,039
Calificación de Riesgo AA+	5,343,754,935	4,438,134,436	7,784,575,600
Calificación de Riesgo AA	3,915,274,560	4,885,630,878	4,307,420,937
Calificación de Riesgo A	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	13,335,011,882	12,480,893,428	8,737,229,546
Calificación de Riesgo B+	0	0	0
Calificación de Riesgo B	57,374,088,588	60,932,075,005	51,298,457,051
SUBTOTAL	84,968,129,965	87,736,733,747	77,302,537,172
Productos por Cobrar	1,625,889,522	1,715,530,259	1,155,767,320
Estimación por Deterioro	(88,876,373)	(91,001,250)	(25,991,717)
TOTAL	86,505,143,113	89,361,262,756	78,432,312,776

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

Existen préstamos comprados a otras entidades financieras, a continuación, el desglose de los saldos vigentes a la fecha por entidad se detalla:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Originado por Ban. Crédito Agric. Cartago	2,642,612,945	2,892,004,943	3,654,443,025
Saldo Originado por Coopemapro	78,567,055	80,845,506	101,408,313
Total	2,721,180,000	2,972,850,449	3,755,851,338

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

SalDOS de la cartera principal y productos colonizada al tipo de cambio vigente según los periodos de presentación de la información, pero clasificada de acuerdo con la moneda en que se formalizo la operación, se detalla:

mar-22	Colones	Dólares
Principal	191,105,137,490	8,523,425,008
Productos	3,575,730,459	144,711,635
TOTAL	194,680,867,949	8,668,136,643

dic-21	Colones	Dólares
Principal	188,243,770,192	8,653,459,455
Productos	3,735,976,556	154,790,260
TOTAL	191,979,746,748	8,808,249,714

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

SalDOS acumulados de las estimaciones del principal, productos y cuentas por cobrar relacionadas a cartera calculadas en relación con riesgo de crédito:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo al inicio	9,524,981,096	8,133,574,088	8,133,574,087
Estimación cargada a resultados	1,383,174,212	6,028,399,968	1,202,044,702
Estimación cargada por créditos insolutos	(837,375,520)	(4,636,992,959)	(1,050,408,271)
Saldo al Final del año examinado	10,070,779,788	9,524,981,097	8,285,210,518

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días:

	mar-22	dic-21	mar-21
Productos en Suspenso	492,535,490	447,327,887	525,529,502
Total	492,535,490	447,327,887	525,529,502

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	mar-22	dic-21	mar-21
Aportaciones	2,881,345,865	2,731,923,178	2,551,795,030
Documentos	6,277,994,321	6,257,804,672	6,144,072,019
Fideicomisos	693,283,501	708,024,612	1,092,533,623
Fiduciaria	7,429,810,655	8,018,104,946	10,165,801,399
Hipotecaria	41,799,913,626	41,385,878,879	39,090,081,302
Pagare	140,344,648,307	137,628,286,411	131,079,398,922
Prendaria	201,566,222	167,206,949	177,586,414
TOTAL	199,628,562,497	196,897,229,647	190,301,268,709

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	mar-22	dic-21	mar-21
Agricultura	45,079,062,214	43,405,603,817	36,031,715,434
Comercio	17,322,274,769	17,714,483,482	17,864,395,061
Consumo	102,015,290,838	100,609,841,921	103,013,589,529
Ganadería, Pesca	1,760,995,618	1,879,384,955	2,439,703,344
Industria	483,856,342	498,728,009	544,788,410
Servicios	6,700,073,442	6,851,242,009	6,658,816,110
Transporte Y Comunicaciones	46,496,916	52,437,594	96,662,836
Vivienda	26,220,512,358	25,885,507,860	23,651,597,985
TOTAL	199,628,562,497	196,897,229,646	190,301,268,708

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	mar-22	dic-21	mar-21
Al Día	161,102,252,849	159,662,521,819	158,591,962,076
De 1 a 30 días	22,739,321,011	21,611,062,875	19,235,690,900
De 31 a 60 días	9,078,776,402	9,267,718,761	6,751,843,751
De 61 a 90 días	3,202,256,881	2,690,313,907	2,203,608,423
De 91 a 120 días	836,984,370	1,229,131,354	670,120,698
De 121 a 180 días	452,416,358	414,730,014	495,045,548
Más de 180 días	527,884,822	212,894,486	199,519,798
Cobro Judicial	1,688,669,806	1,808,856,429	2,153,477,513
TOTAL	199,628,562,497	196,897,229,646	190,301,268,708

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	mar-22	dic-21	mar-21
Cantidad préstamos cobro judicial	127	143	155
Préstamos cobro judicial	1,688,669,806	1,808,856,429	2,153,477,513
Proporción préstamos CJ de la cartera total	0.85%	0.92%	1.13%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	mar-22	dic-21	mar-21
Préstamos sin acumulación de int.	2,206,470,671	1,984,238,584	2,279,694,416
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	189	177	196

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

mar-22

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De ¢0 hasta ¢1,543,361,805	15,284	197,651,761,751
De ¢1,543,361,805.01 a ¢3,086,723,610	1	1,976,800,746
De ¢3,086,723,610.01 a ¢4,630,085,415	0	0
TOTALES	15,285	199,628,562,497

dic-21

Rangos	Núm 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

mar-21		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
De ¢0 hasta ¢1,456,900,529	16,541	190,301,268,708
De ¢1,456,900,529.01 hasta ¢2,913,801,058	0	0
De ¢2,913,801,058.01 hasta ¢4,370,701,587	0	0
TOTALES	16,541	190,301,268,708

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

La Cooperativa mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas. El detalle de los saldos de las cuentas entre compañías relacionadas es el siguiente:

A) Subsidiarias y asociadas

mar-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Participaciones en empresas no financieras	166,121,625	236,341,290
Otras cuentas y comisiones por pagar	5,701,331	-
TOTALES	171,822,957	236,341,290

dic-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Participaciones en empresas no financieras	161,255,708	234,883,906
Otras cuentas y comisiones por pagar	4,650,938	-
TOTALES	165,906,691	234,883,906

mar-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	3,473,577	40,955,544
Participaciones en empresas no financieras	157,485,967	239,811,526
Otras cuentas y comisiones por pagar	67,529,093	-
TOTALES	228,488,636	280,767,070

B) Consejo de Administración y Directores

El detalle de los saldos de las cuentas entre personas de interés para La Cooperativa es el siguiente:

mar-22	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	80,341,521	72,688,973	153,030,494
B) Administración	84,760,055	79,682,892	164,442,947

dic-21	Activo	Pasivo	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
mar-21	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	66,803,478	58,585,691	125,389,169
B) Administración	126,044,087	61,844,459	187,888,546

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Coocique R.L. tiene los siguientes activos (financieros e inmuebles) con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	mar-22	dic-21	mar-21	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,849,163,059	2,849,163,059	3,281,032,120	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,093,914,948	1,093,914,948	1,431,337,217	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	17,754,495,463	17,754,495,463	19,378,482,028	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	395,675,930	395,675,930	462,998,618	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	200,130,000	193,473,000	184,743,000	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,339,213,499	3,339,213,499	3,509,402,812	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	20,549,568,340	20,549,568,340	15,492,865,579	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	5,049,351,233	5,049,351,233	5,904,192,180	Fonade
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,050,105,436	2,050,105,436	2,444,399,367	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía créditos	5,436,710,009	5,436,710,009	5,407,048,501	Garantia con Infocoop R.L.
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95,765,625	95,765,625	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de crédito	112,028,362	112,028,362	112,028,362	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33,320,700	33,320,700	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75,081,825	75,081,825	75,081,825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118,060,400	118,060,400	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102,489,535	102,489,535	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19,180,350	19,180,350	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	Garantía de crédito	20,704,619,374	20,704,619,374	22,498,010,496	B.C.R
SUBTOTAL		80,338,874,089	80,332,217,089	80,910,438,716	
Títulos valores	Reserva de Liquidez	26,286,401,060	25,644,960,046	24,474,381,586	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	0	103,000,000	103,000,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	38,400,000	38,400,000	38,400,000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	401,594,200	388,235,820	6,158,100	Simpe BN
Títulos valores	BN Servicios	6,671,000	6,449,100	6,158,100	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	17,258,200,000	16,905,200,000	8,110,000,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	88,140,000	88,140,000	89,417,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
SUBTOTAL		44,079,406,260	43,174,384,966	32,827,514,786	
TOTALES		124,418,280,348	123,506,602,055	113,737,953,502	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Es la diferencia entre los activos y los pasivos totales en moneda extranjera de la entidad, más la posición neta en moneda extranjera por operaciones con derivados cambiarios.

	mar-22	dic-21	mar-21
Activos	18,281,502,807	17,746,615,737	15,855,725,261
Pasivos y Patrimonio	18,653,895,871	17,999,993,637	16,012,099,975
Posición neta en monedas extranjeras	(372,393,064)	(253,377,900)	156,374,714)

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

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

Concentración de los depósitos según su plazo, monto acumulado y número de contratos:

mar-22	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	20,344,811,403	45,793
Captaciones a Plazo	123,356,712,047	12,238
Otras Captaciones a la Vista	6,255,826,556	3,051
Otras Captaciones a Plazo	531,235,340	26,729
TOTAL	150,488,585,346	87,811

dic-21	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	20,109,861,144	41,011
Captaciones a Plazo	122,553,488,054	12,241
Otras Captaciones a la Vista	5,907,004,979	3,023
TOTAL	148,570,354,178	56,275

mar-21	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	18,347,946,640	42,861
Captaciones a Plazo	129,458,494,926	12,978
Otras Captaciones a la Vista	5,958,171,038	2,972
Otras Captaciones a Plazo	3,721,035,736	70,913
TOTAL	157,485,648,340	129,724

Los saldos provenientes de los pagos anticipados de tarjetas de crédito con sus respectivas cantidades:

mar-22	Saldo	Contratos
Cantidad de tarjetas de crédito colones	1,227,777	88
Cantidad de tarjetas de crédito dólares	1,666,036	131
TOTAL	2,893,813	219

dic-21	Saldo	Contratos
Cantidad de tarjetas de crédito colones	4,191,140	78
Cantidad de tarjetas de crédito dólares	1,629,604	125
TOTAL	5,820,744	203

mar-21	Saldo	Contratos
Cantidad de tarjetas de crédito colones	1,548,488	90
Cantidad de tarjetas de crédito dólares	1,436,666	126
TOTAL	2,985,155	216

Al 31 de marzo 2022, diciembre 2021 y marzo 2021 se tienen saldos provenientes de los cargos por pagar de obligaciones con el público corresponde a respectivamente ¢2,457,814,053 ¢2,686,151,017 y ¢3,777,447,566

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

Comprende los activos que por su liquidez cuentan con disponibilidad inmediata como el dinero efectivo, remesas en tránsito o documentos de cobro inmediato.

	mar-22	dic-21	mar-21
Efectivo	1,513,068,151	1,714,308,351	1,373,449,169
Depósitos a la vista en entidades financieras	349,229,030	682,372,345	415,144,435
Depósitos a la vista en el BCCR	1,295,112,543	1,080,489,783	1,703,202,665
Disponibilidades Restringidas	31,175,150	31,175,150	31,175,150
TOTAL	3,188,584,874	3,508,345,629	3,522,971,419

