

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

Y Subsidiarias

COOCIQUE R.L. y Subsidiarias

Estados Financieros

al 30 de junio del 2022

Contenido

Estado de Situación Financiera	6
Estado de Resultados Integral	9
Estado de Cambios en el Patrimonio	11
Estado de Flujos de efectivo	13
Notas Sobre los Estados Financieros	15
Nota 1. Información general	15
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros consolidados y principales políticas contables utilizadas.....	15
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros	18
2.2 Transacciones en monedas extranjeras	18
2.3 Cambios en políticas contables	18
2.4 Errores fundamentales	18
2.5 Beneficios de empleados.....	19
2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo	20
2.7 Uso de estimaciones	20
2.8 Instrumentos Financieros	21
2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad	24
2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar	30
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta.....	30
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas	31
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo	31
2.14 Deterioro en el valor de activos.....	31
2.15 Valuación de activos intangibles.....	32
2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido	32
2.17 Impuesto al valor agregado	34
2.18 Arrendamientos	35
2.19 Acumulación de vacaciones	36
2.20 Provisión para prestaciones legales.....	36
2.21 Reserva legal	36
2.22 Reservas	36
2.23 Participación sobre los excedentes	37

2.24	Ingresos y gastos por intereses.....	37
2.25	Costos por intereses	37
2.26	Ingresos por comisiones	37
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar		38
Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias		40
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo		40
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros.....		40
Nota 6. Cartera de crédito		41
6.1	Cartera de crédito comprada por la entidad.....	41
6.2	Clasificación de la cartera por moneda	42
6.3	Estimación para créditos incobrables.....	42
6.4	Intereses no reconocidos en el estado de resultados.....	42
6.5	Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	42
6.5.1	Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía.....	43
6.5.2	Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	43
6.5.3	Morosidad de la cartera de crédito	43
6.5.4	Préstamos en proceso de cobro judicial.....	43
6.5.5	Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses	44
6.5.6	Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico	44
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas.....		44
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones		45
Nota 9. Posición en monedas extranjeras		47
Nota 10. Depósitos de contratos a la vista y a plazo		47
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros		48
11.1	Disponibilidades.....	48
11.2	Inversiones en instrumentos financieros.....	48
11.3	Cartera de crédito	52
11.4	Cuentas y productos por cobrar	54
11.5	Bienes disponibles para la venta	55
11.6	Participación en otras empresas.....	56
11.7	Propiedad, mobiliario y equipo	58

11.8	Otros activos	61
Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y Subsidiarias		62
11.9	Captaciones a la vista.....	62
11.10	Captaciones a plazo	62
11.11	Obligaciones con el BCCR.....	63
11.12	Obligaciones con Entidades Financieras.....	64
11.13	Obligaciones subordinadas	69
11.14	Cuentas por pagar y provisiones.....	69
Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias		71
11.15	Capital, ajustes y reservas patrimoniales	71
Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias.....		72
11.16	Ingresos por instrumentos financieros	72
11.17	Ingresos financieros por cartera de crédito.....	72
11.18	Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	73
11.19	Ingresos financieros por comisiones por servicios	73
Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias.....		74
11.20	Gastos financieros por obligaciones con el público.....	74
11.21	Gastos financieros por otras obligaciones financieras	74
11.22	Gastos administrativos del personal.....	75
11.23	Otros gastos de administración	75
Otras Notas Relevantes.....		76
11.24	Cuentas de orden.....	76
11.25	Superávit por revaluación de propiedad	76
Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos		76
Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo		80
13.1	Gestión, control y medición de riesgo financiero.....	80
13.2	Riesgo de liquidez	85
13.3	Riesgo de mercado.....	85
Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza.....		90
14.1	Fideicomisos Fiduciaria FICQ	90

14.2	Fideicomisos Coocique R.L.....	90
Nota 15.	Capital social	91
Nota 16.	Participación en otras empresas.....	91
Nota 17.	Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.....	91
Nota 18.	Participaciones y reserva sobre los excedentes	91
Nota 19.	Cuentas contingentes deudoras	92
Nota 20.	Hechos relevantes y contingencias.....	92
20.1	Coocique R.L.....	92
20.1.1	Capital Humano	92
20.1.2	Gestión Tecnológica.....	93
20.1.3	Gestión Integral de Riesgos	95
20.1.4	21.4. Sostenibilidad.....	96
20.1.5	Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social	97
20.1.6	Gestión de colocación de crédito	97
20.1.7	Continuidad de Negocios.....	98
20.1.8	Gobierno Corporativo	98
20.1.9	Gestión Estratégica	99
20.1.10	Atención de la emergencia producto de la pandemia Covid 19	99
20.1.11	Ajustes implementación.....	99
20.1.12	Agencia de Seguros Coocique S.A	99
20.2	Fiduciaria FICQ S.A.	99
20.3	Inmobiliaria Coocique S.A.	100
Nota 21.	Autorización para emitir estados financieros	100

Estado de Situación Financiera

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2022, 31 de diciembre del 2021 y 30 de junio del 2021

(en colones sin céntimos)

	NOTA	jun-22	dic-21	jun-21
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	11.1	4,031,481,367	3,594,303,717	4,569,021,500
Efectivo		1,535,181,408	1,714,777,051	1,447,126,788
Banco Central de Costa Rica		1,961,316,550	1,080,489,783	1,510,334,876
Entidades financieras del país		448,003,393	767,861,733	1,580,384,685
Documentos de cobro inmediato		55,804,865	0	0
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150	31,175,150
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5 y 11.2	87,302,624,300	89,682,675,011	90,893,130,716
Al valor razonable con cambios en resultados		6,995,475,063	7,268,805,690	3,931,291,937
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		55,493,514,071	55,495,299,551	57,575,466,927
Al costo amortizado		23,307,675,000	25,293,473,000	28,006,109,389
Productos por cobrar		1,589,041,798	1,716,098,020	1,425,228,435
(Estimación por deterioro)		(83,081,632)	(91,001,250)	(44,965,972)
CARTERA DE CRÉDITOS	6 y 11.3	192,564,141,362	189,070,850,229	184,914,401,755
Créditos vigentes		164,681,294,146	159,662,521,819	158,212,846,782
Créditos vencidos		34,522,849,777	35,425,851,398	31,881,739,443
Créditos en cobro judicial		2,305,957,961	1,808,856,429	1,595,289,611
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(2,134,218,570)	(2,192,165,136)	(2,127,638,753)
Productos por cobrar		3,701,911,507	3,890,766,816	3,660,458,710
(Estimación por deterioro)		(10,513,653,459)	(9,524,981,096)	(8,308,294,037)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	203,888,727	370,561,794	254,652,827
Comisiones por cobrar		8,466,253	12,420,506	18,418,818
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		229,018,300	263,222,581	220,646,040
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		28,287,264	58,973,347	29,777,726
Otras cuentas por cobrar		70,613,048	168,973,461	109,041,933
(Estimación por deterioro)		(132,496,139)	(133,028,101)	(123,231,689)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,501,444,063	1,733,356,071	1,843,015,636
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,342,961,204	3,407,323,800	3,367,775,255
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,868,913,135)	(1,701,363,722)	(1,552,155,614)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	454,807,991	424,759,472	399,992,890
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	5,806,369,647	5,576,583,040	5,392,682,783
OTROS ACTIVOS	11.8	3,430,192,248	3,436,959,494	3,245,401,008
Cargos diferidos		14,253,034	17,096,033	0
Activos Intangibles		315,321,268	428,487,488	598,673,519
Otros activos		3,100,617,946	2,991,375,973	2,646,727,488
TOTAL DE ACTIVOS		295,294,949,705	293,890,048,829	291,512,299,114

<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10	154,737,196,600	151,262,325,938	152,108,911,189
A la vista	11.9	27,641,286,550	26,022,686,867	24,704,296,758
A Plazo	11.10	124,955,916,724	122,553,488,054	124,804,768,688
Cargos financieros por pagar		2,139,993,326	2,686,151,017	2,599,845,743
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	11.11	10,098,440,022	10,058,595,578	10,018,440,022
A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		98,440,022	58,595,578	18,440,022
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	89,403,437,797	90,127,179,754	88,180,123,055
A la vista		73,462,428	21,796,727	9,810,681
A plazo		80,503,709,069	80,809,345,695	78,626,204,614
Otras obligaciones con entidades		7,891,877,465	8,335,593,385	8,778,301,506
Cargos financieros por pagar		934,388,834	960,443,946	765,806,254
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,501,214,148	2,393,414,883	2,981,990,303
Provisiones		189,166,758	193,619,514	843,215,959
Otras cuentas por pagar		2,312,047,390	2,199,795,369	2,138,774,344
OTROS PASIVOS		1,488,159	1,479,967	1,290,929
Ingresos diferidos		781,771	848,735	1,069,126
Otros pasivos		706,388	631,232	221,803
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	3,260,985,863	3,106,622,488	3,030,423,641
Préstamos subordinados		3,242,062,500	3,088,207,500	3,013,490,000
Cargos financieros por pagar		18,923,363	18,414,988	16,933,641
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		661,079,605	1,131,790,313	516,409,934
TOTAL DE PASIVOS		260,663,842,194	258,081,408,921	256,837,589,075
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	11.15 y 15	27,877,402,870	26,856,418,994	26,393,670,495
Capital pagado		27,300,161,993	26,279,178,117	25,816,429,618
Capital donado		577,240,877	577,240,877	577,240,877
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES		2,714,406,688	4,718,267,655	4,319,589,355
Superávit 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 VR con cambios ORI	11.2	370,748,320	1,206,210,691	1,398,594,757
Ajuste por valuación de Inv. en respaldo de cap. mín. fun y RL	11.2	(590,864,394)	260,782,917	424,832,104
Ajuste por valuación de IF restringidos	11.2	544,970,465	863,037,782	119,055,680
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	335,385,767	334,069,734	322,940,281
Reservas	11.15	3,363,910,408	3,390,574,141	3,199,570,726
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	166,131,965	0
Resultado del período		675,387,545	677,247,153	761,879,463
TOTAL DEL PATRIMONIO		34,631,107,511	35,808,639,908	34,674,710,039
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		295,294,949,705	293,890,048,829	291,512,299,114
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	1,082,382,334	967,086,885	894,863,689
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	38,571,613,532	34,971,903,135	25,875,372,367
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	6,462,388	30,066,446	15,062,676
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	14	38,565,151,145	34,941,836,688	25,860,309,691

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.24	787,002,209,414	744,986,682,483	705,895,801,945
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		787,002,209,414	744,986,682,483	705,895,801,945
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno				

Estado de Resultados Integral

GRUPO COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2022 y 30 de junio del 2021

(en colones sin céntimos)

	NOTA	jun-22	jun-abr 22	jun-21	jun-abr 21
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
Por disponibilidades		888,038	294,072	1,324,504	665,085
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	2,379,600,295	1,193,540,742	2,586,608,751	1,342,701,547
Por cartera de créditos	11.17	11,855,155,804	5,928,141,478	12,497,692,779	6,302,522,570
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	41,346,220	30,718,867	46,452,110	15,469,476
Por ganancia instrumentos financieros al VR con cambios ORI		356,100,000	0	366,075,932	271,958,450
Por otros ingresos financieros		60,322,989	29,897,382	86,111,720	52,411,041
Total de Ingresos Financieros		14,693,413,347	7,182,592,541	15,584,265,796	7,985,728,169
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
Por obligaciones con el público	11.20	4,656,872,528	2,290,538,979	5,366,764,075	2,634,755,768
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	41,817,635	20,831,040	20,413,213	15,933,351
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	1,741,601,358	969,685,933	2,027,489,612	957,185,972
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	126,919,491	63,236,836	107,959,176	61,513,633
Por pérdidas instrumentos financieros al VR con cambios ORI		380,754,521	182,062,894	436,832,943	234,726,563
Por otros gastos financieros		7,790,015	2,396,673	11,298,501	6,921,227
Total de Gastos Financieros		6,955,755,548	3,528,752,355	7,970,757,519	3,911,036,515
Por estimación de deterioro de activos		3,609,063,139	1,893,350,152	3,212,647,519	1,830,700,644
Por recuperación de activos, disminución estimaciones y provisiones		1,867,846,974	1,219,388,950	1,132,920,430	720,808,305
RESULTADO FINANCIERO		5,996,441,634	2,979,878,985	5,533,781,188	2,964,799,316
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	752,932,424	376,450,488	651,158,269	318,972,543
Por bienes mantenidos para la venta		139,045,886	85,093,753	299,441,181	51,272,806
Por ganancia participaciones en el capital de otras empresas		4,958,268	4,958,268	0	0
Por otros ingresos operativos		37,348,494	17,490,918	46,350,649	38,611,585
Total Otros Ingresos de Operación		934,285,073	483,993,427	996,950,099	408,856,934
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		163,288,581	61,711,447	216,552,359	126,012,185
Por bienes mantenidos para la venta		391,206,697	202,164,647	471,661,478	208,370,700
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		121,887	0	0	0
Por provisiones		45,272,590	16,157,447	40,771,468	25,434,864
Por otros gastos operativos		631,025,531	341,629,301	554,314,414	355,061,712
Total Otros Gastos de Operación		1,230,915,286	621,662,842	1,283,299,718	714,879,461
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,699,811,421	2,842,209,570	5,247,431,569	2,658,776,788
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
Por gastos de personal	11.22	3,166,098,193	1,593,365,000	2,942,574,172	1,513,615,052

Por otros gastos de administración	11.23	1,826,501,139	866,845,733	1,507,077,854	864,399,360
Total Gastos Administrativos		4,992,599,332	2,460,210,733	4,449,652,027	2,378,014,412
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		707,212,089	381,998,837	797,779,542	280,762,376
Participaciones legales sobre la utilidad		31,824,544	17,189,948	35,900,079	12,634,307
RESULTADO DEL PERIODO		675,387,545	364,808,889	761,879,463	268,128,069
<u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</u>					
Ajuste por valuación inversiones al VR con cambios en O.R.I	11.2	(835,462,371)	(317,509,496)	1,423,257,118	965,745,862
Ajuste por valuación inversiones respaldo reserva de liquidez	11.2	(851,647,312)	(597,492,355)	(180,566,093)	(113,455,024)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	11.2	(318,067,317)	(184,997,504)	118,362,718	153,971,416
Otros ajustes		1,316,033	278,168	0	0
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(2,003,860,967)	(1,099,721,187)	1,361,053,743	1,006,262,253
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(1,328,473,423)	(734,912,298)	2,122,933,205	1,274,390,322
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

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

al 30 de junio 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
Resultado corregido		26,856,418,994	0	4,718,267,655	3,390,574,141	0	843,379,118	35,808,639,908
Resultado periodo		0	0	0	0	0	675,387,545	675,387,545
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(407,939,140)	0	0	(407,939,140)
Traslado a la reserva		0	0	0	381,275,407	0	(381,275,407)	0
Capitalización de excedentes	15	353,610,903	0	0	0	0	(462,103,711)	(108,492,807)
Capital pagado Adicional	15	1,853,821,489	0	0	0	0	0	1,853,821,489
Liquidaciones de capital	15	(1,186,448,516)	0	0	0	0	0	(1,186,448,516)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	(2,005,177,000)	0	0	0	(2,005,177,000)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	1,316,033	0	0	0	1,316,033
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(2,003,860,967)	0	0	0	(2,003,860,967)
Saldo al 30 de junio del 2022	11.15 y 15	27,877,402,870	0	2,714,406,688	3,363,910,408	0	310,578,656	34,631,107,511
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno								

