

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

Estados Financieros

30 de septiembre del 2022

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	8
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	10
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	12
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	14
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	14
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....	14
a. Base de preparación	14
b. Principales políticas contables utilizadas.....	15
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....	15
2.2 Transacciones en monedas extranjeras.....	15
2.3 Cambios en políticas contables	15
2.4 Errores fundamentales.....	16
2.5 Beneficios de empleados	16
2.6 Uso de estimaciones.....	17
2.7 Efectivo y equivalentes en efectivo.....	18
2.8 Inversiones en instrumentos financieros.....	18
2.9 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad	21
2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar.....	28
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta.....	28
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas	28
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo	28
2.14 Deterioro en el valor de activos.....	29
2.15 Valuación de activos intangibles	30
2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido	30
2.17 Impuesto al valor agregado.....	32
2.18 Arrendamientos.....	32
2.19 Acumulación de vacaciones	33
2.20 Provisión para prestaciones legales	33
2.21 Reserva legal.....	34
2.22 Reservas.....	34
2.23 Participación sobre los excedentes	34
2.24 Ingresos y gastos por intereses.....	35
2.25 Costos por intereses	35
2.26 Ingresos por comisiones.....	35
2.27 Estados financieros individuales.....	35
NOTA 3. ESTIMACIÓN POR DETERIORO DEL VALOR E INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR.....	36
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.....	38
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	38
NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	38
NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO	39
6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad.....	39
6.2 Clasificación de la cartera por moneda	40
6.3 Estimación para créditos incobrables.....	40
6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados	40
6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	41
6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía.....	41
6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica.....	41
6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito.....	41
6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial.....	42

6.5.5	<i>Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses</i>	42
6.5.6	<i>Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico</i>	42
NOTA 7.	OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	42
A)	<i>Subsidiarias y asociadas</i>	43
B)	<i>Consejo de Administración y Directores</i>	43
NOTA 8.	ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES	43
NOTA 9.	POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS	45
NOTA 10.	DEPÓSITOS DE CONTRATOS A LA VISTA Y A PLAZO	45
NOTA 11.	COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	46
11.1	<i>Disponibilidades</i>	46
11.2	<i>Inversiones en instrumentos financieros</i>	46
11.3	<i>Cartera de crédito</i>	50
11.4	<i>Cuentas y productos por cobrar</i>	52
11.5	<i>Bienes mantenidos para la venta</i>	53
11.6	<i>Participación en otras empresas</i>	53
11.7	<i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	55
11.8	<i>Otros activos</i>	58
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.		59
11.9	<i>Captaciones a la vista</i>	59
11.10	<i>Captaciones a plazo</i>	59
11.11	<i>Obligaciones con el BCCR</i>	59
11.12	<i>Obligaciones con Entidades Financieras</i>	60
11.13	<i>Obligaciones subordinadas</i>	66
11.14	<i>Cuentas por pagar y provisiones</i>	66
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.		68
11.15	<i>Capital, ajustes y reservas patrimoniales</i>	68
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L.		69
11.16	<i>Ingresos por instrumentos financieros</i>	69
11.17	<i>Ingresos financieros por cartera de crédito</i>	69
11.18	<i>Ingresos financieros por diferencial cambiario neto</i>	70
11.19	<i>Ingresos por comisiones por servicios</i>	70
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L.		71
11.20	<i>Gastos financieros por obligaciones con el público</i>	71
11.21	<i>Gastos financieros por otras obligaciones financieras</i>	71
11.22	<i>Gastos administrativos del personal</i>	71
11.23	<i>Otros gastos de administración</i>	72
OTRAS NOTAS RELEVANTES		73
11.24	<i>Cuentas de orden</i>	73
11.25	<i>Superávit por revaluación de propiedad</i>	73
NOTA 12.	CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE	73
NOTA 13.	VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS	73
NOTA 14.	ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS	77
14.1	<i>Gestión, control y medición de riesgo financiero</i>	77
14.2	<i>Riesgo de liquidez</i>	82
14.3	<i>Riesgo de mercado</i>	82
NOTA 15.	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	87
NOTA 16.	CAPITAL SOCIAL	87
NOTA 17.	PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS	87
NOTA 18.	INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE	89
NOTA 19.	PARTICIPACIONES Y RESERVA SOBRE LOS EXCEDENTES	89
NOTA 20.	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	90
NOTA 21.	HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENTES	90
21.1	<i>Capital Humano</i>	90
21.2	<i>Gestión Tecnológica</i>	93
21.3	<i>Gestión Integral de Riesgos</i>	95