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

Representan un contrato que simultáneamente da lugar a un activo financiero en CooCique R.L, los cuales pueden estar incorporados o no en un documento, según sea su naturaleza pueden ser objeto de negociación en un mercado financiero o en una bolsa de valores reconocida y debidamente regulada.

mar-22						
Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	0.97%	2,572,546,741
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	0.81%	213,691,129
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	0.76%	2,233,918,079
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	0.57%	681,356,481
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	0.84%	109,647,403
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	0.61%	339,126,609
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	0.62%	457,841,541
						6,608,127,982
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.08%	4,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	1.14%	500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	0.55%	200,130,000
DEPB	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	8.05%	100,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	1.22%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.69%	1,900,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	5.92%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	6.89%	2,600,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L.	Sector Privado	COLONES	7.01%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	5.37%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	6.75%	5,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	MUTUAL ALAJUELA DE AHORRO Y PRESTAMO	Sector Privado	COLONES	4.74%	1,000,000,000
						24,800,130,000
BEMV	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.59%	145,149,176
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.22%	22,527,490,091
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.34%	6,264,628,937
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.57%	17,151,907,725
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.24%	7,151,405,581
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.31%	126,540,000
BIC3\$	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.61%	52,572,397
BBN23	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	6.25%	133,507,097
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	6,671,000
						53,559,872,002
Productos por Cobrar						1,625,889,522
Estimaciones por Deterioro						(88,876,373)
TOTAL						86,505,143,133

dic-21

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	1.38%	2,237,978,961
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	1.01%	206,178,623
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	0.71%	3,228,057,083
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	0.75%	657,573,795
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	0.84%	109,406,253
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	0.71%	327,329,591
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	0.37%	457,187,613
						7,223,711,919
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.41%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	2.42%	500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.59%	193,473,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA	Sector Público	COLONES	3.50%	500,000,000
DEPB	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	8.05%	100,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	0.40%	4,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.69%	1,900,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.00%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	7.16%	2,100,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L.	Sector Privado	COLONES	7.01%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	5.52%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	6.75%	5,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	MUTUAL ALAJUELA DE AHORRO Y PRESTAMO	Sector Privado	COLONES	4.76%	1,000,000,000
						25,293,473,000
BEMV	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.59%	145,875,254
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.00%	22,233,853,661
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.24%	4,651,588,931
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.53%	20,916,994,320
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	7.14%	6,846,944,405
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.46%	229,540,000
BIC3\$	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.61%	51,484,726
BBN23	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	6.25%	136,818,443
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	6,449,100
						55,219,548,840
Productos por Cobrar						1,715,530,259
Estimaciones por Deterioro						(91,001,250)
TOTAL						89,361,262,769

mar-21

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.38%	1,942,315,558
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	1.39%	209,603,576
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	1.08%	1,172,047,285
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	1.41%	8,144,894
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	1.09%	2,106,618,561
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	1.10%	30,610,985
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	0.59%	475,309,623
						5,944,650,483
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.90%	3,401,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	2.39%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.59%	184,743,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	2.26%	500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	0.95%	461,857,500
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA	Sector Público	COLONES	3.50%	500,000,000
DEPB	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	8.05%	100,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	0.01%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	6.79%	2,400,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.22%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	7.55%	1,100,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L.	Sector Privado	COLONES	4.65%	500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	6.54%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	7.36%	5,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	MUTUAL ALAJUELA DE AHORRO Y PRESTAMO	Sector Privado	COLONES	4.76%	1,000,000,000
						24,147,600,500
BEMV	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.50%	197,918,067
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.83%	24,411,940,048
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	7.88%	4,001,840,870
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	9.00%	11,576,156,842
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	7.57%	5,865,495,317
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.60%	230,817,000
BIC1\$	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	7.04%	125,368,626
BIC3\$	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.61%	49,485,414
BNR21	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	5.87%	616,289,648
BBN23	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	6.25%	128,816,269
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.13%	6,158,100
						47,210,286,201
Productos por Cobrar						1,155,767,320
Estimaciones por Deterioro						(25,991,717)
TOTAL						78,432,312,787

Los movimientos contables para los periodos en revisión en cuentas patrimoniales por el deterioro y por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	2,330,031,390	581,428,800	904,369,081
Rendimientos no realizables incluidos	660,306,159	7,665,816,206	1,099,595,613
Rendimientos Liquidados	(1,565,483,805)	(5,917,213,616)	(744,804,123)
Saldo Final	1,424,853,745	2,330,031,390	1,259,160,571

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	mar-22	dic-21	mar-21
Créditos Vigentes	89,115,693,901	83,650,584,134	85,136,064,288
Créditos restringidos vigentes	71,986,558,947	76,011,937,686	73,455,897,788
Créditos Vencidos	29,167,655,291	28,094,762,431	22,797,047,975
Créditos restringidos vencido	7,669,984,552	7,331,088,967	6,758,781,144
Créditos en cobro judicial	1,688,669,806	1,808,856,429	2,153,477,513
Producto por Cobrar	1,147,936,946	1,198,859,462	1,151,299,744
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	2,572,505,148	2,691,907,354	2,405,747,591
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(10,070,779,788)	(9,524,981,096)	(8,285,210,518)
Comisión por Cartera de Crédito	(2,158,112,069)	(2,192,165,136)	(2,175,759,017)
TOTAL	191,120,112,734	189,070,850,229	183,397,346,508

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 marzo 2022 sumaron un total de ¢2,132,254,152.26, demostrando que la revelación de resultados en nuestros estados financieros ha sido transparente.

A continuación, se presenta la clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo:

mar-22

Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	118,895,912,288	387,672,995	119,283,585,284
A2	3,147,030,433	27,176,002	3,174,206,435
B1	9,300,356,031	94,252,427	9,394,608,458
B2	2,630,475,396	39,810,028	2,670,285,424
C1	7,762,969,563	74,584,965	7,837,554,528
C2	2,462,556,961	48,305,726	2,510,862,687
D	2,599,771,306	57,041,295	2,656,812,601
E	7,004,717,836	204,620,118	7,209,337,954
TOTAL	153,803,789,815	933,463,557	154,737,253,371

Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	39,651,400,223	115,529,948	39,766,930,171
2	2,602,762,466	26,381,203	2,629,143,670
3	570,131,385	5,497,526	575,628,911
4	936,417,345	14,801,223	951,218,568
5	637,943,107	7,947,745	645,890,852
6	1,426,118,157	44,315,745	1,470,433,902
TOTAL	45,824,772,683	214,473,391	46,039,246,073

dic-21

Cartera Crédito SFN

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

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

mar-21**Cartera Crédito SFN**

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	130,777,345,609	465,027,351	131,242,372,960
A2	5,924,739,277	44,951,568	5,969,690,844
B1	5,199,234,016	105,472,946	5,304,706,962
B2	1,889,825,276	42,047,946	1,931,873,221
C1	1,670,218,828	48,128,766	1,718,347,593
C2	660,726,535	25,403,497	686,130,031
D	1,383,172,697	35,987,282	1,419,159,979
E	5,762,981,631	240,548,000	6,003,529,631
TOTAL	153,268,243,868	1,007,567,355	154,275,811,223

Cartera Crédito SBD

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

11.4 Cuentas y productos por cobrar

En este grupo se registra las diferentes cuentas pendientes de cobro, ya sean comerciales, con relacionados, entre otras, así como, la estimación producto de los saldos acumulados que por su antigüedad ya apliqué el cálculo de esta, se detalla:

	mar-22	dic-21	mar-21
Cuentas por cobrar partes relacionadas	286,025,511	262,577,419	260,696,694
Otras cuentas por cobrar	111,111,065	159,701,020	258,504,909
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	70,011,853	58,023,407	35,894,150
Estimación por deterioro de cuentas	(131,125,334)	(126,820,510)	(117,024,098)
TOTAL	336,023,095	353,481,335	438,071,655

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar es el siguiente:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	(126,820,510)	(117,024,098)	(117,024,098)
Aumento contra gastos	(4,304,825)	(10,210,965)	0
Disminución contra gastos	0	414,554	0
Saldo Final	(131,125,334)	(126,820,510)	(117,024,098)

11.5 Bienes mantenidos para la venta

Clasificación de los bienes mantenidos para la venta de acuerdo con la forma en la que fueron recibidos, se detalla:

	mar-22	dic-21	mar-21
Recibido en dación de pago	2,363,089,294	2,315,061,745	2,193,354,512
Adjudicados en remate judicial	1,013,408,255	1,092,262,054	481,811,751
Propiedades, Mobil. y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	(1,794,961,854)	(1,701,363,722)	(1,457,488,679)
TOTAL	1,608,931,689	1,733,356,071	1,245,073,577

El movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta es el siguiente:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	(1,701,363,722)	(1,599,599,106)	(1,599,599,106)
Aumento contra gastos	(138,607,083)	(518,799,216)	(99,703,844)
Activos dados de baja	45,008,951	417,034,600	241,814,272
Saldo Final	(1,794,961,854)	(1,701,363,722)	(1,457,488,679)

11.6 Participación en otras empresas

Coocique R.L tiene participación de capital en otras entidades del país, se clasifica de acuerdo con el tipo de entidad, y más adelante, se detallan las participaciones por entidad:

	mar-22	dic-21	mar-21
Participaciones en entidades financieras del país	22,983,314	21,807,151	14,007,997
Participaciones en empresas no Financieras del país MN	856,897,383	835,758,367	841,281,473
Deterioro en las participac. en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)	(70,617,118)
TOTAL	843,214,266	820,899,086	784,672,352

El movimiento para el deterioro de las participaciones en capital de otras empresas es el siguiente:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	(36,666,432)	(70,617,118)	(70,617,118)
Aumento por deterioro	0	0	0
Disminución por deterioro	0	33,950,686	0
Saldo Final	(36,666,432)	(36,666,432)	(70,617,118)

Los movimientos contables para los periodos en revisión en cuentas patrimoniales por el deterioro y por valuación de las participaciones en otras empresas:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	334,069,734	322,940,281	322,940,281
Rendimientos no realizables incluidos	1,123,664	65,965,483	0
Rendimientos Liquidados	(85,799)	(54,836,031)	0
Saldo Final	335,107,599	334,069,734	322,940,281

Detalle de las participaciones por entidad:

	mar-22	dic-21	mar-21
Participación en Entidades Financieras del País			
Coopenae R.L.	6,884,343	6,873,107	20,729
Coopavegra R.L.	15,075,739	13,969,473	13,116,177
Coopealianza R.L.	7,644	7,474	7,078
Coopeservidores R.L.	5,068	5,068	5,000
Coopesanramon R.L.	249,623	249,623	221,817
Coopegrecia R.L.	12,159	6,169	4,443
Coopesparta R.L.	8,582	8,582	8,099

Coopeamistad R.L.	561,654	561,654	561,654
Coopecaja R.L.	178,500	126,000	63,000
SUBTOTAL	22,983,314	21,807,151	14,007,997

Participación en Entidades No Financieras del País

G.E.C.S.E.	-	-	23,925,686
Serintec	-	-	10,025,000
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca	34,210,169	34,272,568	31,235,198
Acciones COST. S.A.	80,550,700	80,550,700	80,550,800
Fedeac	1,313,244	1,313,244	1,000,000
Acciones Fiduciaria FICQ S.A.	166,121,625	161,255,708	157,485,967
Inmobiliaria Coocique S.A.	236,341,290	234,883,906	239,811,526
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	14,878,113	-	-
Sociedad Cooperativa de Liquidez	200,500,000	200,500,000	200,500,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067	2,905,067
Grupo Empresarial Cooperat. CR	104,296,823	104,296,823	78,061,877
SUBTOTAL	856,897,383	835,758,367	841,281,473
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)	(70,617,118)
TOTAL	843,214,266	820,899,086	784,672,352

La participación en Inmobiliaria Coocique S.A, Fiduciaria FICQ, S.A y Agencia de Seguros Coocique S.A. son del 100%.