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
al 30 de junio 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
Resultado periodo		0	0	0	0	0	761,879,463	761,879,463
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(356,037,595)	0	0	(356,037,595)
Traslado a la reserva		0	0	0	333,241,260	0	(333,241,260)	0
Capitalización de excedentes	15	581,428,368	0	0	0	0	(483,606,021)	97,822,347
Capital pagado Adicional	15	1,622,218,861	0	0	0	0	0	1,622,218,861
Liquidaciones de capital	15	(960,263,495)	0	0	0	0	0	(960,263,495)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	1,361,053,743	0	0	0	1,361,053,743
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	1,361,053,743	0	0	0	1,361,053,743
Saldo al 30 de junio del 2021	11.15 y 15	26,393,670,495	0	4,319,589,355	3,199,570,726	0	761,879,463	34,674,710,039

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

Estado de Flujos de efectivo

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de junio del 2022 y 30 de junio del 2021

(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	jun-22	jun-21
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		675,387,545	761,879,464
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		428,528,607	401,509,030
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(460,223,396)	(42,854,403)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		29,071,828	156,439,308
Ingresos Financieros		316,016,557	(505,646,325)
Gastos Financieros		(45,328,880)	(342,913,056)
Estimaciones por Inversiones		21,449,297	53,957,574
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		2,595,786,497	2,687,445,727
Estimaciones por otros activos		(531,962)	0
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		167,549,413	(47,443,492)
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		26,415,333	6,922,011
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(4,836,382)	0
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		3,749,284,457	3,129,295,838
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		689,543	298,618
Instrumentos Financieros - Al VR con cambios en el otro resultado integral		(7,545,216,513)	(10,579,738,721)
Cartera de Crédito		(5,714,662,253)	(5,042,341,891)
Cuentas y comisiones por Cobrar		171,855,967	453,186,561
Bienes disponibles para la venta		39,255,554	(501,333,811)
Otros activos		(109,241,973)	(363,894,002)
Obligaciones con el público		3,740,414,631	(9,386,236,906)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	10,000,000,000
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(141,127,494)	(426,132,745)
Productos por Pagar por Obligaciones		(505,804,872)	(1,111,419,695)
Otros pasivos		8,192	(378,169)
Aportaciones por pagar		(517,734,787)	(474,880,256)
Impuesto sobre la renta		(56,617,247)	(33,009,193)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		(6,888,896,795)	(14,336,584,372)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		(105,026)	(462,018)
Instrumentos financieros al costo amortizado		792,325,000	994,890,611
Participaciones en el capital de otras empresas		384,041,602	382,679,583

Inmuebles, mobiliario, equipo		(519,273,608)	(197,223,275)
Intangibles		(26,997,173)	(532,562,672)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		629,990,796	647,322,229
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(957,549,837)	16,738,099,202
Capital Social		257,741,232	265,934,773
Obligaciones Subordinadas		153,855,000	940,965,000
Uso de reserva		(26,663,732)	(22,796,335)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(572,617,338)	17,922,202,640
Flujos netos de efectivo originados durante el año		(6,831,523,337)	4,232,940,497
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		26,316,409,531	19,342,416,988
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	19,484,886,251	23,575,357,486
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno			

Notas Sobre los Estados Financieros

al 30 de junio 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.

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

Al 30 de junio del 2022 tiene 411 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros de Coocique, R.L. y subsidiarias han sido preparados de acuerdo con la legislación bancaria vigente, las disposiciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y 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) y también, considerando la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector.

Además, por los aspectos previstos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados.

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

Alcances de la consolidación

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

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

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

b- Ni la matriz ni sus subsidiarias presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.

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

- Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
- En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.
- Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:
 - Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
 - Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados son eliminadas en el proceso de consolidación.
 - La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para las entidades del grupo.

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

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

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

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

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

- Fiduciaria FICQ S.A: Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.
- Inmobiliaria Coocique S.A: Su objetivo es la actividad de parqueo de vehículos y alquiler de una propiedad a terceros.

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

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

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

k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias:

Jun.-22		
	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria Coocique S.A
Activo	210,582,233	238,855,009
Pasivo	38,593,932	1,211,570
Patrimonio	171,988,302	237,643,440
Total pasivo y patrimonio	210,582,233	238,855,009

Dic.-21		
	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria Coocique S.A
Activo	199,132,625	235,766,360
Pasivo	37,876,917	882,454
Patrimonio	161,255,708	234,883,906
Total pasivo y patrimonio	199,132,625	235,766,360

Jun.-21		
	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria Coocique S.A
Activo	198,460,130	239,823,608
Pasivo	40,701,121	1,562,025
Patrimonio	157,759,009	238,261,583
Total pasivo y patrimonio	198,460,130	239,823,608

b. Principales políticas contables utilizadas:

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense y el Grupo Coocique 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 las Subsidiarias. Toda la información financiera está expresada en colones (con redondeo sin decimales).

2.2 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
30 de junio del 2022	692.25
31 de diciembre del 2021	644.91
30 de junio del 2021	621.92

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

2.3 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.

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

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

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

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

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias 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 saludables.

Los colaboradores que ingresar después de la fecha mencionada se excluyen de dicho beneficio, recibiendo únicamente el 60% que brinda la CCSS.

Vestimenta: Grupo Coocique y subsidiarias 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 Grupo Coocique R.L y Subsidiarias bajo la metodología propuesta a la cual se acoge el trabajador.

Reconocimiento para estudios: Grupo Coocique R.L 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 El 3 de junio del 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley N°10211 que establece una serie de licencias especiales en caso de maternidad, paternidad y adopción, además de garantizar fueros de protección a las personas que se acojan a estas licencias.

Se concederá licencia por paternidad de dos días hábiles por semana durante las primeras cuatro semanas de vida del menor cuando se presente el nacimiento de un hijo. También, una licencia de tres meses para las personas que adopten de forma individual o de forma conjunta a 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: Grupo Coocique R.L 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.

2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.7 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.

2.8 Instrumentos Financieros

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias mantiene un Portafolio de Inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

Para el registro de estimaciones o pérdida esperada de inversiones que Grupo Coocique tiene en otras entidades financieras de país, se 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.

2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

- 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 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:

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

Ponderación del valor ajustado:

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

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

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

Seguimiento de capacidad de pago:

La metodología está definida en el documento L 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 informados de la ley N° 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo, ley 8262 de Fortalecimiento a las Pequeñas y Medianas Empresas, acuerdo 15-16 Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo, de los objetivos estratégicos y la normativa de Grupo Coocique R.L y Subsidiarias, su enfoque de productos, 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 Grupo Coocique R.L y Subsidiarias, 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. 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
3	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.

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

Cálculo de la exposición en caso de incumplimiento

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

Cálculo de estimaciones genéricas

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

Cálculo de estimaciones específicas

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

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

. 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%.

a. 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.

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

Propiciar que, asociados del Grupo Coocique, 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.

2.10 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.

2.11 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.

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

Grupo 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.

2.13 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 Grupo Coocique, como sigue:

Activo	Porcentaje
Edificio	2%
Vehículo	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.

2.14 Deterioro en el valor de activos

Al cierre de cada período, Grupo Coocique 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.

2.15 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.

2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

I. Diferido

El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza aplicando la tarifa impositiva sobre aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Los activos por impuesto diferido son reconocidos si existe una probabilidad razonable para su realización. Los activos y pasivos diferidos se presentan de forma neta en el Estado de Situación Financiera.

II. Corriente

Impuesto sobre las utilidades

Se determina según las disposiciones establecidas por las regulaciones tributarias vigentes. La provisión para el impuesto sobre la renta corriente se registra con base en la utilidad contable de Grupo Coocique, ajustada por los ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales.

De resultar algún impuesto originado de ese cálculo, se reconoce en los resultados del año y se acredita a una cuenta pasiva del Estado de Situación financiera.

Además, se determina según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta, que la fecha de presentación de las declaraciones de impuesto sobre la renta (D-101) por periodo terminado al 31 diciembre de cada año es dentro de los dos meses y quince días

naturales siguientes al término del período fiscal, cualquiera sea la cuantía de las rentas brutas obtenidas, y aun cuando estas estén, total o parcialmente, exentas o no estén sujetas por disposición legal a pagar el impuesto.

Rentas de Capital

Excedentes, La Cooperativa Coocique 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.

Arrendamiento Inmuebles, Parte de las obligaciones fiscales del grupo Coocique, la Inmobiliaria Coocique S.A por su actividad en el arrendamiento de inmuebles es la presentación de declaraciones de impuesto de rentas de capital inmobiliario (D-125), que se presentan dentro de los primeros quince días naturales del mes siguiente a la fecha en que se dio el hecho generador.

Ganancias y Pérdidas de Capital

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:

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 Grupo Coocique R.L y Subsidiarias 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 Coocique, 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.

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.

III. Exoneraciones y beneficios fiscales

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.

2.17 Impuesto al valor agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley No. 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.

I. Corriente

Los ingresos por comisiones, servicios de firma digital, parqueo, arrendamientos de inmuebles, entre otros son registrados por el Grupo Coocique por los importes netos, sin considerar los impuestos al valor agregado, estos se reconocen como un pasivo en el estado de situación financiera por el importe del impuesto al valor agregado que corresponda (comisiones 13%, parqueo 13%, arrendamientos 13%).

Los gastos, compras y la adquisición de activos son registrados por Grupo Coocique también por los importes netos, no obstante, si tales impuestos al valor agregado son acreditables a favor de Grupo Coocique por las autoridades fiscales, se reconoce entonces el importe soportado en el estado de situación financiera y en aquellos casos en donde el impuesto al valor agregado no sea acreditable, se incluye el impuesto como parte del gasto.

II. Exoneraciones y beneficios fiscales

Referente a los beneficios fiscales que aplican para la Inmobiliaria o los clientes de esta:

Arrendamientos de bienes inmuebles: Están exentos del pago de este impuesto los arrendamientos utilizados por las microempresas y pequeñas empresas inscritas en el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), así como las micro y pequeñas empresas agrícolas registradas ante el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), cuando el monto de la renta mensual no exceda del uno coma cinco (1,5) del salario base.

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. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo).

Grupo Coocique 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 en colocaciones en crédito. Para medir el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de monto inferior a 30 millones de colones se reconocerá como gasto de arrendamiento.

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

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

2.19 Acumulación de vacaciones

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

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

2.20 Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21 Reserva legal

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

2.22 Reservas

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

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.

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.

10% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.

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.

El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23 Participación sobre los excedentes

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

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

2.24 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.

2.25 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.

2.26 Ingresos por comisiones

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se difieren en la vida de los créditos. Sobre la colocación mensual se cobra una comisión, a la cual se les resta las comisiones pagadas a los vendedores, por dichas operaciones de crédito, la diferencia se registra como un ingreso diferido

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

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.

Estimaciones 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.

Estimaciones por Cuentas y productos por Cobrar Al preparar los estados financieros, la administración de la Compañía ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Grupo

Coocique R.L y Subsidiarias 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 y subsidiarias

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.

	jun-22	dic-21	jun-21
Efectivo	1,535,181,408	1,714,777,051	1,447,126,788
Depósitos a la vista en el BCCR	1,961,316,550	1,080,489,783	1,510,334,876
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	448,003,393	767,861,733	1,580,384,685
Documentos de Cobro Inmediato	55,804,865	0	0
Inversiones VR con cambios en resultados	6,995,475,063	7,268,805,690	3,931,291,937
Inversiones VR cambios otro resultado integral	989,104,971	6,791,002,273	3,006,219,200
Inversiones costo amortizado	7,500,000,000	8,693,473,000	12,100,000,000
Total	19,484,886,251	26,316,409,530	23,575,357,486

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.

	jun-22	dic-21	jun-21
Inversiones VR con cambios en resultados	6,995,475,063	7,268,805,690	3,931,291,937
Inversiones VR cambios otro resultado integral	36,392,242,386	36,237,009,956	38,847,364,778
Inversiones costo amortizado	23,307,675,000	25,293,473,000	28,006,109,389
Inversiones por IF Restringidos	19,101,271,685	19,258,289,594	18,728,102,149
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,589,041,798	1,716,098,020	1,425,228,434
Estimación por deterioro IF	(83,081,632)	(91,001,250)	(44,965,972)
Total	87,302,624,300	89,682,675,011	90,893,130,715

Detalle de cálculo de estimaciones en inversiones clasificadas al VR con Cambios en ORI y Costo Amortizado de Grupo Coocique R.L y Subsidiarias resume las principales variables:

jun-22					
Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	23,100,000,000	84,681,913	0.3565%	82,341,204
Costo Amortizado	DOLARES	207,675,000	733,650	0.3565%	740,428
VA ORI	COLONES	48,304,392,855	148,969,222	0.3815%	205,528,428
VA ORI	DOLARES	7,189,121,237	23,567,280	0.3815%	32,200,052
Total		78,801,189,092	257,952,065		320,810,112

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	48,453,602,876	151,803,571	0.3772%	181,822,227
VA ORI	DOLARES	7,041,696,674	22,569,109	0.3772%	26,537,338
Total		80,788,772,551	262,007,491		299,360,815

jun-21					
Tipo de Inversión		Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	27,819,533,389	44,716,771	0.0000%	44,716,771
Costo Amortizado	DOLARES	186,576,000	249,201	0.0000%	249,201
VA ORI	COLONES	50,557,957,266	88,670,912	0.1757%	88,778,558
VA ORI	DOLARES	7,017,491,661	12,322,426	0.1757%	12,322,426
Total		85,581,576,316	145,959,310		146,066,956

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

	jun-22	dic-21	jun-21
Sin Calificación de Riesgo	2,051,982	5,862,669	0
Calificación de Riesgo AAA	0	0	177,062,832
Calificación de Riesgo AA+	6,177,909,132	4,713,885,147	11,172,619,300
Calificación de Riesgo AA	3,503,132,032	4,924,861,979	4,431,291,937
Calificación de Riesgo A	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	13,133,780,205	12,480,893,428	8,100,000,000
Calificación de Riesgo B	57,979,790,784	60,932,075,005	60,631,894,184
Subtotal	85,796,664,135	88,057,578,228	89,512,868,241
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,589,041,798	1,716,098,020	1,425,228,434
Estimación por deterioro IF	(83,081,632)	(91,001,250)	(44,965,972)
Total	87,302,624,300	89,682,674,998	90,893,130,716

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:

	jun-22	dic-21	jun-21
Saldo originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	2,555,652,571	2,892,004,943	3,252,250,126
Saldo originado por Coopemapro	76,246,525	80,845,506	87,524,486
Total	2,631,899,096	2,972,850,449	3,339,774,612

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:

jun-22	Colones	Dólares
Principal	192,735,278,122	8,774,823,762
Productos	3,554,238,812	147,672,695
Total	196,289,516,934	8,922,496,457

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

jun-21	Colones	Dólares
Principal	184,101,971,134	7,587,904,701
Productos	3,544,404,364	116,054,346
Total	187,646,375,499	7,703,959,046