21.4	Sostenibilidad	96
21.5	Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social	98
21.6	Gestión de colocación de crédito.....	99
	<i>Al cierre del III Trimestre 2022, la colocación de crédito representó un crecimiento neto de ¢7 528 millones de colones; monto representa un 58.82% de cumplimiento anual y un crecimiento de 3.82% con relación al saldo de nuestra cartera.</i>	<i>99</i>
21.7	Continuidad de Negocios	99
21.8	Gobierno Corporativo.....	100
21.9	Gestión Estratégica	100
21.10	Atención de la emergencia producto de la pandemia Covid 19	101
	<i>Al cierre del mes de setiembre de 2022, el 25.72% de la cartera vigente ha recibido una prórroga en su fecha de pago. Esto corresponde a 52.580 millones y 5.879 operaciones de crédito. Un 2.16% de estas prórrogas se mantienen vigentes, lo que significa que vencerán a partir del 1 de octubre de 2022. El 78.32% de las prórrogas se mantiene con menos de 30 días de atraso.</i>	<i>101</i>
21.11	Ajustes implementación	101
	<i>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.</i>	<i>101</i>
21.12	Agencia de Seguros Coocique S.A	101
	NOTA 22. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS	101

Estado de Situación Financiera

COOCIQUE R.L

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

(en colones sin céntimos)

	NOTA	sep-22	dic-21	sep-21
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	11.1	3,746,353,568	3,508,345,629	3,771,813,111
Efectivo		1,520,332,824	1,714,308,351	1,439,703,128
Banco Central de Costa Rica		1,595,782,863	1,080,489,783	1,816,016,410
Entidades financieras del país		536,710,478	682,372,345	484,918,423
Documentos de cobro inmediato		62,352,253	0	0
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150	31,175,150
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5 y 11.2	77,138,932,306	89,361,262,769	89,851,937,456
Al valor razonable con cambios en resultados		1,247,327,012	7,223,711,919	6,397,881,194
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		54,545,803,416	55,219,548,840	57,591,756,828
Al costo amortizado		19,789,816,000	25,293,473,000	24,474,848,513
Productos por cobrar		1,632,951,776	1,715,530,259	1,427,338,001
(Estimación por deterioro)		(76,965,898)	(91,001,250)	(39,887,079)
CARTERA DE CRÉDITOS	6 y 11.3	195,172,927,480	189,070,850,229	188,257,477,122
Créditos vigentes		164,904,212,797	159,662,521,819	158,831,108,872
Créditos vencidos		37,436,573,105	35,425,851,398	34,627,234,957
Créditos en cobro judicial		2,084,775,649	1,808,856,429	1,578,590,846
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(2,150,019,303)	(2,192,165,136)	(2,161,639,883)
Productos por cobrar		3,682,698,484	3,890,766,816	3,841,584,385
(Estimación por deterioro)		(10,785,313,251)	(9,524,981,096)	(8,459,402,055)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	145,179,171	353,481,336	253,907,039
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		192,809,235	262,577,419	239,643,595
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		32,385,212	58,023,407	38,468,766
Otras cuentas por cobrar		48,099,092	159,701,020	96,182,489
(Estimación por deterioro)		(128,114,367)	(126,820,510)	(120,387,811)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,552,240,501	1,733,356,071	1,609,934,323
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,450,513,025	3,407,323,800	3,192,190,821
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,925,668,518)	(1,701,363,722)	(1,609,652,491)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	872,303,663	820,899,086	861,155,445
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	5,725,740,192	5,575,401,878	5,429,197,629
OTROS ACTIVOS	11.8	3,410,862,214	3,432,343,400	3,316,695,792
Cargos diferidos		13,362,219	17,096,033	1,592,055
Activos Intangibles		285,790,845	428,487,488	513,738,584
Otros activos		3,111,709,149	2,986,759,879	2,801,365,154