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

En este grupo se registran los bienes en uso y propiedad de la entidad, los cuales se espera utilizar durante un periodo económico.

La propiedad, planta y equipo, de La Cooperativa se detalla en:

mar-22	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,234,906,897	906,351,739	3,141,258,637
Equipo y mobiliario	1,331,942,899	0	1,331,942,899
Equipo de computación	1,874,472,849	0	1,874,472,849
Vehículos	196,605,291	0	196,605,291
Activo derecho de uso	1,068,366,075	0	1,068,366,075
Depreciación acumulada	(2,949,741,883)	(725,578,170)	(3,675,320,053)
TOTAL	3,988,878,240	1,949,322,164	5,938,200,404

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	3,102,003,491
Equipo y mobiliario	1,307,961,837	0	1,307,961,837
Equipo de computación	1,739,017,870	0	1,739,017,870
Vehículos	194,580,592	0	194,580,592
Activo derecho de uso	777,189,817	0	777,189,817
Depreciación acumulada	(2,826,633,811)	(719,592,624)	(3,546,226,435)
TOTAL	3,620,094,167	1,955,307,710	5,575,401,878

mar-21	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,184,110,878	906,351,739	3,090,462,617
Equipo y mobiliario	1,280,896,178	0	1,280,896,178
Equipo de computación	1,457,837,074	0	1,457,837,074
Vehículos	194,580,592	0	194,580,592
Activo derecho de uso	564,237,296	0	564,237,296
Depreciación acumulada	(2,552,810,919)	(693,922,105)	(3,246,733,024)
TOTAL	3,361,177,209	1,980,978,229	5,342,155,438

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

mar-22	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	2,195,651,751	906,351,739	194,580,592	3,046,979,707	777,189,817	9,121,628,313
Adiciones	0	0	39,255,146	0	2,725,000	173,610,389	291,176,258	506,766,794
Retiros	0	0	0	0	(700,301)	(14,174,348)	0	(14,874,649)
Al 31 marzo 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,234,906,897	906,351,739	196,605,291	3,206,415,749	1,068,366,075	9,613,520,458
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2021	0	0	(541,139,885)	(719,592,624)	(48,599,910)	(1,955,300,451)	(281,593,564)	(3,546,226,435)
Gasto del año	0	0	(16,158,204)	(5,985,546)	(5,202,262)	(75,093,967)	(39,401,631)	(141,841,611)
Retiros	0	0	0	0	305,765	12,442,227	0	12,747,992
Al 31 marzo 2022	0	0	(557,298,090)	(725,578,170)	(53,496,407)	(2,017,952,191)	(320,995,195)	(3,675,320,053)
Saldo en libros Al 31 marzo 2022	232,326,111	1,768,548,595	1,677,608,808	180,773,569	143,108,883	1,188,463,557	747,370,880	5,938,200,404

dic-21	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2020	232,326,111	1,768,548,595	2,184,110,878	906,351,739	194,623,905	2,733,914,882	375,224,217	8,395,100,328
Adiciones	0	0	11,540,874	0	3,075,000	450,150,546	430,032,602	894,799,022
Retiros	0	0	0	0	(3,118,314)	(137,085,721)	(28,067,003)	(168,271,038)
Al 31 diciembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	2,195,651,751	906,351,739	194,580,592	3,046,979,707	777,189,817	9,121,628,313
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2020	0	0	(476,923,107)	(683,944,785)	(28,578,434)	(1,815,701,431)	0	(3,005,147,756)
Gasto del año	0	0	(64,216,779)	(35,647,839)	(20,852,503)	(268,142,676)	(281,593,564)	(670,453,360)
Retiros	0	0	0	0	831,026	128,543,655	0	129,374,682
Al 31 diciembre 2021	0	0	(541,139,885)	(719,592,624)	(48,599,910)	(1,955,300,451)	(281,593,564)	(3,546,226,435)
Saldo en libros Al 31 diciembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	1,654,511,866	186,759,115	145,980,681	1,091,679,256	495,596,253	5,575,401,878

mar-21	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2020	232,326,111	1,768,548,595	2,184,110,878	906,351,739	194,623,905	2,733,914,882	375,224,217	8,395,100,328
<i>Adiciones</i>	0	0	0	0	3,075,000	11,307,427	216,552,467	230,934,894
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	(3,118,314)	(6,489,057)	(27,539,389)	(37,146,760)
Al 31 marzo 2021	232,326,111	1,768,548,595	2,184,110,878	906,351,739	194,580,592	2,738,733,252	564,237,296	8,588,888,463
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2020	0	0	(476,923,107)	(683,944,785)	(28,578,434)	(1,815,701,431)	0	(3,005,147,756)
<i>Revaluación Deprec. Acumulada</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Gasto del año</i>	0	0	(16,120,924)	(9,977,320)	(5,225,070)	(61,905,100)	(155,369,133)	(248,597,547)
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	831,026	6,181,253	0	7,012,280
Al 31 marzo 2021	0	0	(493,044,030)	(693,922,105)	(32,972,478)	(1,871,425,278)	(155,369,133)	(3,246,733,024)
Saldo en libros Al 31 marzo 2021	232,326,111	1,768,548,595	1,691,066,847	212,429,634	161,608,114	867,307,974	408,868,163	5,342,155,438

11.8 Otros activos

En este grupo comprenden otros activos de la entidad no incluidos en los demás grupos de clases de activos como lo son gastos pagados por anticipados, cargos diferidos, bienes diversos, activos intangibles y activos restringidos:

	mar-22	dic-21	mar-21
Pólizas de seguros paga por anticipado	25,000,633	50,834,510	26,001,829
Otros gastos pagados por anticipado	2,256,496,549	2,240,640,521	1,851,335,051
Cargos diferidos	15,674,533	17,096,033	0
Bienes diversos	53,296,282	117,844,978	56,661,880
Operaciones pendientes de imputación	0	10,000	180,550
Valor de adquisición del software	1,520,570,037	1,418,695,309	1,253,160,565
Amortización acumulada del software	(1,078,070,015)	(990,207,821)	(716,562,999)
Otros activos restringidos	577,429,869	577,429,869	576,279,426
TOTAL	3,370,397,890	3,432,343,400	3,047,056,303

Las pólizas de seguros son amortizadas utilizando los períodos de cobertura establecidos por los proveedores de dichos seguros.

El movimiento de la amortización durante el año es:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	(990,207,821)	(663,094,050)	(663,094,050)
Aumento por amortización	(87,862,194)	(327,113,771)	(53,468,949)
Disminución por amortización	0	0	0
Saldo Final	(1,078,070,015)	(990,207,821)	(716,562,999)

Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L

Comprende las obligaciones presentes de la entidad, surgidas a raíz de sucesos pasados, al vencimiento del cual, y para cancelarlas, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	mar-22	dic-21	mar-21
Depósitos de ahorro a la vista	17,374,329,975	17,259,985,784	16,008,150,168
Captaciones a plazo vencidas	2,970,481,428	2,849,875,360	2,339,796,471
Otras captaciones a la vista	6,258,720,369	5,912,825,723	5,961,156,193
TOTAL	26,603,531,772	26,022,686,867	24,309,102,833

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	mar-22	dic-21	mar-21
Depósitos de ahorro Plazo	123,356,712,047	122,553,488,054	129,458,494,926
Otras captaciones a Plazo	531,235,340	0	3,721,035,736
TOTAL	123,887,947,386	122,553,488,054	133,179,530,662

11.11 Obligaciones con el BCCR

La Cooperativa cuenta con diversas obligaciones de financiamiento con entidad financieras del país entre ellas con el Banco Central de Costa Rica, se detallan obligaciones con saldo a la fecha:

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	mar-22	dic-21	mar-21
178930	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	1,580,000,000	1,580,000,000	1,580,000,000
182722	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	2,369,000,000	2,369,000,000	2,369,000,000
184275	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	3,051,000,000	3,051,000,000	0
185980	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	3,000,000,000	3,000,000,000	0
SUBTOTAL					10,000,000,000	10,000,000,000	3,949,000,000
Cargos por pagar					78,595,578	58,595,578	3,493,267
TOTAL					10,078,595,578	10,058,595,578	3,952,493,267

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

La Cooperativa mantiene préstamos con diversas entidades financieras y no financieras del país y del exterior, se detallan obligaciones con el saldo a cada uno de los periodos en revisión y se muestra la tasa de intereses al periodo actual:

Entidad Financiera	Año	Plazo	Tasa	Tipo de	mar-22	dic-21	mar-21
BPDC	2008	15	6.05%	Fideicomiso Garantía	107,891,061	127,207,923	183,278,767
BPDC	2009	15	6.05%	Fideicomiso Garantía	76,624,902	85,592,755	111,593,065
BPDC	2007	15	6.05%	Fideicomiso Garantía	7,235,116	12,570,956	28,085,350
BPDC	2008	15	6.05%	Fideicomiso Garantía	25,163,851	30,338,116	45,361,720
BPDC	2008	15	6.05%	Fideicomiso Garantía	24,556,482	28,445,443	39,730,612
BPDC	2016	6	6.05%	Fideicomiso Garantía	55,619,910	110,446,856	269,882,071
BPDC	2016	10	6.05%	Fideicomiso Garantía	564,392,507	592,221,123	672,534,240
BPDC	2016	10	6.05%	Fideicomiso Garantía	572,885,398	600,540,089	680,337,839
BPDC	2016	10	6.05%	Fideicomiso Garantía	290,748,178	304,493,565	344,149,255
BPDC	2016	10	6.05%	Fideicomiso Garantía	309,716,226	324,060,737	365,437,898
BPDC	2016	11	6.05%	Fideicomiso Garantía	215,442,388	225,220,896	253,422,487
BPDC	2018	8	7.20%	Fideicomiso Garantía	2,704,968,190	2,829,165,993	3,178,429,945
BPDC	2018	8	7.20%	Fideicomiso Garantía	774,962,846	809,803,512	907,732,863
BPDC	2019	6	7.20%	Fideicomiso Garantía	697,646,213	740,132,947	860,305,025
BPDC	2019	3	6.05%	Fideicomiso Garantía	15,431,318	19,917,246	32,949,644
BPDC	2019	3	6.05%	Fideicomiso Garantía	453,826,083	473,626,057	530,710,384
BPDC	2019	5	6.05%	Fideicomiso Garantía	24,965,073	27,444,875	34,630,185
BPDC	2019	7	6.05%	Fideicomiso Garantía	133,492,545	139,432,061	156,558,927
BPDC	2019	8	7.20%	Fideicomiso Garantía	72,517,481	75,060,365	82,161,337
TOTAL BPDC					7,128,085,767	7,555,721,515	8,777,291,616
BCIE	2015	10	5.80%	Pagarés	216,807,500	225,718,500	261,719,250
BCIE	2018	10	5.80%	Pagarés	1,051,516,375	1,057,200,963	1,125,977,795
BCIE	2018	10	5.80%	Pagarés	476,976,500	478,845,675	508,043,250
BCIE	2019	10	5.80%	Pagarés	223,203,321	223,219,474	234,461,960
BCIE	2011	10	5.30%	Pagarés	0	0	3,970,588
BCIE	2011	10	8.15%	Pagarés	0	0	88,235,294
BCIE	2019	10	5.50%	Pagarés	115,349,929	115,358,276	121,168,315
BCIE	2020	6	5.50%	Pagarés	323,739,707	322,455,000	307,905,000
BCIE	2021	5	3.50%	Pagarés	667,100,000	644,910,000	0
BCIE	2012	10	4.80%	Pagarés	1,764,706	3,529,412	8,823,529
BCIE	2019	10	8.85%	Pagarés	224,750,000	232,000,000	253,750,000
TOTAL BCIE					3,301,208,038	3,303,237,300	2,914,054,981