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:

	jun-22	dic-21	jun-21
Saldo al inicio	9,524,981,096	8,133,574,088	8,133,574,088
Estimación cargada a resultados	2,576,670,997	6,028,399,968	2,532,644,555
Estimación cargada por créditos insolutos	(1,587,998,634)	(4,636,992,959)	(2,357,924,607)
Saldo Final	10,513,653,459	9,524,981,097	8,308,294,036

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:

	jun-22	dic-21	jun-21
Productos en Suspenso	514,825,772	447,327,887	414,901,404

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía

	jun-22	dic-21	jun-21
Aportaciones	3,128,237,128	2,731,923,178	2,725,604,161
Documentos	6,203,759,627	6,273,526,546	5,999,574,422
Fideicomisos	3,594,913,107	2,760,458,818	2,826,509,906
Fiduciaria	6,982,025,530	8,220,252,198	9,778,794,140
Hipotecaria	122,088,966,999	118,582,814,434	112,132,158,213
Pagare	59,235,096,700	58,026,325,871	57,889,722,107
Prendaria	277,102,793	301,928,602	337,512,885
Total	201,510,101,884	196,897,229,647	191,689,875,835

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	jun-22	dic-21	jun-21
Agricultura	44,633,826,062	43,405,603,817	39,137,095,186
Comercio	19,423,746,982	17,714,483,482	17,609,840,009
Consumo	101,552,535,878	100,609,841,921	101,274,383,489
Ganadería, Pesca	1,781,074,803	1,879,384,955	2,301,915,338
Industria	461,272,161	498,728,009	540,957,112
Servicios	6,674,015,683	6,851,242,009	6,481,132,459
Transporte Y Comunicaciones	37,742,799	52,437,594	87,382,325
Vivienda	26,945,887,515	25,885,507,860	24,257,169,918
Total	201,510,101,884	196,897,229,646	191,689,875,835

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	jun-22	dic-21	jun-21
Al Día	164,681,294,146	159,662,521,819	158,212,846,782
De 1 a 30 días	21,028,191,362	21,611,062,875	20,493,057,312
De 31 a 60 días	8,213,948,696	9,267,718,761	6,533,218,462
De 61 a 90 días	3,626,213,747	2,690,313,907	2,895,555,055
De 91 a 120 días	1,010,944,651	1,229,131,354	1,204,722,684
De 121 a 180 días	403,409,814	414,730,014	557,208,107
Más de 180 días	240,141,507	212,894,486	197,977,822
Cobro Judicial	2,305,957,961	1,808,856,429	1,595,289,611
Total	201,510,101,884	196,897,229,646	191,689,875,835

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	jun-22	dic-21	jun-21
Cantidad préstamos cobro judicial	149	143	134
Préstamos cobro judicial	2,305,957,961	1,808,856,429	1,595,289,611
Proporción préstamos CJ de la cartera total	1.14%	0.92%	0.83%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	jun-22	dic-21	jun-21
Préstamos sin acumulación de intereses	2,394,207,843	1,984,238,584	1,691,042,570
Cantidad préstamos sin acumulación de inter	198	177	167

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

jun-22

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De ¢0 hasta ¢1,562,065,663.92	15,011	199,458,774,772
De ¢1,562,065,663.93 hasta ¢3,124,131,327.83	1	2,051,327,112
De ¢3,124,131,327.84 hasta ¢4,686,196,991.75	0	0
Total	15,012	201,510,101,884

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
Total	15,545	196,897,229,646

jun-21

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De ¢0 hasta ¢1,479,662,061.06	16,248	191,689,875,835
De ¢1,479,662,061.07 hasta ¢2,959,324,122.12	0	0
De ¢2,959,324,122.13 hasta ¢4,438,986,183.18	0	0
Total	16,248	191,689,875,835

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Grupo Coocique mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas:

A) Consejo de Administración y Directivos:

jun-22	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	65,098,986	56,227,224	121,326,210
B) Administración	80,092,061	70,674,686	150,766,747
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

jun-21	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	59,479,090	71,370,954	130,850,044
B) Administración	115,742,986	63,271,130	179,014,116

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	jun-22	dic-21	jun-21	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,276,495,968	2,849,163,059	3,105,534,942	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,005,717,613	1,093,914,948	1,311,301,359	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	19,592,987,613	17,754,495,463	19,208,732,816	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	301,854,298	395,675,930	426,434,818	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	311,512,500	193,473,000	186,576,000	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,918,711,776	3,339,213,499	3,520,422,765	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	18,614,700,059	20,549,568,340	16,202,501,123	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	7,777,429,872	5,049,351,233	5,685,644,716	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,003,753,093	2,050,105,436	2,280,130,394	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de crédito	5,046,955,889	5,436,710,009	5,560,436,451	Garantía 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	19,078,390,146	20,704,619,374	21,857,847,819	B.C.R
Subtotal		80,844,435,624	80,332,217,089	80,261,489,999	
Títulos valores	Reserva de Liquidez	28,326,497,626	25,644,960,046	24,814,774,127	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patronal	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	416,734,500	388,235,820	374,395,840	Simpe BN
Títulos valores	BN Servicios	6,922,500	6,449,100	6,219,200	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	17,113,000,000	16,905,200,000	16,755,200,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	86,650,000	88,140,000	88,140,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
Subtotal		45,988,204,626	43,174,384,966	42,180,129,167	
Total		126,832,640,250	123,506,602,055	122,441,619,166	

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.

	jun-22	dic-21	jun-21
Activos	18,939,075,266	17,751,460,713	16,590,831,252
Pasivos y Patrimonio	18,919,752,038	18,000,740,869	16,843,030,802
Posición neta en monedas extranjeras	19,323,228	(249,280,156)	(252,199,550)

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:

jun-22	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	21,102,028,931	45,238
Captaciones a Plazo	124,220,524,602	12,079
Otras Captaciones a la Vista	6,535,848,152	3,105
Otras Captaciones a Plazo	735,392,122	7,980
Total	152,593,793,808	68,402

dic-21	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	20,109,861,144	41,136
Captaciones a Plazo	122,553,488,054	12,232
Otras Captaciones a la Vista	5,907,004,979	3,022
Total	148,570,354,178	56,390

jun-21	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	18,762,293,532	42,678
Captaciones a Plazo	124,113,583,267	12,965
Otras Captaciones a la Vista	5,934,550,747	2,950
Otras Captaciones a Plazo	691,185,421	8,254
Total	149,501,612,967	66,847

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

jun-22	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	1,787,040	87
Tarjetas de crédito dólares	1,622,426	134
Total	3,409,466	221

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

jun-21	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	6,001,664	98
Tarjetas de crédito dólares	1,450,815	132
Total	7,452,479	230

Detalle de saldos provenientes de los cargos por pagar de obligaciones con el público:

	jun-22	dic-21	jun-21
Cargos por pagar obligaciones público	2,139,993,326	2,686,151,017	2,599,845,743

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.

	jun-22	dic-21	jun-21
Efectivo	1,535,181,408	1,714,777,051	1,447,126,788
Depósitos a la vista en el BCCR	1,961,316,550	1,080,489,783	1,510,334,876
Depósitos a la vista en entidades financieras	448,003,393	767,861,733	1,580,384,685
Documento de cobro inmediato	55,804,865	0	0
Disponibilidades restringidas	31,175,150	31,175,150	31,175,150
TOTAL	4,031,481,367	3,594,303,717	4,569,021,499

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

Representan un contrato que simultáneamente da lugar a un activo financiero en Grupo Coocique R.L y Subsidiarias, 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.

jun-22

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	2,051,982
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	1.74%	2,580,755,195
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	0.62%	1,198,308,813
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	1.53%	2,275,047,522
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	0.50%	228,084,434
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	1.69%	110,001,716
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	0.62%	144,714,482
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	1.58%	456,510,921
						6,995,475,063
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.08%	4,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.73%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.02%	207,675,000
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	3.32%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.87%	1,900,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.19%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	6.90%	2,600,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L	Sector Privado	COLONES	6.87%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	5.42%	1,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	6.54%	5,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	MUTUAL ALAJUELA DE AHORRO Y PRESTAMO	Sector Privado	COLONES	4.74%	1,000,000,000
						23,307,675,000
DEPA	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.55%	3,000,000,000
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.23%	21,797,151,065
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	6.15%	6,254,000,704
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.58%	16,746,440,376
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.24%	7,182,198,737
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.34%	506,800,711
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	6,922,500
						55,493,514,092
Productos por Cobrar						1,589,041,798
Estimaciones por Deterioro						(83,081,632)
Total						87,302,624,321

dic-21

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversión	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	5,862,669
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%	3,262,525,943
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	0.75%	662,336,036
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
						7,268,805,690
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	4.21%	505,290,711
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
						55,495,299,551
Productos por Cobrar						1,716,098,020
Estimaciones por Deterioro						(91,001,250)
Total						89,682,675,011

jun-21

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	1.35%	1,132,563,920
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	1.21%	191,598,452
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	1.08%	1,230,659,582
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	1.38%	325,132,480
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	0.67%	109,076,153
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	1.07%	485,917,763
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	0.50%	456,343,587
						3,931,291,937
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.29%	4,419,533,389
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	2.01%	5,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.59%	186,576,000
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	0.01%	1,800,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.91%	1,900,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.09%	3,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	7.43%	1,600,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L.	Sector Privado	COLONES	6.85%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	6.03%	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
						28,006,109,389
BEMV	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.50%	197,109,672
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.73%	22,701,431,640
DEPB	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	0.17%	3,000,000,000
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	7.88%	3,996,982,314
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.59%	20,102,160,929
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	7.29%	6,701,520,348
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.61%	560,290,711
BIC1\$	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	7.04%	126,863,514
BIC3\$	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.61%	50,199,318
BBN23	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	6.25%	132,689,281
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.13%	6,219,200
						57,575,466,927
Productos por Cobrar						1,425,228,435
Estimaciones por Deterioro						(44,965,972)
Total						90,893,130,716

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:

	jun-22	dic-21	jun-21
Saldo Inicial	2,330,031,390	581,428,800	581,428,800
Rendimientos no realizables incluidos	1,309,919,424	7,665,816,206	2,849,211,779
Rendimientos Liquidados	(3,315,096,425)	(5,917,213,616)	(1,488,158,036)
Saldo Final	324,854,390	2,330,031,390	1,942,482,543

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	jun-22	dic-21	jun-21
Créditos Vigentes	93,804,326,263	83,650,584,134	85,486,261,839
Créditos restringidos vigentes	70,876,967,883	76,011,937,686	72,726,584,942
Créditos Vencidos	26,651,288,974	28,094,762,431	24,207,208,869
Créditos restringidos vencido	7,871,560,803	7,331,088,967	7,674,530,573
Créditos en cobro judicial	2,305,957,961	1,808,856,429	1,595,289,611
Producto por Cobrar	1,200,373,092	1,198,859,462	1,178,612,700
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	2,501,538,415	2,691,907,354	2,481,846,010
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(10,513,653,459)	(9,524,981,096)	(8,308,294,037)
Comisión por Cartera de Crédito	(2,134,218,570)	(2,192,165,136)	(2,127,638,753)
Total	192,564,141,362	189,070,850,229	184,914,401,755

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 junio 2022 sumaron un total de ¢2,183,254,152, 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:

jun-22

Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	121,800,051,181	397,906,979	122,197,958,160
A2	3,117,384,726	30,768,896	3,148,153,621
B1	9,718,408,003	102,405,217	9,820,813,220
B2	2,565,871,698	41,950,024	2,607,821,722
C1	6,364,389,721	68,484,224	6,432,873,945
C2	2,437,773,665	50,251,958	2,488,025,624
D	2,851,846,643	65,148,167	2,916,994,810
E	7,321,279,086	234,618,493	7,555,897,579
Total	156,177,004,723	991,533,957	157,168,538,680

Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	39,752,153,657	117,749,829	39,869,903,485
2	2,607,159,205	25,553,020	2,632,712,225
3	733,764,344	8,928,753	742,693,097
4	476,304,046	6,754,633	483,058,679
5	141,133,663	1,715,517	142,849,180
6	1,622,582,246	48,137,385	1,670,719,631
Total	45,333,097,160	208,839,136	45,541,936,296

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

jun-21**Cartera Crédito SFN**

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	129,233,294,323	474,027,065	129,707,321,388
A2	5,358,431,445	43,436,972	5,401,868,417
B1	5,062,509,043	94,786,468	5,157,295,511
B2	1,745,387,226	42,349,454	1,787,736,680
C1	1,988,706,165	58,756,460	2,047,462,625
C2	1,084,402,223	38,153,278	1,122,555,501
D	2,000,938,168	59,219,199	2,060,157,367
E	5,174,094,965	217,987,542	5,392,082,507
Total	151,647,763,558	1,028,716,439	152,676,479,996

Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	37,895,108,447	103,943,211	37,999,051,658
2	722,714,515	12,123,162	734,837,677
3	649,826,240	11,253,900	661,080,140
4	491,850,874	9,533,246	501,384,119
5	111,874,732	4,505,913	116,380,646
6	170,737,468	8,536,827	179,274,296
Total	40,042,112,276	149,896,260	40,192,008,537

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:

	jun-22	dic-21	jun-21
Comisiones por cobrar	8,466,253	12,420,506	18,418,818
Cuentas por cobrar partes relacionadas	229,018,300	263,222,581	220,646,040
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	28,287,264	58,973,347	29,777,725
Otras cuentas por cobrar	70,613,048	168,973,461	109,041,934
Estimación por deterioro de cuentas	(132,496,139)	(133,028,101)	(123,231,689)
Total	203,888,727	370,561,794	254,652,828

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

	jun-22	dic-21	jun-21
Saldo Inicial	(133,028,101)	(123,231,689)	(123,231,689)
Aumento contra gastos	(8,496,825)	(10,210,965)	0
Disminución contra gastos	9,028,787	414,554	0
Saldo Final	(132,496,139)	(133,028,101)	(123,231,689)

11.5 Bienes disponibles para la venta

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

	jun-22	dic-21	jun-21
Recibido en dación de pago	2,267,512,770	2,315,061,745	2,261,791,409
Adjudicados en remate judicial	1,075,448,434	1,092,262,054	1,105,983,846
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	(1,868,913,135)	(1,701,363,722)	(1,552,155,614)
Total	1,501,444,063	1,733,356,071	1,843,015,635

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

	jun-22	dic-21	jun-21
Saldo Inicial	(1,701,363,722)	(1,599,599,106)	1,599,599,106
Aumento contra gastos	(279,019,793)	(518,799,216)	246,143,290
Activos dados de baja	111,470,380	417,034,600	(293,586,783)
Saldo Final	(1,868,913,135)	(1,701,363,722)	1,552,155,613

11.6 Participación en otras empresas.

Grupo Coocique 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:

	jun-22	dic-21	jun-21
Participaciones en entidades financieras del país	23,261,482	21,807,151	14,039,143
Participaciones en empresas no Financieras del país	468,212,941	439,618,753	456,570,865
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)	(70,617,118)
Total	454,807,991	424,759,472	399,992,890

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

	jun-22	dic-21	jun-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:

	jun-22	dic-21	jun-21
Saldo Inicial	334,069,734	322,940,281	322,940,281
Rendimientos no realizables incluidos	1,401,831	65,965,483	0
Rendimientos Liquidados	(85,799)	(54,836,031)	0
Saldo Final	335,385,767	334,069,734	322,940,281