TOTAL DE ACTIVOS		287,764,539,095	293,855,940,397	293,352,117,918
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10	152,086,483,772	151,262,325,938	151,727,944,976
A la vista	11.9	25,671,525,502	26,022,686,867	22,901,353,417
A Plazo	11.10	124,204,349,948	122,553,488,054	126,281,209,356
Cargos financieros por pagar		2,210,608,322	2,686,151,017	2,545,382,204
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	11.11	10,118,320,711	10,058,595,578	10,038,440,022
A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		118,320,711	58,595,578	38,440,022
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	85,952,086,514	90,127,179,754	88,058,779,849
A la vista		8,269,649	21,796,727	9,316,684
A plazo		77,590,642,520	80,809,345,695	78,414,876,880
Otras obligaciones con entidades		7,487,522,150	8,335,593,385	8,549,577,232
Cargos financieros por pagar		865,652,195	960,443,946	1,085,009,053
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,688,848,966	2,359,434,109	3,150,515,139
Provisiones		176,041,146	193,619,514	827,309,673
Otras cuentas por pagar		2,512,807,820	2,165,814,595	2,323,205,466
OTROS PASIVOS		1,029,991	1,352,310	1,232,103
Ingresos diferidos		736,604	837,050	870,532
Otros pasivos		293,387	515,260	361,571
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	3,085,984,655	3,106,622,488	3,076,129,460
Préstamos subordinados		3,048,590,000	3,088,207,500	3,038,807,500
Cargos financieros por pagar		37,394,655	18,414,988	37,321,960
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		1,042,145,192	1,131,790,313	780,189,522
TOTAL DE PASIVOS		254,974,899,802	258,047,300,490	256,833,231,072
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	16	28,107,977,689	26,856,418,994	26,667,687,760
Capital pagado		27,530,736,812	26,279,178,117	26,090,446,883
Capital donado		577,240,877	577,240,877	577,240,877
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES		333,553,775	4,718,267,655	5,657,373,923
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 valor razonable con cambios en otro resultado integral		(352,435,132)	1,206,210,691	1,418,394,996
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		(1,067,407,437)	260,782,917	322,667,263
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(636,155,954)	863,037,782	1,486,715,399
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	335,385,767	334,069,734	375,429,734
Reservas	11.15	3,346,901,678	3,390,574,141	3,182,254,396
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	166,131,965	0
Resultado del período	19	1,001,206,151	677,247,153	1,011,570,767
TOTAL DEL PATRIMONIO		32,789,639,293	35,808,639,908	36,518,886,846
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		287,764,539,095	293,855,940,397	293,352,117,918

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	984,754,142	967,086,885	992,293,921
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	15	66,000,000	66,000,000	66,000,000
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	15	66,000,000	66,000,000	66,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.24	799,680,156,639	744,986,682,483	723,724,745,173
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.24	799,680,156,639	744,986,682,483	723,724,745,173

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

Estado de Resultados Integral

COOCIQUE R.L

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de septiembre del 2022 y 30 de septiembre del 2021

(en colones sin céntimos)

	NOTA	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
Por disponibilidades		1,519,231	631,199	1,807,109	485,744
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	3,622,198,912	1,252,363,830	3,980,119,750	1,402,763,579
Por cartera de créditos	11.17	17,962,547,989	6,107,392,185	18,637,186,191	6,139,493,412
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	103,114,226	62,067,220	61,636,699	15,208,325
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		375,959,088	19,859,088	517,440,412	151,364,480
Por otros ingresos financieros		94,947,724	34,624,735	148,208,849	62,097,129
Total de Ingresos Financieros		22,160,287,170	7,476,938,257	23,346,399,010	7,771,412,668
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
Por obligaciones con el público	11.20	6,871,202,050	2,214,329,522	7,919,193,315	2,552,429,240
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	62,684,919	20,867,284	41,399,808	20,986,595
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	2,812,117,943	1,070,776,592	3,052,399,957	1,024,910,345
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	190,781,411	63,861,919	175,464,153	67,504,977
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		576,648,501	195,893,981	679,228,948	242,396,005
Por otros gastos financieros		18,207,995	10,417,979	69,580,580	58,282,080
Total de Gastos Financieros		10,531,642,819	3,576,147,278	11,937,266,760	3,966,509,241
Por estimación de deterioro de activos		5,989,037,361	2,380,352,448	4,984,985,260	1,772,675,525
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3,346,099,538	1,478,252,788	1,865,962,620	733,449,495
RESULTADO FINANCIERO		8,985,706,528	2,998,691,320	8,290,109,609	2,765,677,397
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	1,064,951,603	338,916,876	932,818,312	302,891,222
Por bienes mantenidos para la venta		234,882,565	95,836,679	380,199,115	80,757,934
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		25,288,225	7,215,831	36,841,605	35,205,656
Por otros ingresos operativos		37,607,547	9,999,202	58,513,698	17,253,442
Total Otros Ingresos de Operación		1,362,729,941	451,968,588	1,408,372,730	436,108,253
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		280,519,814	117,299,135	304,084,849	87,532,490
Por bienes mantenidos para la venta		624,748,188	233,541,491	675,057,767	203,396,289
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		121,887	0	25,079,156	22,607,997
Por provisiones		63,051,631	18,024,599	59,920,301	19,148,833
Por otros gastos operativos		934,288,586	305,295,042	832,564,476	280,016,999
Total Otros Gastos de Operación		1,902,730,107	674,160,268	1,896,706,549	612,702,608

RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		8,445,706,362	2,776,499,640	7,801,775,791	2,589,083,042
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
Por gastos de personal	11.22	4,696,999,659	1,553,432,748	4,406,566,675	1,488,183,867
Por otros gastos de administración	11.23	2,700,323,299	881,895,577	2,335,972,710	839,442,312
Total Gastos Administrativos		7,397,322,958	2,435,328,325	6,742,539,385	2,327,626,179
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,048,383,404	341,171,315	1,059,236,406	261,456,863
Participaciones legales sobre la utilidad		47,177,253	15,352,709	47,665,638	11,765,559
RESULTADO DEL PERIODO		1,001,206,151	325,818,606	1,011,570,767	249,691,305
<u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</u>					
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(1,558,645,823)	(723,183,452)	1,443,057,357	19,800,238
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(1,328,190,354)	(476,543,043)	(282,730,934)	(102,164,841)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(1,499,193,736)	(1,181,126,419)	1,486,022,436	1,367,659,719
Otros ajustes		1,316,033	0	52,489,452	52,489,452
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(4,384,713,880)	(2,380,852,913)	2,698,838,310	1,337,784,568
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		(3,383,507,729)	(2,055,034,307)	3,710,409,078	1,587,475,872

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

COOCIQUE R.L

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

al 30 de septiembre 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	1,001,206,151	1,001,206,151
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(407,939,140)	0	0	(407,939,140)
Traslado a la reserva		0	0	0	364,266,677	0	(364,266,677)	0
Capitalización de excedentes	16	353,610,903	0	0	0	0	(479,112,441)	(125,501,538)
Capital pagado Adicional	16	2,822,389,379	0	0	0	0	0	2,822,389,379
Liquidaciones de capital	16	(1,924,441,587)	0	0	0	0	0	(1,924,441,587)
Otros Resultados Integrales del Período		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste al valor de los activos		0	0	(4,386,029,913)	0	0	0	(4,386,029,913)
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	(4,384,713,880)	0	0	0	(4,384,713,880)
Saldo al 30 de septiembre del 2022	16 y 11.15	28,107,977,689	0	333,553,775	3,346,901,678	0	1,001,206,151	32,789,639,293
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno								

COOIQUE R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
al 30 de septiembre 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
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	1,011,570,767	1,011,570,767
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(344,738,386)	0	0	(344,738,386)
Traslado a la reserva		0	0	0	304,625,721	0	(304,625,721)	0
Capitalización de excedentes	16	581,428,368	0	0	0	0	(512,221,560)	69,206,807
Capital pagado Adicional	16	2,512,519,434	0	0	0	0	0	2,512,519,434
Liquidaciones de capital	16	(1,576,546,804)	0	0	0	0	0	(1,576,546,804)
Capital Donado		0	0	0	0	0	0	0
Otros Resultados Integrales del Período		0	0	0	0	0	0	0
Ajuste al valor de los activos				2,646,348,858				2,646,348,858
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	52,489,452	0	0	0	52,489,452
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	2,698,838,310	0	0	0	2,698,838,310
Saldo al 30 de septiembre del 2021	16 y 11.15	26,667,687,760	0	5,657,373,923	3,182,254,396	0	1,011,570,767	36,518,886,846
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno								

Estado de Flujos de Efectivo
COOCIQUE R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de septiembre del 2022 y 30 de septiembre del 2021
(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	sep-22	sep-21
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,001,206,151	1,011,570,767
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		615,586,346	646,301,850
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		122,095,477	(104,563,002)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		75,003,681	181,258,073
Ingresos Financieros		290,646,816	(689,494,351)
Gastos Financieros		(112,425,334)	(5,486,535)
Estimaciones por Inversiones		54,753,807	50,680,646
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		3,917,712,152	4,133,692,505
Estimaciones por otros activos		1,293,857	3,363,712
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		224,304,796	10,053,385
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		35,287,975	14,393,520
Otras provisiones, Litigios		-	(11,762,450)
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(25,166,338)	-
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		6,200,299,384	5,240,008,120
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		88,774	588,867
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(4,625,677,519)	(6,569,148,259)
Cartera de Crédito		10,326,196,083)	(9,562,553,496)
Cuentas y comisiones por Cobrar		207,008,307	409,903,619
Bienes disponibles para la venta		(113,332,346)	(349,465,879)
Otros activos		(124,949,270)	(639,342,919)
Obligaciones con el público		1,168,061,974	(9,731,060,713)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-	10,000,000,000
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		79,198,061	(50,830,654)
Productos por Pagar por Obligaciones		(396,837,895)	(1,125,494,915)
Otros pasivos		(322,318)	(211,523)
Aportaciones por pagar		(136,669,200)	(211,100,668)
Impuesto sobre la renta		(59,548,914)	(29,605,969)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		(8,128,877,045)	(12,618,314,389)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(999,954,271)	(887,913,000)
Participaciones en el capital de otras empresas		(26,238,238)	(65,885,313)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(584,565,516)	(439,687,857)
Intangibles		(39,789,248)	(547,236,563)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(1,650,547,273)	(1,940,722,732)

Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(4,046,144,370)	16,219,052,034
Capital Social		897,947,792	935,972,631
Obligaciones Subordinadas		(39,617,500)	966,282,500
Uso de reserva		(43,672,463)	(40,112,665)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(3,231,486,542)	18,081,194,500
Flujos netos de efectivo originados durante el año		(13,010,910,860)	3,522,157,379
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		26,165,357,671	19,230,812,797
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	13,154,446,869	22,752,970,176
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno			

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

30 de septiembre 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.) es una entidad 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 septiembre del 2022 Coocique R.L. tiene 406 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros de Coocique, R.L. han sido preparados 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.