BANHVI	2008	15	5.80%	Fideicomiso Garantia	337,356,232	394,119,437	559,225,355
BANHVI	2011	15	5.80%	Fideicomiso Garantia	584,708,914	613,617,247	697,423,667
BANHVI	2012	15	5.30%	Fideicomiso Garantia	664,371,523	689,852,542	763,808,995
BANHVI	2013	15	5.30%	Fideicomiso Garantia	1,412,066,379	1,455,457,994	1,581,228,351
BANHVI	2014	15	5.30%	Fideicomiso Garantia	1,299,597,568	1,333,434,406	1,431,394,964
BANHVI	2016	15	5.05%	Fideicomiso Garantia	1,766,741,925	1,806,380,446	1,921,134,580
BANHVI	2016	15	5.05%	Fideicomiso Garantia	1,904,760,657	1,942,142,510	2,050,233,305
BANHVI	2019	15	6.30%	Fideicomiso Garantia	2,227,908,916	2,257,784,150	2,343,347,127
BANHVI	2020	15	5.30%	Fideicomiso Garantia	637,280,802	645,170,478	667,843,164
BANHVI	2020	15	2.05%	Fideicomiso Garantia	301,787,780	306,560,999	320,514,866
BANHVI	2021	15	5.23%	Fideicomiso Garantia	3,257,182,927	1,170,920,471	0
BANHVI	2021	15	2.05%	Fideicomiso Garantia	759,875,674	771,491,360	0
TOTAL BANHVI					15,153,639,299	13,386,932,039	12,336,154,374
BCR	2016	5	4.00%	Pagarés	0	0	92,503,151
BCR	2016	5	4.00%	Pagarés	0	0	98,436,772
BCR	2016	5	7.89%	Pagarés	0	0	628,236,484
BCR	2017	5	4.00%	Fideicomiso Garantia	284,598,686	424,822,604	836,815,275
BCR	2017	5	7.20%	Fideicomiso Garantia	229,806,369	341,679,788	664,703,161
BCR	2018	5	4.00%	Fideicomiso Garantia	240,532,176	294,601,615	453,392,567
BCR	2018	5	2.95%	Fideicomiso Garantia	728,417,135	893,202,330	1,379,370,854
BCR	2019	5	4.00%	Fideicomiso Garantia	1,420,708,033	1,576,987,388	2,035,552,420
BCR	2019	5	2.95%	Fideicomiso Garantia	1,904,805,953	2,116,779,755	2,741,587,038
BCR	2019	5	7.39%	Fideicomiso Garantia	1,566,662,292	1,731,950,150	2,207,289,571
BCR	2021	5	4.00%	Fideicomiso Garantia	2,554,978,829	2,705,098,009	2,050,000,000
BCR	2021	5	3.00%	Fideicomiso Garantia	1,686,577,916	1,787,986,282	1,000,000,000
TOTAL BCR					10,617,087,389	11,873,107,920	14,187,887,292
INFOCOOP	2007	15	6.90%	Fideicomiso Garantia	51,597,806	81,853,896	169,561,377
INFOCOOP	2010	15	6.90%	Fideicomiso Garantia	398,535,766	421,625,369	488,558,373
INFOCOOP	2005	16	6.90%	Fideicomiso Garantia	0	0	9,869,261
INFOCOOP	2012	14	7.25%	Fideicomiso Garantia	97,752,236	104,363,062	123,493,658
INFOCOOP	2012	17	7.25%	Fideicomiso Garantia	61,867,510	63,685,612	68,946,886
INFOCOOP	2016	8	7.25%	Fideicomiso Garantia	442,400,281	478,427,143	582,682,688
INFOCOOP	2018	15	6.90%	Fideicomiso Garantia	1,753,546,219	1,777,330,985	1,846,279,148
INFOCOOP	2020	8	7.75%	Fideicomiso Garantia	1,552,271,716	1,598,546,849	1,732,128,903
TOTAL INFOCOOP					4,357,971,534	4,525,832,916	5,021,520,293

FONADE	2020	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	112,500,000	112,500,000	125,000,000
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	11,870,289,843	12,142,945,726	12,423,650,682
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	679,854,653	767,757,507	777,526,033
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	4,301,860,076	4,858,075,701	4,916,187,783
FONADE	2021	10	4.00%	Pagarés	4,430,892,238	4,532,668,087	4,637,129,088
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	2,308,162,772	2,361,180,361	0
FONADE	2021	10	3.00%	Pagarés	1,912,404,676	1,965,093,044	0
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	469,029,032	479,455,923	0
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	1,404,196,496	1,436,450,336	0
FONADE	2018	12	4.00%	Fideicomiso Garantia	319,429,271	319,429,271	0
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	2,937,414,425	3,000,000,000	0
TOTAL FONADE					30,746,033,481	31,975,555,958	22,879,493,585
SEB IMPACT OPPORTUNITY	2018	3	9.85%	Contrato	0	0	894,795,000
SEB IMPACT OPPORTUNITY	2021	3	8.00%	Contrato	882,566,572	882,566,572	0
TOTAL SEB IMPACT OPPORTUNITY					882,566,572	882,566,572	894,795,000
GLOBAL FIN. INCL. FUND	2021	3	8.00%	Contrato	588,367,433	588,367,433	0
GLOBAL FIN. INCL. FUND	2018	3	9.85%	Contrato	0	0	596,530,000
TOTAL GLOBAL FIN. INCL. FUND					588,367,433	588,367,433	596,530,000
BICSA	2019	3	6.50%	Pagarés	0	0	109,966,627
BICSA	2019	3	6.50%	Fideicomiso Garantia	0	34,869,697	131,098,769
BICSA	2019	3	5.50%	Fideicomiso Garantia	172,190,390	251,688,670	477,562,212
TOTAL BICSA					172,190,390	286,558,367	718,627,607
SEBM MICROFINANCE FUND	2018	3	9.85%	Contrato	0	0	596,530,000
SEBM MICROFINANCE FUND	2021	3	8.00%	Contrato	632,200,000	632,200,000	0
TOTAL SEBM MICROFINANCE FUND					632,200,000	632,200,000	596,530,000
FINADE	2018	12	4.00%	Pagarés	0	0	351,372,198
TOTAL FINADE					0	0	351,372,198
SYMBIOTICS S.A	2019	3	6.75%	Contrato	667,100,000	644,910,000	615,810,000
TOTAL SYMBIOTICS S.A					667,100,000	644,910,000	615,810,000
OIKOCREDIT	2019	6	6.20%	Contrato	1,561,599,000	1,625,758,200	1,884,378,600
TOTAL OIKOCREDIT					1,561,599,000	1,625,758,200	1,884,378,600
Cargos por pagar Entidades					367,638,586	601,630,693	281,401,070
SUBTOTAL OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCIERAS					76,175,687,489	77,882,378,911	72,055,846,617

COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA	mar-22	dic-21	mar-21
BPDC	(15,613,315)	(17,225,714)	(22,062,910)
FINADE	0	0	(3,020,833)
BCR	(128,351,428)	(141,901,360)	(160,493,211)
OIKOCREDIT	(15,265,933)	(16,373,168)	(22,386,254)
INFOCOOP	(15,736,111)	(16,177,778)	(17,502,778)
BANHVI	(114,178,503)	(95,661,111)	(82,561,111)
SEB IMPACT OPPORTUNITY	(33,617,597)	(35,704,485)	(10,112,235)
FONADE	(211,082,758)	(216,931,064)	(144,004,582)
BICSA	0	(3,022,913)	(4,846,068)
BCCR	(20,057,547)	(21,044,142)	(24,003,928)
SUBTOTAL	-553,903,193	-564,041,735	-490,993,910
OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO	mar-22	dic-21	mar-21
Grecia	49,178,520	52,404,415	59,857,307
Alajuela	154,104,469	158,123,042	20,733,543
San Jose	203,919,804	39,381	39,092,527
Florencia	78,379,963	3,833,759	15,687,000
Cartago	73,885,531	77,197,904	83,449,685
Naranjo	23,684,656	27,587,734	37,171,240
Puerto Viejo	43,059,009	45,306,163	50,132,861
Guápiles	46,988,030	48,842,611	0
Heredia	41,272,834	47,100,122	62,671,991
Nicoya	32,988,913	35,161,121	40,084,244
SUBTOTAL	747,461,729	495,596,252	408,880,400
OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	mar-22	dic-21	mar-21
Central	13,663,331	3,131,681	0
Grecia	3,969,275	4,048,300	0
Alajuela	5,909,733	991,422	0
San Jose	21,031	7,675	0
El Carmen	16,454	2,449	0
Orotina	1,418	13,615,200	0
SUBTOTAL	23,581,242	21,796,727	0
CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	mar-22	dic-21	mar-21
Central	9,526,169,933	9,576,169,933	0
Grecia	86,466,412	86,466,412	0
San Ramón	350,000,000	350,000,000	0
Cartago	750,000,000	600,000,000	0
Heredia	0	1,320,000,000	0
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	520,060,531	358,813,253	0
SUBTOTAL	11,232,696,876	12,291,449,598	0
TOTAL DE OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	87,625,524,142	90,127,179,754	71,973,733,107

11.13 Obligaciones subordinadas

La Cooperativa mantiene préstamos subordinados, se detallan obligaciones con saldo a la fecha:

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	mar-22	dic-21	mar-21
OIKOCREDIT	2017	8	9.50%	Contrato	992,250,000	992,250,000	992,250,000
OIKOCREDIT	2017	8	7.50%	Contrato	1,167,425,000	1,128,592,500	1,077,667,500
GLOBAL IMP INVEST SARL	2021	7	8.25%	Contrato	1,000,650,000	967,365,000	0
SUBTOTAL					3,160,325,000	3,088,207,500	2,069,917,500
Cargos por pagar					39,642,585	18,414,988	2,317,173
TOTAL					3,199,967,585	3,106,622,488	2,072,234,673