Detalle de las participaciones por entidad:

	jun-22	dic-21	jun-21
Participación en Entidades Financieras del País			
Coopenae R.L.	6,884,343	6,873,107	20,729
Coopavegra R.L.	15,353,907	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	94,146
Subtotal	23,261,482	21,807,151	14,039,143
Participación en Entidades No Financieras del País			
G.E.C.S.E.	0	0	23,925,686
Serintec	0	0	10,025,000
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca R.L.	34,232,369	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
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	14,878,117	0	0
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	118,053,092	104,296,823	90,648,762
Subtotal	468,212,941	439,618,753	456,570,865
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)	(70,617,118)
Total	454,807,991	424,759,472	399,992,890

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 se detalla en:

jun-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	1,325,081,020	0	1,325,081,020
Equipo de computación	1,874,683,471	0	1,874,683,471
Vehículos	196,605,291	0	196,605,291
Activo derecho de uso	1,050,056,265	0	1,050,056,265
Depreciación acumulada	(3,050,626,027)	(731,563,717)	(3,782,189,743)
Total	3,863,033,028	1,943,336,618	5,806,369,647

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	1,312,858,455	0	1,312,858,455
Equipo de computación	1,740,274,595	0	1,740,274,595
Vehículos	194,580,592	0	194,580,592
Activo derecho de uso	777,189,817	0	777,189,817
Depreciación acumulada	(2,831,605,992)	(719,592,624)	(3,551,198,616)
Total	3,621,275,330	1,955,307,710	5,576,583,040

jun-21	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,184,110,878	906,351,739	3,090,462,616
Equipo y mobiliario	1,291,801,626	0	1,291,801,626
Equipo de computación	1,627,790,788	0	1,627,790,788
Vehículos	194,580,592	0	194,580,592
Activo derecho de uso	564,237,296	0	564,237,296
Depreciación acumulada	(2,673,165,415)	(703,899,426)	(3,377,064,841)
Total	3,421,681,874	1,971,000,909	5,392,682,782

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

jun-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	3,053,133,051	777,189,817	9,127,781,656
Adiciones	0	0	39,255,146	0	2,725,000	206,095,396	291,176,258	539,251,800
Retiros	0	0	0	0	(700,301)	(59,463,955)	(18,309,810)	(78,474,066)
Al 30 junio 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,234,906,897	906,351,739	196,605,291	3,199,764,491	1,050,056,265	9,588,559,390
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2021	0	0	(541,139,885)	(719,592,624)	(48,599,910)	(1,960,272,632)	(281,593,564)	(3,551,198,616)
Gasto del año	0	0	(32,441,953)	(11,971,092)	(10,449,941)	(154,386,094)	(76,273,135)	(285,522,215)
Retiros	0	0	0	0	305,765	54,134,474	90,849	54,531,088
Al 30 junio 2022	0	0	(573,581,838)	(731,563,717)	(58,744,086)	(2,060,524,252)	(357,775,850)	(3,782,189,743)
Saldo en libros	232,326,111	1,768,548,595	1,661,325,059	174,788,023	137,861,204	1,139,240,239	692,280,415	5,806,369,647

dic-21	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	Total
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2020	292,326,111	1,768,548,595	2,184,110,878	906,351,739	194,623,905	2,739,663,915	375,224,217	8,460,849,362
Adiciones	0	0	11,540,874	0	3,075,000	451,218,357	430,032,602	895,866,834
Retiros	(60,000,000)	0	0	0	(3,118,314)	(137,749,222)	(28,067,003)	(228,934,539)
Al 31 diciembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	2,195,651,751	906,351,739	194,580,592	3,053,133,051	777,189,817	9,127,781,656
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2020	0	0	(476,923,107)	(683,944,785)	(28,578,434)	(1,821,256,298)	0	(3,010,702,623)
Gasto del año	0	0	(64,216,779)	(35,647,839)	(20,852,503)	(268,223,489)	(281,593,564)	(670,534,173)
Retiros	0	0	0	0	831,026	129,207,154	0	130,038,181
Al 31 diciembre 2021	0	0	(541,139,885)	(719,592,624)	(48,599,910)	(1,960,272,632)	(281,593,564)	(3,551,198,616)
Saldo en libros	232,326,111	1,768,548,595	1,654,511,866	186,759,115	145,980,681	1,092,860,419	495,596,253	5,576,583,040

jun-21	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	Total
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2020	292,326,111	1,768,548,596	2,184,110,877	906,351,739	194,623,905	2,739,663,915	375,224,217	8,460,849,361
<i>Adiciones</i>	0	0	0	0	3,075,000	197,707,150	216,552,467	417,334,617
<i>Retiros</i>	(60,000,000)	0	0	0	(3,118,314)	(17,778,652)	(27,539,389)	(108,436,354)
Al 30 junio 2021	232,326,111	1,768,548,596	2,184,110,877	906,351,739	194,580,592	2,919,592,414	564,237,296	8,769,747,624
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2020	0	0	(476,923,107)	(683,944,785)	(28,578,434)	(1,821,256,298)	0	(3,010,702,624)
<i>Gasto del año</i>	0	0	(32,203,716)	(19,954,641)	(10,434,214)	(126,322,980)	(194,777,741)	(383,693,292)
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	831,026	16,500,048	0	17,331,074
Al 30 junio 2021	0	0	(509,126,823)	(703,899,426)	(38,181,623)	(1,931,079,230)	(194,777,741)	(3,377,064,842)
Saldo en libros	232,326,111	1,768,548,595	1,674,984,055	202,452,313	156,398,969	988,513,184	369,459,554	5,392,682,782

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:

	jun-22	dic-21	jun-21
Impuestos pagados por anticipados	5,157,546	3,566,255	4,031,125
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	18,594,487	51,516,459	25,944,693
Otros gastos pagados por anticipado	2,393,481,346	2,241,008,411	1,984,760,522
Cargos diferidos	14,253,034	17,096,033	0
Bienes diversos	46,106,164	117,844,978	55,634,878
Operaciones pendientes de imputación	59,848,534	10,000	76,844
Valor de adquisición del software	1,466,114,831	1,445,881,090	1,438,056,081
Amortización acumulada del software	(1,150,793,563)	(1,017,393,602)	(839,382,561)
Otros activos restringidos	577,429,869	577,429,869	576,279,426
Total	3,430,192,248	3,436,959,494	3,245,401,007

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:

	jun-22	dic-21	jun-21
Saldo Inicial	(1,017,393,602)	(690,279,830)	(690,279,831)
Aumento por amortización	(133,399,961)	(327,113,771)	(149,102,730)
Disminución por amortización	0	0	0
Saldo Final	(1,150,793,563)	(1,017,393,602)	(839,382,561)

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

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 incorporen beneficios económicos.

11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	jun-22	dic-21	jun-21
Depósitos de ahorro a la vista	17,278,226,194	17,259,985,784	15,944,924,635
Captaciones a plazo vencidas	3,823,802,738	2,849,875,360	2,817,368,898
Otras captaciones a la vista	6,539,257,619	5,912,825,723	5,942,003,226
Total	27,641,286,550	26,022,686,867	24,704,296,758

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	jun-22	dic-21	jun-21
Depósitos de ahorro plazo	124,220,524,602	122,553,488,054	124,113,583,267
Otras captaciones a plazo	735,392,122	0	691,185,421
Total	124,955,916,724	122,553,488,054	124,804,768,688

11.11 Obligaciones con el BCCR

Coocique R.L 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	jun-22	dic-21	jun-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	3,051,000,000
185980	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
Subtotal					10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos por pagar					98,440,022	58,595,578	18,440,022
Total					10,098,440,022	10,058,595,578	10,018,440,022

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias 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 otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	jun-22	dic-21	jun-21
BPDC	2008	15	6.12%	Fideicomiso Garantía	88,322,598	127,207,923	164,924,260
BPDC	2009	15	6.12%	Fideicomiso Garantía	67,548,860	85,592,755	103,089,578
BPDC	2007	15	6.12%	Fideicomiso Garantía	1,822,713	12,570,956	23,000,178
BPDC	2008	15	6.12%	Fideicomiso Garantía	19,920,985	30,338,116	40,442,737
BPDC	2008	15	6.12%	Fideicomiso Garantía	20,617,786	28,445,443	36,037,286
BPDC	2016	6	6.12%	Fideicomiso Garantía	0	110,446,856	217,618,244
BPDC	2016	10	6.12%	Fideicomiso Garantía	536,334,898	592,221,123	646,356,380
BPDC	2016	10	6.12%	Fideicomiso Garantía	545,007,084	600,540,089	654,331,115
BPDC	2016	10	6.12%	Fideicomiso Garantía	276,893,608	304,493,565	331,226,720
BPDC	2016	10	6.12%	Fideicomiso Garantía	295,259,836	324,060,737	351,956,033
BPDC	2016	11	6.12%	Fideicomiso Garantía	205,589,027	225,220,896	244,234,723
BPDC	2018	8	7.20%	Fideicomiso Garantía	2,579,630,772	2,829,165,993	3,066,476,506
BPDC	2018	8	7.20%	Fideicomiso Garantía	739,808,930	809,803,512	876,352,765
BPDC	2019	6	7.20%	Fideicomiso Garantía	654,678,829	740,132,947	821,636,152
BPDC	2019	3	6.12%	Fideicomiso Garantía	10,883,869	19,917,246	28,680,754
BPDC	2019	3	6.12%	Fideicomiso Garantía	433,880,311	473,626,057	512,117,508
BPDC	2019	5	6.12%	Fideicomiso Garantía	22,456,585	27,444,875	32,281,269
BPDC	2019	7	6.12%	Fideicomiso Garantía	127,508,425	139,432,061	150,979,869
BPDC	2019	8	7.20%	Fideicomiso Garantía	69,958,099	75,060,365	79,895,803
TOTAL BPDC					6,696,123,216	7,555,721,515	8,381,637,879
BCIE	2015	10	5.80%	Pagarés	207,675,000	225,718,500	248,768,000
BCIE	2018	10	5.80%	Pagarés	1,047,512,700	1,057,200,963	1,097,937,568
BCIE	2018	10	5.80%	Pagarés	475,921,875	478,845,675	495,981,200
BCIE	2019	10	5.80%	Pagarés	223,631,363	223,219,474	229,612,864
BCIE	2011	10	5.60%	Pagarés	0	0	2,647,059
BCIE	2011	10	8.10%	Pagarés	0	0	58,823,529

BCIE	2019	10	5.50%	Pagarés	115,571,138	115,358,276	118,662,336
BCIE	2020	6	5.50%	Pagarés	325,764,709	322,455,000	310,960,000
BCIE	2021	5	3.50%	Pagarés	588,412,500	644,910,000	0
BCIE	2012	10	5.45%	Pagarés	0	3,529,412	7,058,824
BCIE	2019	10	8.75%	Pagarés	217,500,000	232,000,000	246,500,000
TOTAL BCIE					3,201,989,284	3,303,237,300	2,816,951,380
BANHVI	2008	15	5.87%	Fideicomiso Garantía	279,785,899	394,119,437	505,122,951
BANHVI	2011	15	5.87%	Fideicomiso Garantía	555,397,152	613,617,247	670,052,987
BANHVI	2012	15	5.37%	Fideicomiso Garantía	638,569,705	689,852,542	739,656,569
BANHVI	2013	15	5.37%	Fideicomiso Garantía	1,368,133,140	1,455,457,994	1,540,210,610
BANHVI	2014	15	5.37%	Fideicomiso Garantía	1,265,341,542	1,333,434,406	1,399,484,827
BANHVI	2016	15	5.12%	Fideicomiso Garantía	1,726,641,310	1,806,380,446	1,883,777,972
BANHVI	2016	15	5.12%	Fideicomiso Garantía	1,866,946,607	1,942,142,510	2,015,088,768
BANHVI	2019	15	6.37%	Fideicomiso Garantía	2,197,602,124	2,257,784,150	2,315,711,525
BANHVI	2020	15	5.37%	Fideicomiso Garantía	629,298,052	645,170,478	660,513,131
BANHVI	2020	15	2.12%	Fideicomiso Garantía	296,996,874	306,560,999	315,961,226
BANHVI	2021	15	5.37%	Fideicomiso Garantía	3,227,765,502	1,170,920,471	1,197,627,866
BANHVI	2022	15	5.65%	Fideicomiso Garantía	2,500,000,000	0	0
BANHVI	2021	15	2.12%	Fideicomiso Garantía	748,217,390	771,491,360	794,361,360
TOTAL BANHVI					17,300,695,297	13,386,932,039	14,037,569,793
BCR	2016	5	7.59%	Pagarés	0	0	422,966,025
BCR	2017	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	143,034,680	424,822,604	700,913,268
BCR	2017	5	7.37%	Fideicomiso Garantía	115,972,247	341,679,788	559,216,790
BCR	2018	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	185,974,324	294,601,615	401,017,800
BCR	2018	5	3.12%	Fideicomiso Garantía	562,452,206	893,202,330	1,218,933,839
BCR	2019	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	1,263,178,150	1,576,987,388	1,884,328,826
BCR	2019	5	3.12%	Fideicomiso Garantía	1,691,390,173	2,116,779,755	2,535,663,351
BCR	2019	5	7.56%	Fideicomiso Garantía	1,398,803,390	1,731,950,150	2,052,510,246
BCR	2021	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	2,403,924,170	2,705,098,009	1,965,402,546
BCR	2021	5	2.90%	Fideicomiso Garantía	3,542,818,878	1,787,986,282	953,163,026
TOTAL BCR					11,307,548,219	11,873,107,920	12,694,115,717
INFOCOOP	2007	15	6.90%	Fideicomiso Garantía	20,816,792	81,853,896	140,826,957

INFOCOOP	2010	15	6.90%	Fideicomiso Garantía	375,045,572	421,625,369	466,630,015
INFOCOOP	2005	16	6.90%	Fideicomiso Garantía	0	0	2,488,575
INFOCOOP	2012	14	7.25%	Fideicomiso Garantía	91,020,862	104,363,062	117,231,672
INFOCOOP	2012	17	7.25%	Fideicomiso Garantía	60,016,256	63,685,612	67,224,722
INFOCOOP	2016	8	7.25%	Fideicomiso Garantía	405,716,478	478,427,143	548,556,896
INFOCOOP	2018	15	6.90%	Fideicomiso Garantía	1,729,348,803	1,777,330,985	1,823,690,591
INFOCOOP	2020	8	7.75%	Fideicomiso Garantía	1,505,094,200	1,598,546,849	1,688,458,674
TOTAL INFOCOOP					4,187,058,964	4,525,832,916	4,855,108,102
FONADE	2020	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	112,500,000	112,500,000	125,000,000
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	11,594,898,303	12,142,945,726	12,412,893,126
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	679,854,653	767,757,507	767,757,507
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	4,301,860,076	4,858,075,701	4,858,075,701
FONADE	2021	10	4.00%	Pagarés	4,328,095,233	4,532,668,087	4,633,432,926
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	2,254,613,237	2,361,180,361	2,465,640,790
FONADE	2021	10	3.00%	Pagarés	1,859,320,156	1,965,093,044	2,000,000,000
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	458,497,524	479,455,923	500,000,000
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	1,371,619,041	1,436,450,336	1,500,000,000
FONADE	2018	12	4.00%	Fideicomiso Garantía	287,486,344	319,429,271	0
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	2,874,200,906	3,000,000,000	0
TOTAL FONADE					30,122,945,473	31,975,555,958	29,262,800,050
SEB IMPACT OPPORTUNITY	2018	3	9.85%	Contrato	0	0	882,566,572
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	882,566,572
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	588,367,433
TOTAL, GLOBAL FIN. INCL. FUND					588,367,433	588,367,433	588,367,433
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	2022	3	8.00%	Pagaré	689,740,000	0	0
TOTAL, GLOBAL IMPACT. INVEST. SARL					689,740,000	0	0
BICSA	2019	3	6.50%	Fideicomiso Garantía	0	34,869,697	100,041,006
BICSA	2019	3	5.50%	Fideicomiso Garantía	85,957,232	251,688,670	403,607,760
TOTAL BICSA					85,957,232	286,558,367	503,648,766
SEBM MICROFINANCE FUND	2018	3	9.85%	Contrato	0	0	588,367,433