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

2.2 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 septiembre del 2022	632.72
31 de diciembre del 2021	644.91
30 de septiembre del 2021	629.71

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 “Perdida 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 Coocique RL otorgaría a sus trabajadores:

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

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

Incapacidades: Aquellos colaboradores que ingresaron antes de 24 agosto del 2020 se les reconoce el siguiente beneficio: A partir del cuarto día se reconoce un subsidio por el porcentaje que no cubra (40%) la Caja Costarricense de Seguro Social o el Instituto Nacional de Seguros, sobre el salario base de la clase de puesto. Lo anterior, como un apoyo económico para la posible necesidad de compra de medicamentos y pago de obligaciones ya adquiridas, contribuyendo a que el colaborador pueda mantener sus finanzas personales saludables. Los colaboradores que ingresar después de la fecha mencionada se excluyen de dicho beneficio, recibiendo únicamente el 60% que brinda la CCSS.

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

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

Ahorro Escolar: Todo trabajador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de “Ahorro Escolar”, el cual corresponde al descuento de un 2% sobre el salario bruto mensual. Transitoriamente se trabaja de la siguiente manera: El Ahorro Escolar corresponde al descuento inicial de un 0,5% sobre el salario bruto del trabajador a partir del mes de mayo 2021 y se implementarán aumentos de 0,5% paulatinamente cada 6 meses hasta llegar al tope de 2%. Asimismo; a los seis meses de su puesta en vigencia, podrá valorarse la posibilidad de participación por parte de la Coocique y Subsidiarias bajo la metodología propuesta a la cual se acoge el trabajador.

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

Licencia por nacimiento de hijos o adopción de un menor de edad: 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: Coocique y Subsidiarias pagarán por concepto de licencia de maternidad (por parto o adopción de un menor de edad) lo establecido en el artículo 95 del Código de Trabajo, así como el Reglamento para el Otorgamiento de Incapacidades a los Beneficiarios del Seguro de Salud, de la Caja Costarricense de Seguro Social.

2.6 Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con la base contable y con las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y las NIIF, requiere que se realice estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de activos y pasivos (estimaciones de cartera de crédito, deterioro de bienes mantenidos para la venta, cuentas y productos por cobrar, portafolio de inversiones) y, los montos de los ingresos y gastos durante el periodo de referencia. Aunque la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados en la preparación de estos estados financieros se han adecuado a las circunstancias, los resultados reales podrían diferir de estas estimaciones y suposiciones.

2.7 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.8 Inversiones en instrumentos financieros

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

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

Para el registro de estimaciones o pérdida esperada de inversiones que La Cooperativa tiene en otras entidades financieras de país, se implementa la siguiente metodología:

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

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

Para el cálculo se va a necesitar la curva soberana la cual representa el rendimiento o estructura temporal de tasas de interés, es una representación de la relación entre las tasas de rendimiento

y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda, que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y periodo de tiempo determinado.

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

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

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

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

El siguiente es un resumen de los pasos utilizados para el cálculo de estimación de inversiones basado en la sensibilización por Bucket:

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.
2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.
3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.
4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda el trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.
5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.
6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos gobierno central), el precio de curva soberana de Costa Rica tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.
7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.

9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.

10. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.

11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares, se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

2.9 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

- a. Información general del deudor

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- a. Estimación estructural
- b. Equivalente de crédito
- c. Garantías
- d. Uso de calificaciones
- e. Condiciones generales de las garantías
- f. Estimación mínima
- g. Operaciones especiales
- h. Calificación de deudores recalificados
- i. Estimación de otros activos

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

Definición de la categoría de riesgo

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

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

Seguimiento de capacidad de pago

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

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

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

momento la mayor eficiencia en servicio a los asociados y producir la mejor calidad de activo correspondiente a la cartera de crédito de Banca para el Desarrollo.

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

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

Cálculo de la exposición en caso de incumplimiento

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

Cálculo de estimaciones genéricas

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

Cálculo de estimaciones específicas

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

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

a. Método de deducción

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

b. Método de sustitución

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

Este método reconoce el efecto de mitigación en tanto el riesgo de crédito del fiador, avalista, asegurador o proveedor de protección crediticia sea menor que el riesgo de crédito del deudor o de la cartera cubierta. En caso de que el riesgo de crédito del fiador, avalista, asegurador o

proveedor de protección crediticia sea mayor que el riesgo de crédito del deudor o de la cartera cubierta, no se considerará su efecto de mitigación.

c. Uso De Múltiples Garantías

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

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

2.10 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

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 La Cooperativa, como sigue:

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

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

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

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

2.14 Deterioro en el valor de activos

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

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

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los

flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

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

2.15 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 La Cooperativa, 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, Coocique RL 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.