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

Este grupo comprende saldos de acreedores de las cuentas por pagar originadas de las operaciones de La Cooperativa que pueden ser derivados de la prestación de servicios, así como, provisiones de obligaciones de la sociedad u otros pasivos.

	mar-22	dic-21	mar-21
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	7,378,413	7,540,725	21,423,033
Aportaciones patronales por pagar	150,013,356	145,181,119	124,746,016
Impuestos retenidos por pagar	133,395,306	86,245,812	98,333,297
Otras retenciones a terceros por pagar	826,956,780	718,792,524	593,375,248
Participaciones sobre la utilidad	18,470,567	54,970,904	27,102,243
Vacaciones por pagar	126,431,260	114,781,861	102,917,138
Aguinaldo por pagar	116,912,625	29,593,571	111,265,395
Cuentas por pagar bienes adjudicados	33,100,418	28,047,409	24,332,998
Otras cuentas y comisiones por pagar	975,130,726	980,660,671	1,061,468,484
Provisión litigios (2)	0	0	636,425,220
Provisión y cesantía (1)	199,161,683	193,619,514	213,596,483
TOTAL	2,586,951,135	2,359,434,109	3,014,985,556

(1) El movimiento de la provisión por cesantía es el siguiente:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	193,619,514	217,371,081	217,371,081
Provisión Registrada	64,387,193	172,201,753	32,065,338
Provisión Pagada	(58,845,023)	(195,953,320)	(35,839,936)
Saldo Final	199,161,683	193,619,514	213,596,483

(2) El movimiento de la provisión de litigios es el siguiente:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	0	636,425,220	636,425,220
Provisión Registrada	0	70,000,000	70,000,000
Provisión Pagada	0	(706,425,220)	(70,000,000)
Saldo Final	0	0	636,425,220

Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L

El patrimonio comprende el derecho de los propietarios a los activos de la entidad. Se puede identificar saldos de participaciones en el capital social, aportes patrimoniales, reservas patrimoniales, resultados de periodos anteriores y actuales.

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

En este grupo se registran los instrumentos de capital que incorporan del derecho a una participación sobre los activos de La Cooperativa. Las fuentes principales de las cuales proviene el capital social son las aportaciones depositadas por los asociados, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y las donaciones recibidas capitalizadas por la entidad.

	mar-22	dic-21	mar-21
Capital			
Capital pagado ordinario	26,910,013,936	26,279,178,117	25,349,899,772
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
SUBTOTAL	27,487,254,813	26,856,418,994	25,927,140,649
Reservas Patrimoniales			
Reservas de bienestar social	95,257,188	94,410,688	127,264,809
Reservas de Educación	96,136,927	96,136,927	102,283,076
Reserva Legal	2,581,642,517	2,581,642,517	2,468,010,444
SUBTOTAL	2,773,036,631	2,772,190,131	2,697,558,329
Reservas Voluntaria:			
Reserva Empresarial	0	0	0
Reserva para compra de lotes	0	0	0
Reserva de Responsabilidad Social	606,944,655	618,384,009	513,311,606
SUBTOTAL	606,944,655	618,384,009	513,311,606
Ajustes al patrimonio:			
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,054,166,531	2,054,166,531	2,054,166,531
Ajuste al valor de los activos	1,424,853,745	2,330,031,390	936,220,289
Ajuste por valuación de partici otras empresas	335,107,599	334,069,734	322,940,281
TOTAL	3,814,127,875	4,718,267,655	3,313,327,102

Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L

Comprende los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

En esta cuenta se registran los ingresos por instrumentos financieros devengados en el período por concepto de intereses y los ajustes a éstos, por concepto de la amortización de las primas y descuentos en la adquisición de los instrumentos financieros.

	mar-22	mar-21
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. Resultados	16,398,832	26,848,965
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. O.R.I.	528,529,988	743,881,605
Productos por inver. al costo amortizado	307,876,829	330,260,612
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	328,520,135	138,238,062
TOTAL	1,181,325,784	1,239,229,243

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

Se registran los ingresos financieros devengados por concepto de intereses, comisiones, amortizaciones de costos de transacción directos e incrementales y de las comisiones diferidas de crédito y otros productos financieros generados de la cartera de crédito, se detallan:

	mar-22	mar-21
Productos por crédito Persona Física	1,295,722,116	834,218,012
Productos por crédito Banca Desarrollo	140,510,237	97,043,565
Productos por crédito Empresarial	128,234,514	85,155,715
Productos por crédito Sector Financiero	3,925,148	0
Subtotal Productos Por Cartera Vigente	1,568,392,016	1,016,417,292
Productos por crédito Persona Física	2,652,735,412	3,839,241,662
Productos por crédito Banca Desarrollo	683,906,198	745,973,414
Productos por crédito Empresarial	274,630,340	480,289,431
Productos por crédito Sector Financiero	7,642,511	23,702,557
Productos por crédito Cobro Judicial	14,894,524	4,626,575
Productos por Créditos Restringidos	626,970,918	0
Productos por Amortización de Comisiones	97,842,408	84,919,279
Subtotal Productos Por Cartera Vencida	4,358,622,310	5,178,752,918
TOTAL	5,927,014,326	6,195,170,209

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados provenientes del diferencial cambiario, así como ingresos por el ajuste de las operaciones realizadas en Unidades de Desarrollo (UD), generados en el ejercicio.

	mar-22	mar-21
Difer cambiario por disponibilidades	43,898,193	22,425,816
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	291,140,692	10,931,887
Difer cambiario por créditos vigentes	248,412,306	0
Difer cambiario por Obligaciones con el Público	81,470	20,691,760
Difer cambiario por Otras Obligaciones Financieras	151,685	14,653,667
Difer cambiario por otras Cuentas por pagar y provisiones	3,129,654	230,201
Difer cambiario por obligaciones subordinadas	0	2,607,500
Difer cambiario por créditos Vencidos y Cobro Judicial	44,183,069	0
Difer cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	3,767,574	733,362
SUBTOTAL	634,764,643	72,274,193
Difer cambiario por disponibilidades	2,889,664	2,081,153
Difer cambiario por Obligaciones con el publico	347,525,618	8,339
Difer cambiario por Otras Obligaciones Financieras	182,917,946	0
Difer cambiario por obligaciones subordinadas	72,117,500	0
Difer cambiario por otras Cuentas por pagar y provisiones	1,326,666	2,000,046
Difer cambiario por Inversiones Instrumentos Financieros	15,882,616	20,407,489
Difer cambiario por Créditos vigentes	0	16,660,628
Difer cambiario por cuentas y comisiones por cobrar	1,616,374	115,053
SUBTOTAL	624,276,384	41,272,710
TOTAL	10,488,259	31,001,484

11.19 Ingresos por comisiones por servicios

Se detallan los ingresos por comisiones generadas en operaciones en las cuales La Cooperativa provee un servicio y no asume riesgos financieros, este ingreso se compone de los siguientes saldos:

	mar-22	mar-21
Comisiones por giros y transferencias	12,577,500	12,084,250
Comisiones por cobranzas	49,954,647	57,594,185
Comisiones tarjeta de crédito	45,100,320	25,847,153
Otras Comisiones	256,014,790	225,864,829
TOTAL	363,647,257	321,390,416

Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L

Comprende los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público podrían ser conceptos como intereses, comisiones, pérdidas por la negociación de instrumentos financieros, entre otros, los saldos son los siguientes:

	mar-22	mar-21
Gastos por captaciones a la vista	34,005,211	33,811,074
Gastos por captaciones a plazo	2,281,124,582	2,650,398,679
Gastos por obligaciones a la vista	51,203,755	47,798,553
TOTAL	2,366,333,549	2,732,008,307

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

Se detallan los gastos consecuencia de las obligaciones de financiamiento que La Cooperativa mantiene con diversas entidades financieras, entre ellas Banco Central de Costa Rica, entidades financieras y no financieras, del país o del exterior, entre los conceptos se identifican intereses, comisiones, entre otros, se detalla:

	mar-22	mar-21
Gastos por obliga. A plazo Entida. Finan	482,810,484	594,696,735
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	20,986,595	4,479,862
Gastos por Financiami. De Entida. No Finan	266,215,066	460,211,277
Gastos por financiamientos de obligaciones subordinadas	63,682,655	46,445,543
Gastos financieros por derecho de uso	22,742,971	15,395,628
TOTAL	856,437,771	1,121,229,045

11.22 Gastos administrativos del personal

Se registran los gastos devengados en el período por concepto de remuneraciones generadas por los empleados de la entidad y otros gastos derivados de la relación entre la entidad como empleador y sus empleados. Se incluyen también las remuneraciones devengadas por los directores y fiscales de la entidad:

	mar-22	mar-21
Sueldos y bonificaciones	903,156,816	833,180,217
Tiempo extraordinario	9,354,023	8,305,582
Décimo tercer sueldo	91,254,838	82,489,858
Remuneración a directores	44,449,288	45,574,266
Vacaciones	51,327,125	39,924,498
Cargas sociales	270,236,201	251,839,504
Otras Retribuciones	65,710,307	47,317,890
Cesantía	68,120,827	50,719,054
Viáticos	7,894,085	5,447,663
Seguro para el Personal	9,592,593	9,537,402
Fondo de Capitalización Laboral	16,214,173	0
Incentivos	1,453,283	3,740,793
Refrigerios	14,279,790	28,316,549
Vestimenta	367,142	365,125
Capacitaciones	8,300,361	10,579,284
TOTAL	1,561,710,852	1,417,337,685

11.23 Otros gastos de administración

Este grupo registra los gastos de administración incurridos durante el ejercicio por concepto de personal, servicios externos, movilidad y comunicaciones, infraestructura y otros gastos generales necesarios para el desarrollo de las actividades de la entidad:

	mar-22	mar-21
Servicios Externos	319,816,867	171,514,137
Movilidad y Comunicación	70,133,186	68,290,671
Infraestructura	259,079,673	212,522,455
Generales	306,641,540	185,096,855
TOTAL	955,671,265	637,424,118

Otras Notas Relevantes

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

Cuentas de Orden	mar-22	dic-21	mar-21
Otras cuentas de registro	121,624,517,311	121,744,167,189	111,642,833,185
Créditos Otorgados pendientes de utilización	21,537,470,844	20,744,986,055	18,230,111,273
Garantías recibidas en Poder de Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Garantías recibidas en Poder de la Entidad	602,313,351,936	580,361,675,058	529,954,358,828
Cuentas Liquidadas	18,826,349,638	18,395,403,753	16,508,099,027
Productos por Cobrar en Suspense	492,535,490	447,327,887	525,529,502
Documentos de Respaldo	8,000,000	8,000,000	8,000,000
TOTAL cuentas de orden	768,087,347,760	744,986,682,483	680,154,054,355

11.25 Superávit por revaluación de propiedad

	mar-22	dic-21	mar-21
Superávit revaluación terreno	1,457,488,720	1,457,488,720	1,457,488,720
Superávit revaluación edificio	596,677,811	596,677,811	596,677,811
TOTAL	2,054,166,531	2,054,166,531	2,054,166,531