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	588,367,433
FINADE	2018	12	4.00%	Pagarés	0	0	319,429,271
TOTAL FINADE					0	0	319,429,271
SYMBIOTICS S.A	2019	3	6.75%	Contrato	0	644,910,000	621,920,000
TOTAL SYMBIOTICS S.A					0	644,910,000	621,920,000
OIKOCREDIT	2019	6	6.20%	Contrato	1,495,260,000	1,625,758,200	1,791,129,600
TOTAL OIKOCREDIT					1,495,260,000	1,625,758,200	1,791,129,600
Cargos por pagar Entidades Financieras					327,964,350	601,630,693	461,574,699
SUBTOTAL OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCIERAS					77,518,416,039	77,882,378,911	77,805,186,696

COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA	jun-22	dic-21	jun-21
BPDC	(14,066,863)	(17,225,714)	(20,450,512)
FINADE	0	0	(2,942,708)
BCR	(142,801,496)	(141,901,360)	(145,047,423)
OIKOCREDIT	(14,158,698)	(16,373,168)	(20,269,751)
INFOCOOP	(15,294,445)	(16,177,778)	(17,061,111)
BANHVI	(136,191,788)	(95,661,111)	(100,261,111)
SEB IMPACT OPPORTUNITY	(36,496,810)	(35,704,485)	(20,175,022)
FONADE	(205,234,453)	(216,931,064)	(194,413,780)
BICSA	0	(3,022,913)	(5,518,882)
BCCR	(19,070,952)	(21,044,142)	(23,017,333)
SUBTOTAL	(583,315,503)	(564,041,735)	(549,157,634)

OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO	jun-22	dic-21	jun-21
Grecia	41,016,947	52,404,415	57,601,398
Alajuela	148,353,452	158,123,042	12,962,679
San José	197,135,426	39,381	26,512,404
Florencia	76,118,813	3,833,759	11,634,129
Cartago	67,133,517	77,197,904	81,569,598
Naranjo	18,313,103	27,587,734	34,216,844
Puerto Viejo	39,235,388	45,306,163	48,599,178

Guápiles	41,565,611	48,842,611	0
Heredia	33,819,984	47,100,122	57,866,072
Nicoya	29,588,174	35,161,121	38,509,488
SUBTOTAL	692,280,415	495,596,252	369,471,791
OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	jun-22	dic-21	jun-21
Central	3,030,525	3,131,681	6,228,881
Grecia	4,433,153	4,048,300	3,573,641
Alajuela	1,146,278	991,422	344
Heredia	0	0	5,367
San José	64,834,600	7,675	0
Nueva Generación	16,454	2,449	2,449
Orotina	1,418	13,615,200	0
SUBTOTAL	73,462,428	21,796,727	9,810,681
CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	jun-22	dic-21	jun-21
Central	9,526,169,933	9,576,169,933	9,392,922,400
Grecia	310,000,000	86,466,412	347,657,565
San Ramón	350,000,000	350,000,000	200,000,000
Cartago	750,000,000	600,000,000	300,000,000
Alajuela	160,000,000	0	0
Heredia	0	1,320,000,000	0
SUBTOTAL	11,096,169,933	11,932,636,345	10,240,579,965
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	606,424,484	358,813,253	304,231,555
SUBTOTAL	11,702,594,418	12,291,449,598	10,544,811,520
TOTAL DE OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	89,403,437,797	90,127,179,754	88,180,123,055

11.13 Obligaciones subordinadas

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias mantiene préstamos subordinados, se detallan obligaciones con saldo a la fecha:

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	jun-22	dic-21	jun-21
OIKOCREDIT	2017	8	9.50%	Contrato	992,250,000	992,250,000	992,250,000
OIKOCREDIT	2017	8	7.50%	Contrato	1,211,437,500	1,128,592,500	1,088,360,00
GLOBAL IMP INVEST SARL	2021	7	8.25%	Contrato	1,038,375,000	967,365,000	932,880,000
Subtotal					3,242,062,500	3,088,207,500	3,013,490,000
Cargos por pagar					18,923,363	18,414,988	16,933,641
Total					3,260,985,863	3,106,622,488	3,030,423,641

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	jun-22	dic-21	jun-21
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	1,506,810	1,067,810	0
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	9,331,023	9,479,017	22,369,148
Aportaciones patronales por pagar	144,306,841	145,562,718	140,964,362
Impuestos retenidos por pagar	83,963,458	86,526,325	83,105,234
Aportaciones laborales retenidas por pagar	448,064	188,795	0
Otras retenciones a terceros por pagar	567,306,427	719,142,524	517,818,152
Participaciones sobre la utilidad, excedentes por pagar	35,660,515	54,970,904	39,736,550
Operaciones sujetas a compensación	52,769,083	0	0
Vacaciones por pagar	141,609,649	115,015,508	118,401,205
Aguinaldo por pagar	199,658,706	29,960,019	195,749,594
Cuentas por pagar bienes adjudicados	39,354,366	28,047,409	28,047,409
Otras cuentas y comisiones por pagar	1,036,132,447	1,009,834,340	992,582,689
Provisiones por obligaciones laborales	189,166,758	193,619,514	206,790,739
Provisiones por litigios	0	0	636,425,220
Total	2,501,214,148	2,393,414,883	2,981,990,302

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

	jun-22	dic-21	jun-21
Saldo Inicial	193,619,514	217,371,081	217,371,081
Provisión Registrada	78,942,106	172,201,753	105,870,241
Provisión Pagada	(83,394,863)	(195,953,320)	(116,450,583)
Saldo Final	189,166,758	193,619,514	206,790,739

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

	jun-22	dic-21	jun-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 y subsidiarias

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. 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.

	jun-22	dic-21	jun-21
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	27,300,161,993	26,279,178,117	25,816,429,618
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
Subtotal	27,877,402,870	26,856,418,994	26,393,670,495
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reserva Legal	2,581,642,517	2,581,642,517	2,468,010,444
Reservas de Educación	96,136,927	96,136,927	102,283,076
Reservas de bienestar social	95,934,188	94,410,688	128,081,809
Subtotal	2,773,713,631	2,772,190,131	2,698,375,329
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva de Responsabilidad Social	590,196,777	618,384,009	501,195,397
Subtotal	590,196,777	618,384,009	3,199,570,726
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
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	324,854,390	2,330,031,390	1,942,482,542
Ajuste por valuación de partici otras empresas	335,385,767	334,069,734	322,940,281
Subtotal	2,714,406,688	4,718,267,655	4,319,589,355

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

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.

	jun-22	abr-jun 22	jun-21	abr-jun 21
Productos inv. IF VR cambios en resultados	34,453,263	17,969,075	46,723,321	19,758,876
Productos inv. IF VR cambios en O.R.I	1,044,047,960	510,869,560	1,458,282,321	709,838,236
Productos inv. IF costo amortizado	632,812,165	324,935,336	665,417,619	335,157,007
Productos inv. IF vencidos y restringidos	668,286,907	339,766,772	416,185,489	277,947,428
Total	2,379,600,295	1,193,540,742	2,586,608,751	1,342,701,547

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:

	jun-22	abr-jun 22	jun-21	abr-jun 21
Productos por crédito Persona Física	3,634,764,461	2,339,042,344	1,496,419,540	662,201,527
Productos por crédito Banca Desarrollo	372,501,865	231,991,627	194,235,300	97,191,736
Productos por crédito Empresarial	390,462,324	262,227,810	154,931,961	69,776,246
Productos por crédito Sector Financiero	15,034,528	11,109,380	0	0
Subtotal Productos Cartera Vigente	4,412,763,177	2,844,371,161	1,845,586,800	829,169,509
Productos por crédito Persona Física	3,134,272,246	481,536,834	7,864,544,087	4,025,302,424
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,030,702,865	346,796,667	1,499,909,538	753,936,124
Productos por crédito Empresarial	350,392,076	75,761,736	998,176,377	517,886,946
Productos por crédito Sector Financiero	7,642,511	0	41,213,495	17,510,938
Productos por crédito Cobro Judicial	35,712,308	20,817,784	59,529,676	54,903,102
Productos por crédito Restringidos	2,688,171,823	2,061,200,906	0	0
Productos por Amortización Comisiones	195,498,798	97,656,390	188,732,806	103,813,527
Subtotal Productos Cartera Vencida	7,442,392,627	3,083,770,317	10,652,105,979	5,473,353,061
Total	11,855,155,804	5,928,141,478	12,497,692,779	6,302,522,570

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.

	jun-22	abr-jun 22	jun-21	abr-jun 21
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	174,592	93,122	20,729,922	38,162
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	151,685	0	14,653,667	0
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	6,307,802	3,177,995	882,953	652,753
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	0	0	2,607,500	0
Difer. Camb. Disponibilidades	95,212,566	51,150,126	46,429,362	23,994,722
Difer. Camb. Inversiones IF	605,534,871	314,394,179	95,220,050	84,288,163
Difer. Camb. Créditos vigentes	518,639,275	270,226,970	72,451,715	72,451,715
Difer. Camb. Créditos Vencidos y Cobro Judicial	100,959,816	56,776,747	0	
Difer. Camb. Cuentas y Comisione por Cobrar	7,973,097	4,205,523	1,578,368	845,006
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	1,334,953,704	700,024,663	254,553,537	182,270,521
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	749,288,881	401,763,263	87,970,585	87,962,246
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	354,263,927	171,345,981	55,325,396	55,325,396
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	2,063,710	711,740	3,456,066	1,456,020
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	153,855,000	81,737,500	19,857,500	19,857,500
Difer. Camb. Disponibilidades	5,781,208	2,891,544	3,150,921	1,042,095
Difer. Camb. Inversiones IF	25,491,118	9,608,502	21,234,495	827,006
Difer. Camb. Créditos vigentes	0	0	16,660,628	0
Difer. Camb. Cuentas y Comisione por Cobrar	2,863,640	1,247,266	445,837	330,783
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	1,293,607,483	669,305,796	208,101,427	166,801,045
Total	41,346,221	30,718,868	46,452,111	15,469,477

11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	jun-22	abr-jun 22	jun-21	abr-jun 21
Comisiones por giros y transferencias	24,786,001	12,208,501	24,321,251	12,237,000
Comisiones por fideicomisos	26,897,697	14,063,018	20,881,179	10,435,869
Comisiones por cobranzas	81,142,175	31,187,528	90,792,819	33,198,634
Comisiones tarjeta de crédito	82,951,058	37,850,738	50,345,013	24,497,860
Otras Comisiones	537,155,494	281,140,704	464,818,008	238,603,179
Total	752,932,424	376,450,488	651,158,269	318,972,543

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

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:

	jun-22	abr-jun 22	jun-21	abr-jun 21
Gastos por captaciones a la vista	67,656,636	33,651,425	66,608,903	32,797,828
Gastos por obligaciones a la vista	105,383,367	54,179,612	118,946,075	71,147,522
Gastos por captaciones a plazo	4,483,832,524	2,202,707,942	5,181,209,097	2,530,810,418
Total	4,656,872,528	2,290,538,979	5,366,764,075	2,634,755,768

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

Se detallan los gastos consecuencia de las obligaciones de financiamiento que Coocique R.L 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:

	jun-22	abr-jun 22	jun-21	abr-jun 21
Gastos obligac. a plazo BCCR	41,817,635	20,831,040	20,413,213	15,933,351
Gastos obligac. a la vista entidades financieras	260,007	113,102	0	0
Gastos obligac. a plazo entidades financieras	979,750,644	496,940,160	1,175,451,455	580,754,721
Gastos financieros por derecho de uso	47,840,171	25,097,200	29,548,601	14,152,974
Gastos financ. entidades no financieras del país	713,750,536	447,535,470	822,489,555	362,278,278
Gastos financ. obligaciones subordinadas	126,919,491	63,236,836	107,959,176	61,513,633
Total	1,910,338,484	1,053,753,808	2,155,862,000	1,034,632,956

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.

	jun-22	abr-jun 22	jun-21	abr-jun 21
Sueldos y bonificaciones	1,815,518,986	908,680,657	1,722,052,506	884,711,596
Remuneración a directores	100,747,029	50,540,325	100,893,809	49,709,268
Tiempo extraordinario	21,666,920	12,312,897	17,554,292	9,248,710
Viáticos	17,921,311	10,027,226	11,591,477	6,143,814
Décimo tercer sueldo	180,956,096	89,581,324	166,102,013	83,265,570
Vacaciones	99,585,255	48,058,703	75,168,246	35,101,941
Incentivos	24,288,441	22,835,157	12,587,354	8,846,561
Otras retribuciones	139,260,656	73,550,349	113,446,756	66,128,866
Cesantía	122,130,666	53,810,202	123,084,114	72,143,158
Cargas sociales	540,059,960	268,925,386	507,101,769	254,326,109
Refrigerios	27,677,641	13,397,851	29,664,844	1,348,296
Vestimenta	755,554	388,412	534,666	169,541
Capacitaciones	23,428,778	15,128,417	13,481,447	2,902,163
Seguro para el personal	19,692,493	9,990,006	19,068,356	9,451,757
Fondo de capitalización laboral	32,408,408	16,138,086	30,242,524	30,117,703
Total	3,166,098,193	1,593,365,000	2,942,574,172	1,513,615,052

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.

	jun-22	abr-jun 22	jun-21	abr-jun 21
Servicios Externos	649,650,782	327,338,915	517,272,506	345,758,369
Movilidad y Comunicación	144,353,282	74,217,600	135,630,974	67,333,791
Infraestructura	487,435,106	228,291,128	425,042,243	212,481,008
Generales	545,061,969	236,998,090	429,132,132	238,826,193
Total	1,826,501,139	866,845,733	1,507,077,854	864,399,360

Otras Notas Relevantes

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	jun-22	dic-21	jun-21
Garantías recibidas en Poder de la Entidad	619,922,315,345	580,361,675,058	545,069,301,937
Garantías recibidas en Poder de Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Líneas de Créd. Otorgados pendientes de utilización	22,419,223,446	20,744,986,055	19,509,165,859
Cuentas Liquidadas	18,934,462,768	18,395,403,753	17,298,590,950
Productos por Cobrar en Suspenso	514,825,772	447,327,887	414,901,404
Documentos de Respaldo	8,000,000	8,000,000	8,000,000
Otras cuentas de registro	121,918,259,543	121,744,167,189	120,310,719,254
Total cuentas de orden Coocique R.L	787,002,209,414	744,986,682,483	705,895,801,945
Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ	38,505,613,532	34,905,903,135	25,809,372,367