- **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 Coocique R.L registra las ganancias de capital proveniente de rendimientos de los títulos valores negociados en el mercado bursátil como un ingreso que va directamente a resultados.

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

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

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

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

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

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

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, entre otros son registrados por Coocique R.L 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%, firma digital 13%).

Los gastos, compras y la adquisición de activos son registrados por Coocique R.L también por los importes netos, no obstante, si tales impuestos al valor agregado son acreditables a favor de La Cooperativa 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.

2.18 Arrendamientos

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

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

Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros específicamente en el balance. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser amortizadas en el plazo del contrato. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Este pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes descontados, usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial. Esta tasa se definió en un 14% anual equivalente al costo de oportunidad de los recursos colocados en crédito. Para medir el

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

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

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

2.19 Acumulación de vacaciones

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

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

2.20 Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21 Reserva legal

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

2.22 Reservas

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

- a. 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- c. 10% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.24.
- d. El 15% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.
- e. El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

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

2.27 Estados financieros individuales

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

Los estados financieros de las subsidiarias se componen así:

sep-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Activo	216,768,162	241,172,803
Pasivo	39,180,448	1,341,280
Patrimonio	177,587,713	239,831,522
Total pasivo y patrimonio	216,768,162	241,172,803

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

sep-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Activo	199,974,545	236,998,339
Pasivo	40,956,273	854,939
Patrimonio	159,018,272	236,143,399
Total pasivo y patrimonio	199,974,545	236,998,339

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.

Estimación 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.

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Efectivo	1,520,332,824	1,714,308,351	1,439,703,128
Depósitos a la vista en el BCCR	1,595,782,863	1,080,489,783	1,816,016,410
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	536,710,478	682,372,345	484,918,423
Documento Cobro Inmediato	62,352,253	0	0
Inversiones VR con cambios en resultados	1,247,327,012	7,223,711,919	6,397,881,194
Inversiones VR cambios otro resultado integral	6,002,125,439	6,771,002,273	5,928,515,506
Inversiones costo amortizado	2,189,816,000	8,693,473,000	6,685,935,513
Total	13,154,446,869	26,165,357,671	22,752,970,174

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.

	sep-22	dic-21	sep-21
Inversiones VR con cambios en resultados	1,247,327,012	7,223,711,919	6,397,881,194
Inversiones VR cambios otro resultado integral	36,591,886,866	35,961,259,246	38,038,664,997
Inversiones costo amortizado	19,789,816,000	25,293,473,000	24,474,848,513
Inversiones por IF Restringidos	17,953,916,549	19,258,289,594	19,553,091,831
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,632,951,776	1,715,530,259	1,427,338,001
Estimación por deterioro IF	(76,965,898)	(91,001,250)	(39,887,079)
Total	77,138,932,306	89,361,262,769	89,851,937,456

La Cooperativa tomo la iniciativa de implementar una nueva metodología en el cálculo de la estimación aplicada para las inversiones clasificadas a valor razonable con cambios en ORI, e inversiones clasificadas al costo amortizado con el fin de presentar un dato más objetivo acorde al portafolio de inversiones en comparación a periodos anteriores.

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

sep-22

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	19,600,000,000	71,142,055	0.3889%	76,227,453
Costo Amortizado	DOLARES	189,816,000	718,546	0.3890%	738,445
VA ORI	COLONES	47,597,889,246	198,722,575	0.5063%	240,979,141
VA ORI	DOLARES	6,947,914,189	26,276,227	0.5064%	35,186,522
Total		74,335,619,435	296,859,404		353,131,562

dic-21

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

sep-21

Tipo de Inversión		Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	24,285,935,513	39,631,843	0.0000%	39,631,843
Costo Amortizado	DOLARES	188,913,000	255,236	0.0000%	255,236
VA ORI	COLONES	50,530,537,231	89,478,178	0.1783%	89,478,178
VA ORI	DOLARES	7,061,219,597	12,575,434	0.1783%	12,575,434
Total		82,066,605,341	141,940,691		141,940,691

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Calificación de Riesgo AAA	0	0	0
Calificación de Riesgo AA+	2,343,616,772	4,438,134,436	6,847,641,149
Calificación de Riesgo AA	1,211,638,472	4,885,630,878	4,301,432,335
Calificación de Riesgo A	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	9,576,364,968	12,480,893,428	11,239,655,235
Calificación de Riesgo B+	0	0	0
Calificación de Riesgo B	57,451,326,226	60,932,075,005	61,075,757,721
Subtotal	75,582,946,438	87,736,733,747	88,464,486,440
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,632,951,776	1,715,530,259	1,427,338,001
Estimación por Deterioro IF	(76,965,898)	(91,001,250)	(39,887,079)
Total	77,138,932,316	89,361,262,756	89,851,937,456