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

mar-22

Cuenta	Calce de plazos en moneda nacional (en colones sin centimos)								Total
	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	
Recuperación de activos en MN:									
Disponibilidades MN	2,410,375,527	-	-	-	-	-	31,175,150	-	2,441,550,677
Inversiones MN	-	10,940,364,343	4,658,289,176	1,000,000,000	6,038,400,000	9,232,156,259	45,861,870,493	-	77,731,080,271
Cartera crédito MN	-	4,545,468,156	1,220,780,160	1,277,443,584	4,350,826,976	4,493,789,898	139,426,991,361	37,246,573,707	192,561,873,843
Total recuperación activos	2,410,375,527	15,485,832,499	5,879,069,336	2,277,443,584	10,389,226,976	13,725,946,157	185,320,037,005	37,246,573,707	272,734,504,791
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	23,308,751,009	9,241,024,952	9,907,254,489	14,448,247,037	19,716,720,788	40,668,932,752	22,737,849,141	-	140,028,780,168
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	-	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	22,202,780	939,485,965	1,097,930,527	1,921,981,181	5,771,366,788	6,495,411,319	65,566,388,481	-	81,814,767,041
Cargos por pagar MN	-	3,288,021,728	-	-	-	-	-	-	3,288,021,728
Total vencimiento de pasivos MN	23,330,953,789	13,468,532,645	11,005,185,016	16,370,228,217	25,488,087,576	47,164,344,072	98,304,237,622	-	235,131,568,937
Diferencia MN	- 20,920,578,262	2,017,299,854	- 5,126,115,680	- 14,092,784,633	- 15,098,860,600	- 33,438,397,914	87,015,799,383	37,246,573,707	37,602,935,855
Calce de plazos en moneda extranjera (en colones sin centimos)									
	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Cuenta									
Recuperación de activos en ME:									
Disponibilidades ME	747,034,197	-	-	-	-	-	-	-	747,034,197
Inversiones ME	-	1,518,783,161	67,070,227	52,572,397	924,506,592	-	6,300,006,838	-	8,862,939,215
Cartera crédito ME	-	161,350,023	256,377,733	641,749,950	1,259,854,361	116,815,194	4,913,135,475	1,279,735,941	8,629,018,679
Total recuperación activos	747,034,197	1,680,133,184	323,447,961	694,322,347	2,184,360,954	116,815,194	11,213,142,313	1,279,735,941	18,238,992,091
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	3,294,780,763	490,711,235	1,338,505,637	947,554,404	2,284,986,870	2,055,132,562	51,027,520	-	10,462,698,990
Obligaciones con entidades financieras ME	1,378,462	113,357,615	721,205,556	29,835,467	191,303,121	216,457,559	4,203,423,405	-	5,476,961,185
Cargos por pagar ME	-	136,087,020	-	-	-	-	-	-	136,087,020
Total vencimiento de pasivos ME	3,296,159,225	740,155,870	2,059,711,193	977,389,871	2,476,289,991	2,271,590,121	4,254,450,924	-	16,075,747,195
Diferencia ME	- 2,549,125,028	939,977,315	- 1,736,263,232	- 283,067,524	- 291,929,038	- 2,154,774,927	6,958,691,389	1,279,735,941	2,163,244,896
Diferencia MN Y ME	- 23,469,703,290	2,957,277,169	- 6,862,378,912	- 14,375,852,157	- 15,390,789,638	- 35,593,172,841	93,974,490,772	38,526,309,649	39,766,180,751

dic-21

<u>Calce de plazos en moneda nacional</u> <u>(en colones sin centimos)</u>									
Cuenta	A la Vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en MN:									
Disponibilidades MN	3,112,909,602	-	-	-	-	-	31,175,150	-	3,144,084,752
Inversiones MN	-	19,728,140,511	2,000,000,000	2,869,192,231	5,684,015,254	11,250,760,170	39,353,016,931	-	80,885,125,097
Cartera crédito MN		4,623,204,507	1,228,359,758	1,448,194,212	4,168,534,200	4,456,649,003	140,294,904,309	35,759,900,759	191,979,746,748
Total recuperación activos	3,112,909,602	24,351,345,018	3,228,359,758	4,317,386,443	9,852,549,454	15,707,409,173	179,679,096,390	35,759,900,759	276,008,956,596
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	23,030,863,386	9,524,260,966	11,942,639,718	10,863,487,666	31,935,343,897	37,668,716,181	25,871,250,352	0	150,836,562,167
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	0	854,759,441	833,268,795	798,987,729	2,607,620,427	4,001,612,819	62,559,564,552	0	71,655,813,763
Cargos por pagar MN	0	3,608,900,363	0	0	0	0	0	0	3,608,900,363
Total vencimiento de pasivos MN	23,030,863,386	13,987,920,770	12,775,908,512	11,662,475,395	34,542,964,324	41,670,329,000	98,430,814,903	-	236,101,276,292
Diferencia MN	- 19,917,953,785	10,363,424,248	- 9,547,548,754	- 7,345,088,952	- 24,690,414,870	- 25,962,919,828	81,248,281,487	35,759,900,759	39,907,680,304
<u>Calce de plazos en moneda extranjera</u> <u>(en colones sin centimos)</u>									
Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:									
Disponibilidades ME	364,260,877	-	-	-	-	-	-	-	364,260,877
Inversiones ME	-	1,525,442,247	1,150,134,693	-	117,029,999	903,361,881	4,871,170,082	-	8,567,138,902
Cartera crédito ME	-	1,264,128,258	61,834,423	17,937,581	881,728,134	111,590,955	4,996,223,296	1,474,807,068	8,808,249,714
Total recuperación activos	364,260,877	2,789,570,505	1,211,969,116	17,937,581	998,758,133	1,014,952,836	9,867,393,378	1,474,807,068	17,739,649,494
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	3,033,752,899	663,886,857	571,197,116	392,284,191	2,032,280,899	2,951,885,031	48,758,833	-	9,694,045,827
Obligaciones con entidades financieras ME	-	102,969,311	81,447,622	39,880,942	835,520,934	289,587,327	4,275,528,324	-	5,624,934,460
Cargos por pagar ME	-	96,290,178	-	-	-	-	-	-	96,290,178
Total vencimiento de pasivos ME	3,033,752,899	863,146,346	652,644,738	432,165,133	2,867,801,833	3,241,472,358	4,324,287,157	-	15,415,270,465
Diferencia ME	- 2,669,492,022	1,926,424,159	559,324,378	- 414,227,552	- 1,869,043,700	- 2,226,519,522	5,543,106,221	1,474,807,068	2,324,379,029
Diferencia MN Y ME	- 22,587,445,807	12,289,848,407	- 8,988,224,377	- 7,759,316,504	- 26,559,458,570	- 28,189,439,350	86,791,387,708	37,234,707,827	42,232,059,334

mar-21

Calce de plazos en moneda nacional								
(en colones sin centimos)								
Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	2,646,481,921	-	-	-	-	31,175,150	-	2,677,657,071
Inversiones MN	15,300,061,526	3,566,317,000	1,000,000,000	5,389,660,823	18,711,340,966	26,720,979,559	-	70,688,359,874
Cartera crédito MN	4,530,876,064	1,300,026,226	1,352,446,683	4,652,274,961	4,596,384,140	139,198,569,193	30,991,136,669	186,621,713,936
Total recuperación activos	22,477,419,511	4,866,343,226	2,352,446,683	10,041,935,783	23,307,725,106	165,950,723,902	30,991,136,669	259,987,730,880
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	31,179,120,609	9,756,427,244	13,405,402,984	23,193,404,826	46,825,416,550	24,543,997,193	0	148,903,769,405
Obligaciones con entidades financieras MN	900,723,610	850,325,310	917,920,222	2,537,213,140	6,411,936,526	58,327,234,963	0	69,945,353,770
Cargos por pagar MN	3,530,104,995	0	0	0	0	0	0	3,530,104,995
Total vencimiento de pasivos MN	35,609,949,214	10,606,752,553	14,323,323,206	25,730,617,966	53,237,353,075	82,871,232,156	-	222,379,228,170
Diferencia MN	- 13,132,529,703	- 5,740,409,327	- 11,970,876,523	- 15,688,682,183	- 29,929,627,970	83,079,491,746	30,991,136,669	37,608,502,710
Calce de plazos en moneda extranjera								
(en colones sin centimos)								
Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	845,314,348	-	-	-	-	-	-	845,314,348
Inversiones ME	1,409,877,905	6,191,742	-	6,158,100	2,539,073,947	3,808,642,924	-	7,769,944,618
Cartera crédito ME	117,236,222	235,912,768	1,064,174,095	94,253,062	101,345,624	4,905,510,373	718,169,963	7,236,602,107
Total recuperación activos	2,372,428,475	242,104,510	1,064,174,095	100,411,162	2,640,419,571	8,714,153,297	718,169,963	15,851,861,073
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	3,450,696,415	558,840,198	2,072,430,932	874,309,672	1,586,941,169	41,645,703	-	8,584,864,090
Obligaciones con entidades financieras ME	150,965,337	76,027,837	74,168,094	246,612,546	443,998,072	4,786,319,640	-	5,778,091,525
Cargos por pagar ME	128,743,641	-	-	-	-	-	-	128,743,641
Total vencimiento de pasivos ME	3,730,405,393	634,868,034	2,146,599,026	1,120,922,219	2,030,939,241	4,827,965,343	-	14,491,699,256
Diferencia ME	- 1,357,976,919	- 392,763,524	- 1,082,424,931	- 1,020,511,056	609,480,331	3,886,187,954	718,169,963	1,360,161,817
Diferencia MN Y ME	- 14,490,506,621	- 6,133,172,852	- 13,053,301,454	- 16,709,193,239	- 29,320,147,639	86,965,679,700	31,709,306,632	38,968,664,527

Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos

Administración del riesgo

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

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

El área de inversiones en coordinación con el Área Riesgos verifica que las inversiones estén alineadas a las políticas de inversión y el modelo de negocio establecido.

Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

Indicador	Periodicidad de monitoreo	Responsable de monitoreo	Periodicidad del cálculo	Finalidad	Usuario final
Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General
Riesgo tasa colones	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda nacional.	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Riesgo Tasa dólares	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con 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	Comité de riesgos, Comité de activos y

				pasivos con costo	pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración
Margen de intermediación	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina la diferencia o rentabilidad financiera en términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración

Riesgo cambiario

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

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

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

Riesgo operativo

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

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

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

Administración de capital

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración, al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de marzo de 2022, es de 14.21%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10% de conformidad, con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

14.2 Riesgo de liquidez

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

14.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

Coocique R.L. presenta una exposición al riesgo cambiario dado que los pasivos en dólares superan a los activos en dicha moneda. Sin embargo, la exposición presentada se encuentra dentro de los límites internos establecidos por el Comité de Riesgos y dentro de los límites

establecidos por SUGEF. La valoración del riesgo se realiza tanto de forma mensual de acuerdo con el Manual de Información Financiera, valoración de la unidad de riesgo, así como de forma diaria a través de monitoreo internos.

b. Riesgo por tasa de interés

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

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

Coocique R.L está expuesta a varios riesgos asociados con el efecto de las fluctuaciones de mercado de las tasas de interés. A continuación, se presenta un resumen de la exposición al riesgo de tasas de interés que incluye los activos y pasivos del balance que están sujetos a cambios en las tasas de interés clasificados conforme su fecha de vencimiento o fecha de revisión de tasas de interés, la que ocurra primero:

mar-22

Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin centimos)							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	15,673,034,988	4,722,385,597	9,570,859,568	7,091,854,251	13,756,124,262	33,111,415,002	83,925,673,668
Cartera de crédito MN	192,446,282,904	0	0	0	0	0	192,446,282,904
Total recuperación de activos MN	208,119,317,893	4,722,385,597	9,570,859,568	7,091,854,251	13,756,124,262	33,111,415,002	276,371,956,572
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	14,965,046,628	25,551,605,148	20,743,723,001	40,520,921,606	17,890,233,540	8,056,102,942	127,727,632,865
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,000,000,000	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	75,364,808,589	1,300,000,000	3,100,222,020	3,125,947,913	3,100,000,000	0	85,990,978,523
Total vencimiento de pasivos MN	90,329,855,218	26,851,605,148	23,843,945,021	43,646,869,519	20,990,233,540	18,056,102,942	223,718,611,388
Diferencia MN	117,789,462,675	-22,129,219,551	-14,273,085,453	-36,555,015,268	-7,234,109,278	15,055,312,060	52,653,345,185
Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en colones sin centimos)							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	348,746,184	60,224,134	1,048,689,405	185,297,098	1,726,377,470	5,916,570,052	9,285,904,344
Cartera de crédito ME	8,629,018,679	0	0	0	0	0	8,629,018,679
Total recuperación de activos ME	8,977,764,863	60,224,134	1,048,689,405	185,297,098	1,726,377,470	5,916,570,052	17,914,923,023
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	1,124,967,988	2,243,975,783	2,300,915,357	2,010,493,292	74,642,653	0	7,754,995,072
Obligaciones con entidades financieras ME	5,753,662,985	0	0	0	0	0	5,753,662,985
Total vencimiento de pasivos ME	6,878,630,973	2,243,975,783	2,300,915,357	2,010,493,292	74,642,653	0	13,508,658,057
Diferencia ME	2,099,133,891	-2,183,751,650	-1,252,225,951	-1,825,196,194	1,651,734,817	5,916,570,052	4,406,264,965
Total Recuperación de activos sencibles a tasas	217,097,082,756	4,782,609,731	10,619,548,973	7,277,151,349	15,482,501,732	39,027,985,054	294,286,879,595
Total Recuperación de pasivos sencibles a tasas	97,208,486,190	29,095,580,932	26,144,860,378	45,657,362,811	21,064,876,193	18,056,102,942	237,227,269,445

dic-21

Reporte de brechas en moneda nacional
(en colones sin centimos)

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	19,058,418,864	3,439,504,489	8,469,115,502	10,673,928,079	16,349,714,337	31,413,642,877	89,404,324,147
Cartera de crédito MN	189,702,726,775	0	0	0	0	0	189,702,726,775
Total recuperación de activos MN	208,761,145,639	3,439,504,489	8,469,115,502	10,673,928,079	16,349,714,337	31,413,642,877	279,107,050,922
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	15,160,318,501	23,834,991,809	33,503,306,174	37,550,765,888	21,837,162,173	8,238,394,869	140,124,939,415
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,000,000,000	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	76,027,639,840	0	0	0	0	0	76,027,639,840
Total vencimiento de pasivos MN	91,187,958,342	23,834,991,809	33,503,306,174	37,550,765,888	21,837,162,173	18,238,394,869	226,152,579,255
Diferencia MN	117,573,187,297	-20,395,487,321	-25,034,190,672	-26,876,837,809	-5,487,447,836	13,175,248,008	52,954,471,667

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones
(en colones sin centimos)

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1,527,030,867	831,257	175,770,053	1,072,976,829	1,644,536,152	4,432,247,135	8,853,392,292
Cartera de crédito ME	8,767,655,235	0	0	0	0	0	8,767,655,235
Total recuperación de activos ME	10,294,686,103	831,257	175,770,053	1,072,976,829	1,644,536,152	4,432,247,135	17,621,047,528
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	1,300,994,697	964,331,801	1,963,683,499	3,010,077,808	33,581,921	0	7,272,669,727
Obligaciones con entidades financieras ME	5,923,894,917	0	0	0	0	0	5,923,894,917
Total vencimiento de pasivos ME	7,224,889,615	964,331,801	1,963,683,499	3,010,077,808	33,581,921	0	13,196,564,644
Diferencia ME	3,069,796,488	(963,500,545)	(1,787,913,446)	(1,937,100,979)	1,610,954,231	4,432,247,135	4,424,482,884

Total Recuperación de activos sencibles a tasas	219,055,831,741	3,440,335,745	8,644,885,555	11,746,904,907	17,994,250,489	35,845,890,011	296,728,098,450
Total Recuperación de pasivos sencibles a tasas	98,412,847,956	24,799,323,611	35,466,989,673	40,560,843,696	21,870,744,094	18,238,394,869	239,349,143,899

mar-21

**Reporte de brechas en moneda nacional
(en colones sin centimos)**

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	16,893,132,989	4,067,954,304	8,739,245,525	14,955,343,667	9,007,512,837	19,702,131,505	73,365,320,826
Cartera de crédito MN	184,341,688,371	0	0	0	0	0	184,341,688,371
Total recuperación de activos MN	201,234,821,361	4,067,954,304	8,739,245,525	14,955,343,667	9,007,512,837	19,702,131,505	257,707,009,198
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	15,368,270,163	24,994,512,857	24,785,804,228	47,000,291,602	18,272,316,212	10,251,896,679	140,673,091,741
Obligaciones con entidades financieras MN	73,976,958,167	0	0	0	0	0	73,976,958,167
Total vencimiento de pasivos MN	89,345,228,330	24,994,512,857	24,785,804,228	47,000,291,602	18,272,316,212	10,251,896,679	214,650,049,908
Diferencia MN	111,889,593,031	-20,926,558,553	-16,046,558,703	-32,044,947,935	-9,264,803,375	9,450,234,825	43,056,959,290

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1,145,035,279	7,082,708	173,695,461	2,757,176,976	1,201,431,664	3,512,102,901	8,796,524,988
Cartera de crédito ME	7,185,686,241	0	0	0	0	0	7,185,686,241
Total recuperación de activos ME	8,330,721,519	7,082,708	173,695,461	2,757,176,976	1,201,431,664	3,512,102,901	15,982,211,229
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	1,321,399,248	2,676,453,356	848,056,263	1,580,102,691	18,430,399	0	6,444,441,957
Obligaciones con entidades financieras ME	6,135,752,519	0	0	0	0	0	6,135,752,519
Total vencimiento de pasivos ME	7,457,151,766	2,676,453,356	848,056,263	1,580,102,691	18,430,399	0	12,580,194,476
Diferencia ME	873,569,753	(2,669,370,648)	(674,360,802)	1,177,074,284	1,183,001,265	3,512,102,901	3,402,016,753

Total Recuperación de activos sencibles a tasas	209,565,542,880	4,075,037,012	8,912,940,986	17,712,520,643	10,208,944,500	23,214,234,406	273,689,220,427
Total Recuperación de pasivos sencibles a tasas	96,802,380,096	27,670,966,213	25,633,860,491	48,580,394,294	18,290,746,611	10,251,896,679	227,230,244,383

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

Coocique R.L administra fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	mar-22	dic-21	mar-21
Activos de fideicomisos			
Bienes Diversos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Activos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Patrimonio			
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000	66,000,000

Nota 16. Capital social

El Capital Social de Coocique R.L está conformado como se detalla a continuación:

	mar-22	dic-21	mar-21
Capital pagado	26,910,013,936	26,279,178,117	25,349,899,772
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
TOTAL	27,487,254,813	26,856,418,994	25,927,140,649

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	mar-22	dic-21	mar-21
Saldo Inicial	26,856,418,994	25,150,286,762	25,150,286,762
Capitalización de excedentes	353,610,903	581,428,368	581,428,368
Aportes de Capital	927,788,202	3,371,669,082	787,258,099
Liquidaciones de capital	(650,563,286)	(2,246,965,217)	(591,832,579)
Saldo Final	27,487,254,813	26,856,418,994	25,927,140,649

Nota 17. Participación en otras empresas

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

1. Control total:

mar-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Total de activos	204,574,797	237,107,115
Total de pasivos	(38,453,172)	(765,825)
Total del patrimonio neto	166,121,625	236,341,290
Resultado Operacional Bruto	14,297,134	6,708,183
Resultado operativo neto	4,865,899	1,132,936
Resultado neto del periodo	4,865,899	1,132,936

dic-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Total de activos	199,132,625	235,766,360
Total de pasivos	(37,876,917)	(882,454)
Total del patrimonio neto	161,255,708	234,883,906
Resultado Operacional Bruto	50,696,183	21,057,780
Resultado operativo neto	5,041,016	(5,510,313)
Resultado neto del periodo	4,610,231	(5,510,313)

mar-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Total de activos	258,182,661	281,363,835
Total de pasivos	(100,696,694)	(41,552,308)
Total del patrimonio neto	157,485,967	239,811,527
Resultado Operacional Bruto	11,905,043	5,198,791
Resultado operativo neto	1,033,366	(805,342)
Resultado neto del periodo	1,033,366	(805,342)

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

Mar.-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100 %	100 %
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 4,865,899	¢ 1,132,936
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 4,865,899	¢ 1,132,936
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢ 0	¢ 0

Dic.-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100 %	100 %
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 4.610.231	-¢ 5.510.313
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 4.610.231	-¢ 5.510.313
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢ 0	¢ 0

Mar-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100 %	100 %
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 1.033.366	-¢ 805,342
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 1.033.366	-¢ 805,342
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢ 0	¢ 0

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza Coocique R.L no presenta instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	mar-22	dic-21	mar-21
Resultado del periodo antes de participaciones	1,136,320,727	1,136,320,727	1,204,281,195
CONACOOOP	(11,363,207)	(11,363,207)	(12,042,812)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)	(17,044,811)	(17,044,811)	(18,064,218)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	(11,363,207)	(11,363,207)	(12,042,812)
Otros organismos de integración	(11,363,207)	(11,363,207)	(12,042,812)
Resultado del periodo después de participaciones	1,085,186,294	1,085,186,295	1,150,088,541
Reserva legal	(113,632,073)	(113,632,073)	(120,428,119)
Reserva bienestar social	(68,179,244)	(68,179,244)	0
Reserva Educación	(56,816,036)	(56,816,036)	(8,601,320)
Reserva de Responsabilidad Social	(42,327,947)	(42,327,947)	(51,052,955)
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	(126,983,841)	(126,983,841)	(153,158,865)

Utilidad después de reservas de ley	677,247,153	677,247,153	816,847,282
Resultado por distribuir	677,247,153	677,247,153	816,847,282

Nota 20. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	mar-22	dic-21	mar-21
Línea de crédito por tarjeta de crédito	970,811,985	935,410,483	792,108,342
Créditos pendientes de desembolsar	37,475,760	31,676,402	140,949,372
TOTAL	1,008,287,744	967,086,885	933,057,714

Nota 21. Hechos relevantes y contingentes

21.1 Capital Humano

Cultura Coociquista

Se sigue trabajando con la metodología de “Las 4 Disciplinas de la 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.