11.25 Superávit por revaluación de propiedad

	jun-22	dic-21	jun-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. Vencimiento de activos y pasivos

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

jun-22

Calce de plazos en moneda nacional									
(en colones sin céntimos)									
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	3,066,859,930	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,098,035,080
Inversiones MN	2,051,982	12,499,610,044	1,938,400,000	4,000,000,000	7,085,101,985	15,076,221,721	37,704,669,150	0	78,306,054,881
Cartera crédito MN	0	4,466,342,663	1,143,394,345	1,427,121,760	4,237,531,213	4,419,119,143	142,548,411,283	35,952,645,160	194,194,565,567
Total recuperación activos MN	3,068,911,913	16,965,952,706	3,081,794,345	5,427,121,760	11,322,633,197	19,495,340,864	180,284,255,583	35,952,645,160	275,598,655,529
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	24,257,667,064	8,277,244,948	6,227,572,128	7,581,783,705	20,589,004,981	51,083,002,260	22,850,786,378	0	140,867,061,464
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones entidades financieras MN	72,030,128	1,689,614,719	2,358,409,608	2,940,458,115	3,597,032,171	7,656,504,024	66,171,176,885	0	84,485,225,650
Cargos por pagar MN	0	3,037,731,157	0	0	0	0	0	0	3,037,731,157
Total vencimiento de pasivos MN	24,329,697,192	13,004,590,824	8,585,981,736	10,522,241,819	24,186,037,152	58,739,506,284	99,021,963,263	0	238,390,018,270
Diferencia MN	(21,260,785,280)	3,961,361,883	(5,504,187,391)	(5,095,120,059)	(12,863,403,955)	(39,244,165,420)	81,262,292,320	35,952,645,160	37,208,637,259
Calce de plazos en moneda extranjera									
(en colones sin céntimos)									
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	933,446,287	0	0	0	0	0	0	0	933,446,287
Inversiones ME	0	1,689,777,335	943,782,478	0	207,675,000	719,387,557	5,519,028,681	0	9,079,651,051
Cartera crédito ME	0	1,344,943,639	74,926,612	23,034,645	1,195,896,208	129,705,532	5,238,560,041	876,162,577	8,883,229,254
Total recuperación activos ME	933,446,287	3,034,720,974	1,018,709,090	23,034,645	1,403,571,208	849,093,089	10,757,588,722	876,162,577	18,896,326,591
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	3,383,619,486	1,867,180,187	622,300,754	586,832,003	1,859,901,067	3,375,563,856	34,744,457	0	11,730,141,810
Obligaciones entidades financieras ME	1,432,300	98,827,073	76,850,022	23,607,863	113,349,432	226,764,988	4,026,307,137	0	4,567,138,816
Cargos por pagar ME	0	135,091,025	0	0	0	0	0	0	135,091,025
Total vencimiento de pasivos ME	3,385,051,786	2,101,098,286	699,150,776	610,439,867	1,973,250,499	3,602,328,844	4,061,051,594	0	16,432,371,652
Diferencia ME	(2,451,605,499)	933,622,688	319,558,313	(587,405,222)	(569,679,292)	(2,753,235,755)	6,696,537,128	876,162,577	2,463,954,940
Diferencia MN Y ME	(23,712,390,779)	4,894,984,571	(5,184,629,078)	(5,682,525,280)	(13,433,083,246)	(41,997,401,174)	87,958,829,448	36,828,807,737	39,672,592,198

dic-21

<u>Calce de plazos en moneda nacional</u>									
<u>en colones sin céntimos)</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	3,198,867,651	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,230,042,801
Inversiones MN	5,862,669	19,783,177,131	2,000,000,000	2,887,192,231	5,769,015,254	11,320,760,170	39,435,767,641	0	81,201,775,097
Cartera crédito MN	0	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 MN	3,204,730,321	24,406,381,638	3,228,359,758	4,335,386,443	9,937,549,454	15,777,409,173	179,761,847,101	35,759,900,759	276,411,564,647
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 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	0	236,101,276,292
Diferencia MN	(19,826,133,065)	10,418,460,868	(9,547,548,754)	(7,327,088,952)	(24,605,414,870)	(25,892,919,828)	81,331,032,198	35,759,900,759	40,310,288,355
<u>Calce de plazos en moneda extranjera</u>									
<u>(en colones sin céntimos)</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	364,260,916	0	0	0	0	0	0	0	364,260,916
Inversiones ME	0	1,530,204,489	1,150,134,693	0	117,029,999	903,361,881	4,871,170,082	0	8,571,901,144
Cartera crédito ME	0	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 ME	364,260,916	2,794,332,747	1,211,969,116	17,937,581	998,758,133	1,014,952,836	9,867,393,378	1,474,807,068	17,744,411,775
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	0	9,694,045,827
Obligaciones entidades financieras ME	0	102,969,311	81,447,622	39,880,942	835,520,934	289,587,327	4,275,528,324	0	5,624,934,460
Cargos por pagar ME	0	96,290,178	0	0	0	0	0	0	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	0	15,415,270,465
Diferencia ME	(2,669,491,983)	1,931,186,401	559,324,378	(414,227,552)	(1,869,043,700)	(2,226,519,522)	5,543,106,221	1,474,807,068	2,329,141,310
Diferencia MN Y ME	(22,495,625,049)	12,349,647,269	(8,988,224,377)	(7,741,316,504)	(26,474,458,570)	(28,119,439,350)	86,874,138,418	37,234,707,827	42,639,429,665

jun-21

Calce de plazos en moneda nacional									
(en colones sin céntimos)									
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	4,000,316,204	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,031,491,354
Inversiones MN	0	12,515,910,137	6,300,000,000	1,108,121,069	6,844,094,750	17,517,840,133	38,307,452,703	0	82,593,418,792
Cartera crédito MN	0	4,627,201,462	1,234,842,952	1,435,807,584	4,295,477,473	4,601,491,921	140,032,508,496	31,419,045,609	187,646,375,499
Total recuperación activos MN	4,000,316,204	17,143,111,599	7,534,842,952	2,543,928,653	11,139,572,223	22,119,332,054	178,371,136,350	31,419,045,609	274,271,285,645
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	22,331,377,123	8,065,996,096	8,482,980,889	8,447,341,472	24,089,804,488	57,276,199,179	22,286,285,441	0	150,979,984,689
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones entidades financieras MN	0	877,582,722	855,188,503	856,352,357	2,659,739,115	6,180,344,101	60,495,784,864	0	71,924,991,662
Cargos por pagar MN	0	3,315,326,538	0	0	0	0	0	0	3,315,326,538
Total vencimiento de pasivos MN	22,331,377,123	12,258,905,356	9,338,169,392	9,303,693,829	26,749,543,603	63,456,543,280	92,782,070,305	0	236,220,302,888
Diferencia MN	(18,331,060,919)	4,884,206,243	(1,803,326,439)	(6,759,765,175)	(15,609,971,380)	(41,337,211,226)	85,589,066,045	31,419,045,609	38,050,982,757
Calce de plazos en moneda extranjera									
(en colones sin céntimos)									
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	537,530,145	0	0	0	0	0	0	0	537,530,145
Inversiones ME	0	1,146,829,435	0	0	1,219,693,651	1,451,647,198	4,526,507,599	0	8,344,677,884
Cartera crédito ME	0	133,065,516	55,892,127	14,569,136	280,369,536	99,383,429	5,062,695,858	2,057,983,444	7,703,959,046
Total recuperación activos ME	537,530,145	1,279,894,951	55,892,127	14,569,136	1,500,063,188	1,551,030,627	9,589,203,457	2,057,983,444	16,586,167,075
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	3,720,240,890	498,581,273	424,516,989	520,319,697	1,102,029,497	2,462,799,195	50,983,863	0	8,779,471,404
Obligaciones entidades financieras ME	0	98,201,458	77,320,728	37,719,770	232,164,038	1,004,597,628	3,968,616,704	0	5,418,620,326
Cargos por pagar ME	0	68,765,482	0	0	0	0	0	0	68,765,482
Total vencimiento de pasivos ME	3,720,240,890	665,548,213	501,837,717	558,039,467	1,334,193,535	3,467,396,823	4,019,600,567	0	14,266,857,212
Diferencia ME	(3,182,710,745)	614,346,738	(445,945,590)	(543,470,332)	165,869,653	(1,916,366,196)	5,569,602,890	2,057,983,444	2,319,309,863
Diferencia MN Y ME	(21,513,771,664)	5,498,552,981	(2,249,272,029)	(7,303,235,507)	(15,444,101,727)	(43,253,577,422)	91,158,668,935	33,477,029,053	40,370,292,619

Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo

Administración del riesgo

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

13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de Grupo Coocique R.L y Subsidiarias se reduzca por causa de cambios en las condiciones del mercado financiero, tales como, cambios adversos en las tasas de interés, variaciones adversas en el tipo de cambio y el precio de los

instrumentos financieros sujetos a valor de mercado, así como, de la reacción de los participantes de los mercados ante eventos políticos y económicos. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es administrar y vigilar las exposiciones a dichas variaciones, manteniéndolas dentro de los parámetros aceptables para la dirección de Grupo Coocique R.L y Subsidiarias. Al respecto, Se monitorean las concentraciones de inversiones entre los emisores, estableciendo límites máximos de concentración en Cooperativas o entidades privadas, de igual forma, se monitorean los límites de capital ajustado descritos en la normativa SUGEF.

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

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

					Consejo de administración.
Margen de intermediación	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina la diferencia o rentabilidad financiera en 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, Grupo Coocique R.L y Subsidiarias ha establecido la política relacionada con la administración, monitoreo y control del riesgo cambiario, incluyendo dentro del análisis los respectivos escenarios de “stress testing”. Se mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora.

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

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

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

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

Administración de capital:

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista

de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de junio de 2022 es de 14.11%. 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.

13.2 Riesgo de liquidez

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

13.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias 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 Grupo Coocique R.L y Subsidiarias.

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

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias 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:

jun-22

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

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	14,665,367,967	10,071,030,985	4,250,269,751	14,987,600,085	16,638,394,320	23,294,755,376	83,907,418,484
Cartera de crédito MN	194,047,916,636	0	0	0	0	0	194,047,916,636
Total recuperación de activos MN	208,713,284,603	10,071,030,985	4,250,269,751	14,987,600,085	16,638,394,320	23,294,755,376	277,955,335,119
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	11,520,736,186	14,546,741,015	21,621,859,383	48,278,324,042	21,064,969,374	7,689,102,971	124,721,732,971
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,098,440,022	10,098,440,022
Obligaciones con entidades financieras MN	78,333,800,206	3,528,390,229	1,917,296,141	4,674,560,000	1,075,000,000	0	89,529,046,575
Total vencimiento de pasivos MN	89,854,536,392	18,075,131,244	23,539,155,524	52,952,884,042	22,139,969,374	17,787,542,993	224,349,219,569
Diferencia MN	118,858,748,211	(8,004,100,259)	(19,288,885,773)	(37,965,283,957)	(5,501,575,054)	5,507,212,383	53,606,115,551

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

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	1,091,742,498	208,728,258	78,096,253	907,343,885	902,566,958	5,923,282,578	9,111,760,430
Cartera de crédito ME	8,883,229,254	0	0	0	0	0	8,883,229,254
Total recuperación de activos ME	9,974,971,752	208,728,258	78,096,253	907,343,885	902,566,958	5,923,282,578	17,994,989,684
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	2,148,870,942	1,193,832,946	1,863,441,220	3,271,871,264	99,388,008	0	8,577,404,380
Obligaciones con entidades financieras ME	4,825,882,786	0	0	0	0	0	4,825,882,786
Total vencimiento de pasivos ME	6,974,753,728	1,193,832,946	1,863,441,220	3,271,871,264	99,388,008	0	13,403,287,166
Diferencia ME	3,000,218,024	(985,104,687)	(1,785,344,967)	(2,364,527,380)	803,178,951	5,923,282,578	4,591,702,518
 Total Recuperación de activos sensibles a tasas	 218,688,256,354	 10,279,759,243	 4,328,366,004	 15,894,943,970	 17,540,961,278	 29,218,037,954	 295,950,324,804
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	96,829,290,120	19,268,964,189	25,402,596,744	56,224,755,307	22,239,357,381	17,787,542,993	237,752,506,735
Diferencia recup activos - venc pasivos	121,858,966,234	(8,989,204,946)	(21,074,230,740)	(40,329,811,337)	(4,698,396,103)	11,430,494,961	58,197,818,069

dic-21

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

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	19,119,318,154	3,457,504,489	8,554,115,502	10,743,928,079	16,432,465,048	31,413,642,877	89,720,974,148
Cartera de crédito MN	189,702,726,775	0	0	0	0	0	189,702,726,775
Total recuperación de activos MN	208,822,044,929	3,457,504,489	8,554,115,502	10,743,928,079	16,432,465,048	31,413,642,877	279,423,700,923
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	117,634,086,587	(20,377,487,321)	(24,949,190,672)	(26,806,837,809)	(5,404,697,125)	13,175,248,008	53,271,121,668

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

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	1,531,793,109	831,257	175,770,053	1,072,976,829	1,644,536,152	4,432,247,135	8,858,154,534
Cartera de crédito ME	8,767,655,235	0	0	0	0	0	8,767,655,235
Total recuperación de activos ME	10,299,448,344	831,257	175,770,053	1,072,976,829	1,644,536,152	4,432,247,135	17,625,809,770
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	3,074,558,730	(963,500,545)	(1,787,913,446)	(1,937,100,979)	1,610,954,231	4,432,247,135	4,429,245,126
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	219,121,493,273	3,458,335,745	8,729,885,555	11,816,904,907	18,077,001,200	35,845,890,011	297,049,510,692
Total Recuperación de pasivos sensibles 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
Diferencia recup activos - venc pasivos	120,708,645,317	(21,340,987,865)	(26,737,104,118)	(28,743,938,789)	(3,793,742,894)	17,607,495,142	57,700,366,793

jun-21

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

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	19,534,802,045	6,529,413,616	10,568,558,625	11,433,531,070	15,622,329,447	30,438,102,239	94,126,737,042
Cartera de crédito MN	185,438,286,852	0	0	0	0	0	185,438,286,852
Total recuperación de activos MN	204,973,088,897	6,529,413,616	10,568,558,625	11,433,531,070	15,622,329,447	30,438,102,239	279,565,023,894
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	15,305,012,571	18,040,210,392	24,932,681,330	54,803,772,899	19,116,653,549	10,264,574,797	142,462,905,537
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,000,000,000	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	76,253,509,269	0	0	0	0	0	76,253,509,269
Total vencimiento de pasivos MN	91,558,521,840	18,040,210,392	24,932,681,330	54,803,772,899	19,116,653,549	20,264,574,797	228,716,414,805
Diferencia MN	113,414,567,056.92	(11,510,796,776)	(14,364,122,704)	(43,370,241,829)	(3,494,324,101)	10,173,527,442	50,848,609,089