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:

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo Originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	2,322,262,462	2,892,004,943	3,226,833,085
Saldo Originado por Coopemapro	72,570,803	80,845,506	84,253,435
Total	2,394,833,265	2,972,850,449	3,311,086,520

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:

sep-22	Colones	Dólares
Principal	196,478,016,286	7,947,545,265
Productos	3,545,786,955	136,911,528
Total	200,023,803,241	8,084,456,793

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

sep-21	Colones	Dólares
Principal	187,043,625,848	7,993,308,827
Productos	3,711,350,162	130,234,223
Total	190,754,976,010	8,123,543,049

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:

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo al inicio	9,524,981,096	8,133,574,088	8,133,574,088
Estimación cargada a resultados	3,808,196,733	6,028,399,968	3,963,894,888
Estimación cargada por créditos insolutos	(2,547,864,579)	(4,636,992,959)	(3,638,066,921)
Saldo Final	10,785,313,251	9,524,981,097	8,459,402,055

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:

	sep-22	dic-21	sep-21
Productos en Suspenso	434,857,815	447,327,887	437,778,238

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	sep-22	dic-21	sep-21
Aportaciones	3,140,876,980	2,731,923,178	2,741,286,437
Documentos	6,444,510,677	6,273,526,546	5,794,822,616
Fideicomisos	4,708,088,606	2,760,458,818	2,775,014,657
Fiduciaria	6,400,086,090	8,220,252,198	8,976,276,508
Hipotecaria	123,309,109,279	118,582,814,434	116,300,230,640
Pagare	60,188,772,588	58,026,325,871	58,114,939,836
Prendaria	234,117,330	301,928,602	334,363,981
Total	204,425,561,550	196,897,229,647	195,036,934,675

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	sep-22	dic-21	sep-21
Agricultura	47,480,188,141	43,405,603,817	42,239,051,188
Comercio	20,087,901,097	17,714,483,482	17,635,287,342
Consumo	100,513,168,791	100,609,841,921	100,903,740,643
Ganadería, Pesca	1,662,107,044	1,879,384,955	2,109,816,086
Industria	452,429,101	498,728,009	525,172,854
Servicios	6,974,611,680	6,851,242,009	6,364,554,813
Transporte Y Comunicaciones	28,447,241	52,437,594	57,163,665
Vivienda	27,226,708,455	25,885,507,860	25,202,148,084
Total	204,425,561,550	196,897,229,646	195,036,934,675

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	sep-22	dic-21	sep-21
Al Día	164,904,212,797	159,662,521,819	158,831,108,872
De 1 a 30 días	22,200,346,046	21,611,062,875	22,429,346,530
De 31 a 60 días	8,702,909,085	9,267,718,761	6,546,847,422
De 61 a 90 días	4,547,677,662	2,690,313,907	3,414,403,713
De 91 a 120 días	1,117,883,194	1,229,131,354	1,142,008,798
De 121 a 180 días	599,474,826	414,730,014	806,050,571
Más de 180 días	268,282,292	212,894,486	288,577,923
Cobro Judicial	2,084,775,649	1,808,856,429	1,578,590,846
Total	204,425,561,550	196,897,229,646	195,036,934,675

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	sep-22	dic-21	sep-21
Cantidad préstamos cobro judicial	127	143	124
Préstamos cobro judicial	2,084,775,649	1,808,856,429	1,578,590,846
Proporción préstamos CJ de la cartera total	1.02%	0.92%	0.81%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	sep-22	dic-21	sep-21
Préstamos sin acumulación de int.	2,353,057,942	1,984,238,584	1,812,688,237
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	179	177	163

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

sep-22

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,572,743,968.32	14,703	202,550,453,989
De €1,572,743,968.33 hasta €3,145,487,936.64	1	1,875,107,562
De €3,145,487,936.65 hasta €4,718,231,904.97	0	0
Total	14,704	204,425,561,550

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

sep-21

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,492,497,107.79	15,911	195,036,934,675
De €1,492,497,107.79 hasta €2,984,994,215.58	0	0
De €2,984,994,215.58 hasta €4,477,491,323.37	0	0
Total	15,911	195,036,934,675

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Subsidiarias y asociadas

sep-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Participaciones en empresas no financieras	177,587,713	239,831,522
Otras cuentas y comisiones por pagar	5,044,816	0
TOTALES	182,632,529	239,831,522

dic-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Participaciones en empresas no financieras	161,255,708	234,883,906
Otras cuentas y comisiones por pagar	4,650,983	0
TOTALES	165,906,691	234,883,906

sep-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Cuentas por cobrar con partes relacionadas	4,000,376	0
Participaciones en empresas no financieras	159,018,272	236,143,400
Otras cuentas y comisiones por pagar	1,151,449	0
TOTALES	164,170,097	236,143,400