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.

21.2. Gestión Tecnológica:

Gestión de las tecnologías de información

Se está trabajando en la integración de los módulos y sistemas satélites que deben persistir post - implementación del nuevo core, de manera que puedan seguir funcionando, conectados a la nueva estructura de datos y APIs que proveerá Flexcube, y otras soluciones de Oracle que están en el alcance de proyecto de Modernización Tecnológica, como el ERP, OBDX, etc.

Paralelo al proceso de implementación del nuevo core, se han estado recibiendo nuevas solicitudes de cambio para los sistemas legados —como página transaccional, aplicativo móvil y sistemas de plataforma de servicios—, las cuales se han atendido por estar relacionadas con algún requerimiento normativo, algún mitigador de riesgo operativo y/o tecnológico, o con algún objetivo estratégico de negocio. Esto ha permitido que en medio del proceso de implementación de un nuevo core, el negocio siga creciendo y operando con normalidad.

En el primer trimestre del 2022 se recibieron los equipos de ingeniería de Oracle el Exadata X8M y el PCC X8 —Private Cloud at Customer—. Estos equipos ya están en funcionamiento, fueron instalados en un datacenter con certificación Tier III, en territorio costarricense. Con este hito se ha iniciado el aprovisionamiento de los ambientes de preproducción y producción del nuevo core, manteniendo los ambientes no productivos y el ambiente de recuperación de desastres en la nube pública de Oracle en Ashburn Virginia.

En el marco de la mejora continua de los planes de recuperación de desastres, y continuidad de las operaciones del negocio; informar que se concluyó con éxito el proyecto respaldo eléctrico, dotando a todas las sucursales de una autonomía eléctrica mínima de 4 horas, con lo que se mitigará el riesgo de interrupción del servicio a causa de caídas en el servicio eléctrico. En esta misma línea, se implementó un nuevo esquema de comunicaciones con Banco Central, para garantizar tanto la alta disponibilidad, como los mecanismos de contingencia, para los servicios del SINPE de BCCR.

21.3 Gestión 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, hoy en día 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.

21.4 Gestión Integral de Riesgos

Para el primer trimestre del 2022, considerando la mejora continua y observaciones realizadas por la auditoría externa del período 2021, se han realizado estudios y actualizaciones a la declaración de apetito al riesgo, de acuerdo con la realidad interna de la cooperativa, adicionalmente contemplando indicadores de la realidad 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, el Comité de Riesgos aprobó una formación enfocada en el tema con el fin de lograr la concientización y mayor alcance en temas de riesgos.

Buscando la mejora continua, adicionalmente, para el segundo trimestre, el Órgano de Dirección iniciará un periodo de capacitación en un programa de formación dado por la Universidad de Costa Rica.

21.5 Sostenibilidad

Mantenimiento del Galardón Bandera Azul Ecológica con los siguientes resultados que se mantendrán durante todo el 2022:

Las siguientes sucursales, fueron inscritas para la participación en el Programa Bandera Azul Ecológica, Categoría Cambio Climático, durante el 2022:

- Sucursal Ciudad Quesada (cuarto año participación)

- Sucursal Pital (tercer año participación)

- Sucursal Alajuela (segundo año participación)

- Sucursal Agua Zarcas (primer año participación)

- Sucursal Venecia (primer año participación)

- Sucursal Cartago (primer año participación)

Los resultados de la participación de hogares sostenibles en el Programa Bandera Azul Ecológica:

1. Familia Chacón Vásquez: Nota 100, 4 estrellas blancas.
2. Familia Molina Salazar: Nota 100, 4 estrellas blancas.
3. Familia Morris Lynott: Nota 100, 4 estrellas blancas.
4. Familia González Flores: Nota 100, 4 estrellas blancas.
5. Familia Ruiz Arguello: Nota 100, 4 estrellas blancas y 1 estrella plateada

Exposición de la certificación sobre Carbono Neutralidad, seguimiento del inventario y acciones para el mantenimiento de la Carbono Neutralidad durante los siguientes periodos. Se capacita sobre el registro en la 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. Se capacita al primer grupo de usuarios afines sobre la herramienta y su rol de usuarios.

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 800 personas participantes de las diferentes actividades organizadas durante el primer trimestre.

Apertura de la Escuela de Liderazgo periodo 2022 con jóvenes de 13 a 25 años. Se iniciaron reuniones con los asociados de mayor vinculación en las sucursales de Orotina, Aguas Zarcas y Ciudad Quesada.

La Academia de Emprendimiento para jóvenes iNGeniate, se planifica para la región Caribe en coordinación con la Asociación de Desarrollo de Limón, el Colegio Agroportica y el proveedor facilitador. Además, se prepara la adaptación para impartirla a personas adultas mayores del programa Generación Dorada.

Desarrollo de la Asamblea Anual a Delegados número 53 para la toma de acuerdos y el nombramiento de nuevos directores con una participación de 215 personas delegadas. El periodo 2022 corresponde el nombramiento de la totalidad de personas delegadas por lo que se propone un calendario de Asambleas Regionales por comunidades a partir del mes de abril y hasta noviembre.

Apertura del uso de las reservas de Educación, Bienestar y Responsabilidad Social para la atención de programas, proyectos e iniciativas de impacto económico, social y ambiental en comunidades, aliados y asociados.

21.6 Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social

Durante el 2022, el BANHVI ha realizado pagos por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ₡1.008 millones de colones, para 126 soluciones de vivienda de Interés Social.

Con los recursos aprobados en setiembre, del año pasado por la Junta Directiva del BANHVI de 4.044 millones de presupuesto adicional de artículo 59, para brindar una solución de vivienda a 224 familias en condición de pobreza extrema, tenemos: está en trámite los permisos de construcción para las 52 viviendas en Territorio Indígena, se firmó contratos administrativos para iniciar construcción de Tujankir II, se firmaron contratos administrativos para iniciar las 71 viviendas del proyecto José Villalobos de Pital, los demás casos se han ido formalizando conforme los emite el BANHVI. Pendiente de aprobar el proyecto Creciendo Juntos en Santa Rosa donde se mantienen conversaciones periódicas con la Municipalidad de San Carlos, dueña de los terrenos.

Se continúa con la construcción del proyecto Loma Linda, en 27 de abril de Santa Cruz, que brindará una vivienda a 106 familias de la zona, con una inversión en bonos de vivienda de ₡2.408 millones. Se tiene un avance de un 50% en la elaboración de los expedientes de las familias, futuras beneficiarias del proyecto.

Se creó una campaña especial vivienda 12.500 (BANHVI) para el financiamiento de soluciones de vivienda, bajo las líneas: “Vivienda Coocique”, “Hogar Plus” y “Bono Hogar”, con condiciones especiales de tasa interés.

21.7. Gestión de colocación de crédito

Al cierre del I Trimestre 2022, la colocación de crédito representó un crecimiento neto de ₡2.731 millones de colones; monto representa un 27.74% de cumplimiento anual y un crecimiento de 1.39% con relación al saldo de nuestra cartera.

21.8. Continuidad de Negocios:

El proyecto correspondiente a la "Implementación del Plan de Continuidad de Negocio" finalizó la construcción de documentación de los planes de continuidad de TI y ya se encuentra en la etapa de cierre.

Para este 2022 se da inicio con la implementación del ciclo de mejora continua del plan de continuidad de negocio desarrollado en el proyecto. El cual se pretende con apoyo de los planes de acción constituidos a partir del resultado del primer ciclo de pruebas, así como un primer acercamiento y alineamiento a las buenas prácticas de la norma ISO 22301. Dar inicio con las correcciones y mejoras correspondientes al plan de continuidad de negocio, así como del Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio en la Cooperativa.

Por otro lado, en términos del manejo de la situación de la Pandemia "COVID 19", desde finales del año anterior e inicios de este, se han realizado los siguientes esfuerzos:

- Apoyo en la construcción e implementación de una Política interna para la obligatoriedad de la vacunación a los colaboradores y proveedores de la Cooperativa, esta medida viene a apoyar el esfuerzo de las Entidades Gubernamentales de Salud para impulsar la inmunidad de rebaño, y así disminuir la incidencia de contagios y/o efectos agresivos y negativos en la salud de nuestros colaboradores.

- Realizamos esfuerzos para obtener el "Sello de Centro de Trabajo prevenido ante el COVID 19" proporcionado por el Ministerio de Trabajo y el Consejo de Salud Ocupacional. El cual nos certifica como un establecimiento seguro para nuestros asociados, por el cumplimiento de protocolos y medidas preventivas / higiene.
- Se realizan esfuerzos internos para mantener los protocolos de limpieza y desinfección, para la seguridad de nuestros asociados y colaboradores. Así mismo, la Cooperativa se ajusta a las condiciones que las Entidades Gubernamentales de Salud indiquen, siempre con el balance entre nuestros objetivos del negocio y el bienestar y/o protección de la salud pública.

21.9. 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 primer trimestre del 2022 se realiza el informe de Gobierno Corporativo el cual está a disposición de las partes interesadas a través del sitio web de la Cooperativa, en el mismo se detallan las revelaciones mínimas e información de importancia sobre el marco de Gobierno Corporativo de la Cooperativa.

Se realiza una reforma al Reglamento del Consejo de Administración donde se regulan aspectos de gestión.

21.10. Gestión Estratégica:

En el primer trimestre del 2022, Coocique inició la construcción de una metodología de planificación con enfoque prospectivo, acompañados por consultores de la Universidad Nacional, que será la base para el plan estratégico del 2023 y la consolidación de una estrategia alineada a los temas materiales de la cooperativa

Además, se continúa avanzando en un programa de proyectos que busca la transformación del modelo de negocio, dirigido a un cliente digital, ofreciéndole la mejor experiencia; mediante la optimización de los procesos organizacionales y la preparación de los equipos internos para la aplicación de dicho modelo.

21.11. 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 marzo de 2022, el 28.60% de la cartera vigente ha recibido una prórroga en su fecha de pago. Esto corresponde a ¢57.103 millones y 6.645 operaciones de crédito. Un 3.79% de estas prórrogas se mantienen vigentes, lo que significa que vencerán a partir del 1 de abril de 2022. El 79.93% de las prórrogas se mantiene con menos de 30 días de atraso.

21.12. Ajustes implementación

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

21.13 Agencia de Seguros Coocique S.A

Se envió un oficio a la SUGEF de la certificación notarial del acuerdo de asamblea de socios en la que consta la aprobación en firme del acto sujeto a autorización, por parte de cada una de las empresas involucradas (la controladora y la empresa por incorporar). Se encuentra pendiente la autorización por parte de SUGEF para que la Agencia de Seguros Coocique S.A sea parte del Conglomerado Financiero Coocique R.L.

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de marzo del 2022 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3-S-2580-CA-22, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de abril del 2022.