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

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	185,545,621	801,624	1,276,833,142	1,654,588,159	1,795,081,852	3,663,716,298	8,576,566,695
Cartera de crédito ME	7,666,623,267	0	0	0	0	0	7,666,623,267
Total recuperación de activos ME	7,852,168,888	801,624	1,276,833,142	1,654,588,159	1,795,081,852	3,663,716,298	16,243,189,962
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	2,085,410,066	924,018,542	1,025,747,775	2,340,775,195	162,394,718	4,085,890	6,542,432,186
Obligaciones con entidades financieras ME	5,765,316,003	0	0	0	0	0	5,765,316,003
Total vencimiento de pasivos ME	7,850,726,070	924,018,542	1,025,747,775	2,340,775,195	162,394,718	4,085,890	12,307,748,189
Diferencia ME	1,442,818	(923,216,918)	251,085,367	(686,187,036)	1,632,687,134	3,659,630,408	3,935,441,773
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	212,825,257,785	6,530,215,239	11,845,391,768	13,088,119,228	17,417,411,299	34,101,818,537	295,808,213,856
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	99,409,247,909	18,964,228,934	25,958,429,105	57,144,548,093	19,279,048,267	20,268,660,687	241,024,162,994
Diferencia recup activos - venc pasivos	113,416,009,875	(12,434,013,694)	(14,113,037,337)	(44,056,428,865)	(1,861,636,967)	13,833,157,850	54,784,050,862

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ

Fiduciaria FICQ administra fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

Fiduciaria FICQ S.A Balance de Situación de Fideicomisos (en colones costarricenses)			
	jun.-22	dic.-21	jun.-21
Activos			
Inversiones Temporales	11,332,485,672	10,553,625,587	8,024,472,812
Cartera crédito	313,127,337	383,001,429	380,516,401
Otras cuentas por cobrar	606,571,367	328,215,498	322,258,531
Inversiones permanentes	42,613,333	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	26,210,727,029	23,597,995,841	17,038,981,209
Otros Activos	88,794	451,446	530,078
Total activos	38,505,613,532	34,905,903,135	25,809,372,367
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	6,462,388	30,066,446	15,062,676
Total pasivos	6,462,388	30,066,446	15,062,676
Patrimonio			
Capital social	38,113,494,749	34,812,885,458	25,732,252,218
Ajustes al Patrimonio	258,415,001	0	0
Resultado ejercicio anterior	123,826,663	59,849,726	60,165,946
Resultado del Periodo	3,414,732	-586,757	-1,796,734
Resultado del ejercicio	0	3,688,261	3,688,261
Total del patrimonio	38,499,151,145	34,875,836,688	25,794,309,691
Total pasivo y patrimonio	38,505,613,532	34,905,903,135	25,809,372,367

14.2 Fideicomisos Coocique R.L

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

	jun-22	dic-21	jun-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 15. Capital social

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

	jun-22	dic-21	jun-21
Capital pagado	27,300,161,993	26,279,178,117	25,816,429,618
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
Total	27,877,402,870	26,856,418,994	26,393,670,495

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	jun-22	dic-21	jun-21
Saldo al inicio	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	1,853,821,489	3,371,669,082	1,622,218,861
Liquidaciones de capital	(1,186,448,516)	(2,246,965,217)	(960,263,495)
Saldo Final	27,877,402,870	26,856,418,994	26,393,670,496

Nota 16. 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.

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

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	jun-22	dic-21	jun-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	1,085,186,295	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	816,847,280
Resultado por distribuir	677,247,153	677,247,153	816,847,280

Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	jun-22	dic-21	jun-21
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,028,457,232	935,410,483	792,419,262
Créditos pendientes de Desembolsar	53,925,102	31,676,402	102,444,427
Total	1,082,382,334	967,086,885	894,863,689

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

20.1 Coocique R.L

20.1.1 Capital Humano

Cultura Coociquista

Los resultados del diagnóstico de cultura organizacional indican una ejecución buena según los principios que arroja el indicador XQ de FranklinCovey:

	Resultados 2022
Claridad	80
¿Conocemos las metas?	
Compromiso	76
¿Aceptamos las metas?	
Convertir en acciones	68
¿Sabemos qué hacer para alcanzar las metas?	
Posibilitar el desempeño	72
¿Eliminamos los obstáculos?	
Sinergia	69
¿Trabajamos juntos para llegar a mejores maneras de lograr nuestras metas?	
Responsabilidad	71
¿Nos apoyamos unos a otros en nuestro compromiso?	

Se mantiene activa la metodología de “Las 4 Disciplinas de las Ejecución”, así como los programas que se encuentran alineados a nuestros ejes estratégicos y a los cuáles se tiene acceso gracias a las plataformas All Access Pass, Jhana y 4DXos.

Se inició con el programa “Liderar la Lealtad del Cliente” para la Dirección Comercial y se están desarrollando las “piñas de lealtad” para permear la cultura a todo nivel de la estructura de la Dirección.

Transformación digital

- The Predictive Index apoya la gestión del talento humano, por medio de evaluaciones cognitivas y conductuales. Se capacitó a las jefaturas y gerencias para que apoyen su gestión y hagan uso de esta herramienta.
- Legadmi Business Suite ha permitido una gestión más ágil de nómina.

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

Teletrabajo

Las últimas encuestas sobre teletrabajo han arrojado datos positivos respecto a la implementación de esta modalidad en Coocique.

Algunos datos importantes es que el 100% de los teletrabajadores le parece una buena idea continuar con esta modalidad, también indican que les está resultando beneficiosa por reducción de gastos, mejor nivel de productividad y gestión del tiempo, seguridad ante posible contagio de enfermedades, conciliación de la vida personal y laboral, entre otros.

Los no teletrabajadores manifiestan, en su gran mayoría, que perciben que el teletrabajo no ha generado en nada dificultades en la calidad de servicio, coordinación y agilidad del trabajo con otras áreas, y que, además, no ha influido en las relaciones laborales con los compañeros, pues todo se mantiene igual o ha tenido un cambio positivo.

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 del Grupo Coocique; así como, las inducciones corporativas, para los colaboradores de nuevo ingreso.

Se ha avanzado en la capacitación específica del puesto para Cajeros Plataformistas, brindándose 17 módulos que conforman el plan.

Beneficios - Incentivos - Equidad y competitividad salarial

Coocique aplicó a partir de enero de 2022 un aumento salarial anual y además destinó un porcentaje para el cierre de brechas según el estudio salarial efectuado con la empresa PWC, de manera que nos permita mantener la competitividad externa de los salarios y la equidad en nuestra escala salarial interna.

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.

20.1.2 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, entre otros.

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.

Modernización Tecnológica

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

- Gestión de Recursos Humanos con Oracle Cloud HCM, esta herramienta permite centralizar la información de los empleados según la estructura organizacional del Grupo Coocique, 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 y subsidiarias 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 Grupo Coocique 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, permitiéndoles 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 del Grupo Coocique. 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 el Grupo Coocique 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.

20.1.3 Gestión Integral de Riesgos

Durante el segundo trimestre del 2022, continúa la implementación de las mejoras sugeridas por la auditoría externa del período 2021 especialmente en la declaración de apetito al riesgo, considerando indicadores de la realidad nacional y comportamientos internos de acuerdo con la estructura de nuestro balance.

Además, sobre el fortalecimiento de la cultura enfocada al riesgo, el Comité de Riesgos se culminó con un proceso de formación sobre gestión de riesgos impartido por un reconocido facilitador en el tema, contando con la participación de más de 140 personas capacitadas, y disponibilidad virtual para que los demás colaboradores del Grupo Coocique las puedan observar de manera asincrónica.

El Órgano de Dirección, Comité de Vigilancia y algunos puestos claves se mantienen en capacitación en un programa de formación dado por la Universidad de Costa Rica.

Se realizan estudios y mejoras a los modelos de análisis de datos vigentes en el Grupo con el fin de adaptarlos a la realidad del entorno.

20.1.4 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.

20.1.5 Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social

Durante el 2022, el BANHVI ha realizado pagos por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ₡2.292 millones de colones, para 267 soluciones de vivienda de Interés Social.

Se continúa con el proceso de trámite de permisos de construcción para las 52 viviendas aprobadas en Territorio Indígena, de Boruca, Talamanca y Punta Burica, se formalizaron las 12 soluciones de vivienda de Tujankir II, la construcción de viviendas que iniciarán en las próximas semanas con una inversión en bonos de vivienda de 210.9 millones, se inició la construcción de las 71 viviendas del proyecto José Villalobos de Pital por un monto total de 1.353 millones, se formalizaron las 12 bonos de vivienda de Colinas de Chomes, brindando un título de propiedad, que estaban esperando las familias desde hace más de 8 años, con una inversión en bonos de vivienda de 165 millones. Pendiente de aprobar el proyecto Creciendo Juntos en Santa Rosa.

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 terminó el proceso de adjudicación del bono comunal Parque Los Chiles lo que permitirá, en las próximas semanas, iniciar la remodelación total del parque, con recursos del bono comunal, por un monto de inversión superior a los 600 millones.

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.

20.1.6 Gestión de colocación de crédito

Al cierre del II Trimestre 2022, la colocación de crédito representó un crecimiento neto de ₡4.508 millones de colones; monto representa un 45.79% de cumplimiento anual y un crecimiento de 2.29% con relación al saldo de nuestra cartera.

20.1.7 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 el Grupo Coocique.

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 del Grupo Coocique, 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, El Grupo 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.

20.1.8 Gobierno Corporativo

El modelo de toma de decisiones que utiliza el marco de Gobernanza es basado en el Código de Gobierno Corporativo, tomando como referencia buenas prácticas y los acuerdos SUGEF 16-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo y SUGEF 22-18 Reglamento sobre Idoneidad de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia; y el modelo de toma de decisiones compuesto por lineamientos internos clave.

Para el 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.

Durante el segundo trimestre del 2022 se realiza el proceso de inducción para directores de nuevo ingreso con el propósito de que cuenten con la información y el soporte suficiente para poder desempeñar su rol como director y tomar las mejores decisiones para el Grupo Coocique.

Se realiza una reforma a la política de Conflictos de interés, donde se detallan diferentes clasificaciones y se estructura el procedimiento para presentación y seguimiento de estos.

20.1.9 Gestión Estratégica

En el primer trimestre del 2022, Grupo 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 del Grupo.

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.

20.1.10 Atención de la emergencia producto de la pandemia Covid 19

A partir del mes de marzo de 2020 Grupo Coocique 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 junio de 2022, el 26.93% de la cartera vigente ha recibido una prórroga en su fecha de pago. Esto corresponde a 54.274 millones y 6.211 operaciones de crédito. Un 2.17% de estas prórrogas se mantienen vigentes, lo que significa que vencerán a partir del 1 de julio de 2022. El 79.52% de las prórrogas se mantiene con menos de 30 días de atraso.

20.1.11 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.

20.1.12 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.

20.2 Fiduciaria FICQ S.A.

- Fiduciaria FICQ ha tenido un comportamiento incremental en patrimonios fideicometidos, a junio del 2022 el monto es de \$38,499,151,144.84, lo que representa un incremento de 10.39% en relación con diciembre 2021.

- Se está fomentando el fideicomiso de garantía a lo interno de La Cooperativa, como un producto que proporcione bienestar económico a los clientes, en virtud de lo anterior durante el segundo trimestre se formalizaron 7 nuevos fideicomisos de este tipo.
- Se dio inicio a negociaciones con 3 cooperativas, para la administración de fideicomisos de garantía, dos de las cuales se está llevando a cabo la etapa final para la formalización.
- Dentro del convenio con Colegio de Abogados y Abogadas de Costa Rica y Coocique R.L, se ha promovido la posibilidad de fomentar la cartera de fideicomisos.
- A través de las asambleas regionales de Coocique R.L se ha compartido información sobre el fideicomiso de administración patrimonial, lo cual ha causado efecto positivo con personas que se han interesado en el producto y a quienes se le ha brindado más información al respecto.

20.3 Inmobiliaria Coocique S.A.

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

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

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

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

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

Nota 21. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de junio del 2022 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3-S-2599-CA-22, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 27 de julio del 2022.

GRUPO COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 30 DE JUNIO 2022

CUENTA	DESCRIPCION	COOCIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	TOTAL AGREGADO (CONSOLIDABLE)	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN DEBE	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN HABER	TOTAL CONSOLIDADO
10000000	Activo	295,259,682,523	210,582,233	238,855,009	295,709,119,765	0	414,170,060	295,294,949,705
11000000	Disponibilidades	4,027,325,503	1,796,208	2,359,656	4,031,481,367	0	0	4,031,481,367
11100000	Efectivo	1,534,469,883	0	711,525	1,535,181,408	0	0	1,535,181,408
11200000	Depósitos a la vista en el BCCR	1,961,316,550	0	0	1,961,316,550	0	0	1,961,316,550
11300000	Depósitos a la vista en entidades financieras del país	444,559,054	1,796,208	1,648,131	448,003,393	0	0	448,003,393
11500000	Documentos de Cobro Inmediato	55,804,865	0	0	55,804,865	0	0	55,804,865
11600000	Disponibilidades restringidas	31,175,150	0	0	31,175,150	0	0	31,175,150
12000000	Inversiones en instrumentos financieros	86,878,366,297	190,788,260	233,469,744	87,302,624,300	0	0	87,302,624,300
12100000	Inversiones al valor razonable con cambios en resultados	6,953,640,557	39,782,524	2,051,982	6,995,475,063	0	0	6,995,475,063
12200000	Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	36,010,491,675	150,750,711	231,000,000	36,392,242,386	0	0	36,392,242,386
12300000	Inversiones al costo amortizado	23,307,675,000	0	0	23,307,675,000	0	0	23,307,675,000
12500000	Instrumentos financieros vencidos y restringidos	19,101,271,685	0	0	19,101,271,685	0	0	19,101,271,685
12800000	Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros	1,588,369,011	255,025	417,761	1,589,041,798	0	0	1,589,041,798
12900000	(estimación por deterioro de instrumentos financieros)	83,081,632	0	0	83,081,632	0	0	83,081,632
13000000	Cartera de créditos	192,564,141,362	0	0	192,564,141,362	0	0	192,564,141,362
13100000	Créditos vigentes	93,804,326,263	0	0	93,804,326,263	0	0	93,804,326,263
13200000	Créditos vencidos	26,651,288,974	0	0	26,651,288,974	0	0	26,651,288,974

13300000	Créditos en cobro judicial	2,305,957,961	0	0	2,305,957,961	0	0	2,305,957,961
13400000	Créditos restringidos	78,748,528,686	0	0	78,748,528,686	0	0	78,748,528,686
13700000	(ingresos diferidos cartera de crédito)	2,134,218,570	0	0	2,134,218,570	0	0	2,134,218,570
13800000	Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos	3,701,911,507	0	0	3,701,911,507	0	0	3,701,911,507
13900000	(Estimación por deterioro de la cartera de créditos)	10,513,653,459	0	0	10,513,653,459	0	0	10,513,653,459
14000000	Cuentas y comisiones por cobrar	190,377,342	16,703,759	1,345,945	208,427,047	0	4,538,319	203,888,727
14200000	Comisiones por cobrar	-	8,466,253	0	8,466,253	0	0	8,466,253
14500000	Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	229,018,300	4,538,319	0	233,556,619	0	4,538,319	229,018,300
14600000	Impuesto diferido e impuesto por cobrar	27,340,798	87,265	859,201	28,287,264	0	0	28,287,264
14700000	Otras cuentas por cobrar	60,306,792	9,819,512	486,744	70,613,048	0	0	70,613,048
14900000	(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)	126,288,548	6,207,591	0	132,496,139	0	0	132,496,139
15000000	Bienes mantenidos para la venta	1,501,444,063	0	0	1,501,444,063	0	0	1,501,444,063
15100000	Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos	3,342,961,204	0	0	3,342,961,204	0	0	3,342,961,204
15400000	Propiedades, mobiliario y equipo fuera de uso	27,395,994	0	0	27,395,994	0	0	27,395,994
15900000	(estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)	1,868,913,135	0	0	1,868,913,135	0	0	1,868,913,135
16000000	Participaciones en el capital de otras empresas	864,439,732	0	0	864,439,732	0	409,631,741	454,807,991
16100000	Participaciones en el capital de otras empresas del país	901,106,164	0	0	901,106,164	0	409,631,741	491,474,423
16900000	(deterioro en las participaciones en el capital de otras empresas)	36,666,432	0	0	36,666,432	0	0	36,666,432
17000000	Propiedades, mobiliario y equipo	5,805,236,572	1,133,075	0	5,806,369,647	0	0	5,806,369,647
17100000	Terrenos	2,000,874,706	0	0	2,000,874,706	0	0	2,000,874,706
17200000	Edificios e instalaciones	3,141,258,637	0	0	3,141,258,637	0	0	3,141,258,637
17300000	Equipos y mobiliario	1,320,103,879	4,977,141	0	1,325,081,020	0	0	1,325,081,020

17400000	Equipos de computación	1,873,426,746	1,256,725	0	1,874,683,471	0	0	1,874,683,471
17500000	Vehículos	196,605,291	0	0	196,605,291	0	0	196,605,291
17600000	Activos por derecho de uso	1,050,056,265	0	0	1,050,056,265	0	0	1,050,056,265
17900000	(depreciación acumulada propiedades, mobiliario y equipo)	3,777,088,953	5,100,791	0	3,782,189,743	0	0	3,782,189,743
18000000	Otros activos	3,428,351,652	160,931	1,679,664	3,430,192,248	0	0	3,430,192,248
18100000	Gastos pagados por anticipado	2,415,392,783	160,931	1,679,664	2,417,233,378	0	0	2,417,233,378
18200000	Cargos diferidos	14,253,034	0	0	14,253,034	0	0	14,253,034
18300000	Bienes diversos	46,106,164	0	0	46,106,164	0	0	46,106,164
18400000	Operaciones pendientes de imputación	59,848,534	0	0	59,848,534	0	0	59,848,534
18600000	Activos intangibles	315,321,268	0	0	315,321,268	0	0	315,321,268
18700000	Otros activos restringidos	577,429,869	0	0	577,429,869	0	0	577,429,869
20000000	Pasivo	260,628,575,012	38,593,932	1,211,570	260,668,380,513	4,538,319	0	260,663,842,194
21000000	Obligaciones con el publico	154,737,196,600	0	0	154,737,196,600	0	0	154,737,196,600
21100000	Captaciones a la vista	27,637,877,084	0	0	27,637,877,084	0	0	27,637,877,084
21200000	Otras obligaciones con el público a la vista	3,409,466	0	0	3,409,466	0	0	3,409,466
21300000	Captaciones a plazo	124,955,916,724	0	0	124,955,916,724	0	0	124,955,916,724
21900000	Cargos por pagar por obligaciones con el público	2,139,993,326	0	0	2,139,993,326	0	0	2,139,993,326
22000000	Obligaciones con el banco central de costa rica	10,098,440,022	0	0	10,098,440,022	0	0	10,098,440,022
22200000	Obligaciones a plazo con el BCCR	10,000,000,000	0	0	10,000,000,000	0	0	10,000,000,000
22800000	Cargos por pagar por obligaciones con el BCCR	98,440,022	0	0	98,440,022	0	0	98,440,022
23000000	Obligaciones con entidades	89,403,437,797	0	0	89,403,437,797	0	0	89,403,437,797
23100000	Obligaciones a la vista con entidades financieras	73,462,428	0	0	73,462,428	0	0	73,462,428
23200000	Obligaciones con entidades financieras a plazo	80,503,709,069	0	0	80,503,709,069	0	0	80,503,709,069
23300000	Obligaciones con entidades no financieras	8,475,192,968	0	0	8,475,192,968	0	0	8,475,192,968

23700000	(gastos diferidos por cartera de crédito propia)	583,315,503	0	0	583,315,503	0	0	583,315,503
23800000	Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	934,388,834	0	0	934,388,834	0	0	934,388,834
24000000	Otras cuentas por pagar y provisiones	2,466,471,538	38,582,247	698,683	2,505,752,468	4,538,319	0	2,501,214,148
24200000	Cuentas y comisiones por pagar diversas	2,277,550,338	38,336,688	698,683	2,316,585,710	4,538,319	0	2,312,047,390
24300000	Provisiones	188,921,199	245,559	0	189,166,758	0	0	189,166,758
25000000	Otros pasivos	963,587	11,685	512,886	1,488,159	0	0	1,488,159
25100000	Ingresos diferidos	770,086	11,685	0	781,771	0	0	781,771
25300000	Operaciones pendientes de imputación	193,501	0	512,886	706,388	0	0	706,388
26000000	Obligaciones subordinadas	3,260,985,863	0	0	3,260,985,863	0	0	3,260,985,863
26200000	Prestamos subordinados	3,242,062,500	0	0	3,242,062,500	0	0	3,242,062,500
26800000	Cargos por pagar por obligaciones subordinadas	18,923,363	0	0	18,923,363	0	0	18,923,363
29000000	Aportes de capital por pagar	661,079,605	0	0	661,079,605	0	0	661,079,605
29100000	Aportaciones de capital cooperativo por pagar	661,079,605	0	0	661,079,605	0	0	661,079,605
30000000	Patrimonio	33,955,719,966	161,309,226	235,208,390	34,352,237,582	396,517,616	0	33,955,719,966
31000000	Capital social	27,877,402,870	141,632,000	222,000,000	28,241,034,870	363,632,000	0	27,877,402,870
31100000	Capital pagado	27,300,161,993	141,632,000	222,000,000	27,663,793,993	363,632,000	0	27,300,161,993
31200000	Capital donado	577,240,877	0	0	577,240,877	0	0	577,240,877
33000000	Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales	2,714,406,688	537,474	823,589	2,715,767,751	1,361,063	0	2,714,406,688
33100000	Ajustes al valor de los activos	2,379,020,922	537,474	823,589	2,380,381,985	1,361,063	0	2,379,020,922
33200000	Ajustes por valuación de participaciones en otras empresas	335,385,767	0	0	335,385,767	0	0	335,385,767
34000000	Reservas	3,363,910,408	10,936,634	8,540,710	3,383,387,752	19,477,344	0	3,363,910,408
34100000	Reserva legal	2,581,642,517	10,936,634	8,540,710	2,601,119,860	19,477,344	0	2,581,642,517
34200000	Otras reservas obligatorias	782,267,891	0	0	782,267,891	0	0	782,267,891

35000000	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	0	8,203,118	3,844,091	12,047,209	12,047,209	0	0
35100000	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores	0	8,203,118	3,844,091	12,047,209	12,047,209	0	0
40000000	Gastos	18,080,122,527	20,660,344	12,982,463	18,113,765,333	0	0	18,113,765,333
41000000	Gastos financieros	8,249,048,597	54,428	260,007	8,249,363,031	0	0	8,249,363,031
41100000	Gastos financieros por obligaciones con el publico	4,656,872,528	0	0	4,656,872,528	0	0	4,656,872,528
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL B.C.C.R.	39,844,444	0	0	39,844,444	0	0	39,844,444
41300000	Gastos financieros por obligaciones con entidades financieras y no financieras	1,743,314,542	0	260,007	1,743,574,548	0	0	1,743,574,548
41600000	Gastos financieros por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	126,919,491	0	0	126,919,491	0	0	126,919,491
41800000	Pérdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)	1,293,553,055	54,428	0	1,293,607,483	0	0	1,293,607,483
41900000	Otros gastos financieros	388,544,536	0	0	388,544,536	0	0	388,544,536
42000000	Gastos por estimación de deterioro de activos	3,608,684,913	53,601	324,625	3,609,063,139	0	0	3,609,063,139
42100000	Gasto por estimación de deterioro de cartera de créditos y cuentas y comisiones por cobrar	3,547,084,928	0	0	3,547,084,928	0	0	3,547,084,928
42200000	Gasto por estimación de deterioro de inversiones en instrumentos financieros	57,041,923	53,601	324,625	57,420,149	0	0	57,420,149
42400000	Cargos por bienes diversos	4,558,062	0	0	4,558,062	0	0	4,558,062
43000000	Gastos operativos diversos	1,228,569,839	986,226	1,359,222	1,230,915,286	0	0	1,230,915,286
43100000	Comisiones por servicios	163,220,679	33,262	34,640	163,288,581	0	0	163,288,581
43200000	Gastos por bienes mantenidos para la venta	391,206,697	0	0	391,206,697	0	0	391,206,697

43300000	Gastos por participaciones de capital en otras empresas	121,887	0	0	121,887	0	0	121,887
43500000	Gastos por provisiones	45,027,032	245,559	0	45,272,590	0	0	45,272,590
43900000	Otros gastos operativos	628,993,544	707,405	1,324,582	631,025,531	0	0	631,025,531
44000000	Gastos de administración	4,961,994,634	19,566,089	11,038,610	4,992,599,332	0	0	4,992,599,332
44100000	Gastos de personal	3,143,566,912	16,773,866	5,757,416	3,166,098,193	0	0	3,166,098,193
44200000	Gastos por servicios externos	644,310,782	750,000	4,590,000	649,650,782	0	0	649,650,782
44300000	Gastos de movilidad y comunicaciones	144,338,303	14,979	0	144,353,282	0	0	144,353,282
44400000	Gastos de infraestructura	487,306,496	128,610	0	487,435,106	0	0	487,435,106
44500000	Gastos generales	542,472,141	1,898,634	691,194	545,061,969	0	0	545,061,969
45000000	Impuesto y participaciones sobre la utilidad	31,824,544	0	0	31,824,544	0	0	31,824,544
45200000	Participaciones legales sobre la utilidad	31,824,544	0	0	31,824,544	0	0	31,824,544
50000000	Ingresos	18,755,510,071	31,339,419	15,417,513	18,802,267,003	13,114,126	0	18,789,152,878
51000000	Ingresos financieros	15,976,901,968	4,439,263	5,679,599	15,987,020,830	0	0	15,987,020,830
51100000	Ingresos financieros por disponibilidades	888,032	3	3	888,038	0	0	888,038
51200000	Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros	2,369,835,082	4,085,770	5,679,443	2,379,600,295	0	0	2,379,600,295
51300000	Productos por cartera de crédito vigente	4,412,763,177	0	0	4,412,763,177	0	0	4,412,763,177
51400000	Productos por cartera de créditos vencida y en cobro judicial	7,442,392,627	0	0	7,442,392,627	0	0	7,442,392,627
51800000	Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (ud)	1,334,600,061	353,490	153	1,334,953,704	0	0	1,334,953,704
51900000	Otros ingresos financieros	416,422,989	0	0	416,422,989	0	0	416,422,989
52000000	Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	1,895,455,096	83	141	1,895,455,320	0	0	1,895,455,320
52100000	Recuperaciones de activos financieros liquidados	884,446,520	0	0	884,446,520	0	0	884,446,520

52200000	Disminución de estimación de cartera de créditos	947,429,602	0	0	947,429,602	0	0	947,429,602
52300000	Disminución de estimación de inversiones en instrumentos financieros	35,970,628	83	141	35,970,852	0	0	35,970,852
52400000	Disminución de provisiones	27,608,345	0	0	27,608,345	0	0	27,608,345
53000000	Ingresos operativos diversos	883,153,008	26,900,073	9,737,773	919,790,853	13,114,126	0	906,676,728
53100000	Comisiones por servicios	726,034,728	26,897,697	0	752,932,424	0	0	752,932,424
53200000	Ingresos por bienes mantenidos para la venta	139,045,886	0	0	139,045,886	0	0	139,045,886
53300000	Ingresos por participaciones en el capital de otras empresas	18,072,394	0	0	18,072,394	13,114,126	0	4,958,268
53900000	Otros ingresos operativos	0	2,377	9,737,773	9,740,149	0	0	9,740,149
60000000	Cuentas contingentes	0	0	0	0	0	0	-
61000000	Cuentas contingentes deudoras	1,082,382,334	0	0	1,082,382,334	0	0	1,082,382,334
61500000	Líneas de crédito de utilización automática	1,028,457,232	0	0	1,028,457,232	0	0	1,028,457,232
61900000	Créditos pendientes de desembolsar	53,925,102	0	0	53,925,102	0	0	53,925,102
62000000	Cuentas contingentes acreedoras	1,082,382,334	0	0	1,082,382,334	0	0	1,082,382,334
62500000	Obligaciones contingentes por líneas de crédito de utilización automática	1,028,457,232	0	0	1,028,457,232	0	0	1,028,457,232
62900000	Obligaciones contingentes por créditos pendientes de desembolsar	53,925,102	0	0	53,925,102	0	0	53,925,102
70000000	Cuentas de administración de fideicomisos	0	0	0	0	0	0	0
71000000	Activos del fideicomiso	66,000,000	38,505,613,532	0	38,571,613,532	0	0	38,571,613,532
71800000	Otros activos	66,000,000	38,505,613,532	0	38,571,613,532	0	0	38,571,613,532
72000000	Pasivos del fideicomiso	0	6,462,388	0	6,462,388	0	0	6,462,388
72400000	Cuentas por pagar y provisiones	0	6,462,388	0	6,462,388	0	0	6,462,388
73000000	Patrimonio del fideicomiso	-	-	0	-	0	0	-
		66,000,000	38,499,151,145		38,565,151,145			38,565,151,145
73100000	Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	38,499,151,145	0	38,565,151,145	0	0	38,565,151,145
80000000	Otras cuentas de orden deudoras	0	0	0	0	0	0	0

81000000	Otras cuentas de orden por cuenta propia deudoras	787,002,209,414	0	0	787,002,209,414	0	0	787,002,209,414
81200000	Garantías recibidas en poder de la entidad	619,922,315,345	0	0	619,922,315,345	0	0	619,922,315,345
81300000	Garantías recibidas en poder de terceros	3,285,122,541	0	0	3,285,122,541	0	0	3,285,122,541
81400000	Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	22,419,223,446	0	0	22,419,223,446	0	0	22,419,223,446
81500000	Cuentas liquidadas	18,934,462,768	0	0	18,934,462,768	0	0	18,934,462,768
81600000	Productos por cobrar en suspenso	514,825,772	0	0	514,825,772	0	0	514,825,772
81700000	Documentos de respaldo	8,000,000	0	0	8,000,000	0	0	8,000,000
81900000	Otras cuentas de registro	121,918,259,543	0	0	121,918,259,543	0	0	121,918,259,543
82000000	Cuentas de orden por cuenta propia acreedoras	787,002,209,414	0	0	787,002,209,414	0	0	787,002,209,414