B) Consejo de Administración y Directores

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

sep-22	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	66,527,054	55,869,884	122,396,938
B) Administración	134,382,392	96,995,613	231,378,004

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

sep-21	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	60,117,450	72,621,733	132,739,183
B) Administración	90,452,782	86,438,487	176,891,269

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	sep-22	dic-21	sep-21	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,634,234,145	2,849,163,059	2,915,875,528	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	10,423,783,281	1,093,914,948	1,106,267,544	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	17,469,004,020	17,754,495,463	17,758,020,040	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,008,920,517	395,675,930	398,113,034	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	284,724,000	193,473,000	188,913,000	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,793,322,593	3,339,213,499	3,151,716,456	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	31,491,047,407	20,549,568,340	17,853,825,254	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	4,460,423,553	5,049,351,233	5,181,974,591	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,778,453,405	2,050,105,436	2,120,933,603	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de crédito	6,070,186,924	5,436,710,009	5,418,869,896	Garantía 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	12,960,497,719	20,704,619,374	20,934,562,673	B.C.R
Subtotal		95,290,524,360	80,332,217,089	77,944,998,416	
Títulos valores	Reserva de Liquidez	30,246,778,984	25,644,960,046	25,760,239,326	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patrón.	0	103,000,000	206,000,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	1,500,000	38,400,000	38,400,000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	572,611,600	388,235,820	379,085,420	Simpe BN
Títulos valores	BN Servicios	6,327,200	6,449,100	6,297,100	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		48,026,867,784	43,174,384,966	43,233,361,846	
Total		143,317,392,144	123,506,602,055	121,178,360,262	

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.

	sep-22	dic-21	sep-21
Activos	16,963,068,963	17,746,615,737	17,501,319,720
Pasivos y Patrimonio	17,009,669,742	17,999,993,637	17,905,867,005
Posición neta en monedas extranjeras	(46,600,779)	(253,377,900)	(404,547,286)

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:

sep-22	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	19,459,436,565	43,939
Captaciones a Plazo	123,263,283,678	11,958
Otras Captaciones a la Vista	6,208,303,187	3,005
Otras Captaciones a Plazo	941,066,270	7,940
Total	149,872,089,701	66,842

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

sep-21	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	17,361,019,036	41,729
Captaciones a Plazo	125,398,818,168	12,843
Otras Captaciones a la Vista	5,537,192,024	2,947
Otras Captaciones a Plazo	882,391,188	8,325
Total	149,179,420,416	65,844

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

sep-22	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	2,376,797	98
Tarjetas de crédito dólares	1,408,954	123
Total	3,785,750	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

sep-21	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	1,436,535	79
Tarjetas de crédito dólares	1,705,821	133
Total	3,142,357	212

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Cargos por pagar obligaciones público	2,210,608,322	2,686,151,017	2,545,382,204

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.

	sep-22	dic-21	sep-21
Efectivo	1,520,332,824	1,714,308,351	1,439,703,128
Depósitos a la vista en el BCCR	1,595,782,863	1,080,489,783	1,816,016,410
Depósitos a la vista en entidades financieras	536,710,478	682,372,345	484,918,423
Documento Cobro Inmediato	62,352,253	0	0
Disponibilidades Restringidas	31,175,150	31,175,150	31,175,150
Total	3,746,353,568	3,508,345,629	3,771,813,111

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

sep-22						
Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.01%	517,224,510
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	1.18%	315,710,564
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	4.06%	7,474,901
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	0.78%	204,163,571
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	3.96%	10,841,906
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	1.13%	132,587,988
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.31%	59,323,572
						1,247,327,012
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.31%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.02%	189,816,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.73%	1,000,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.42%	1,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.95%	1,500,000,000
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	6.83%	2,100,000,000
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	8.48%	1,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	6.75%	5,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	MUTUAL ALAJUELA DE AHORRO Y PRESTAMO	Sector Privado	COLONES	4.74%	1,000,000,000
						19,789,816,000
DON	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.42%	500,000,000
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.12%	26,915,079,642
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	6.02%	5,262,535,665
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.59%	14,832,123,939
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.61%	6,482,944,028
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	458,642,961
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.40%	88,150,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	6,327,200
						54,545,803,435
Productos por Cobrar						1,632,951,776
Estimaciones por Deterioro						(76,965,898)
TOTAL						77,138,932,325

dic-21

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

sep-21						
Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	0.93%	2,342,560,171
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	1.32%	194,627,858
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	0.77%	2,223,885,855
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	1.10%	577,546,480
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	0.49%	109,181,409
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	0.99%	493,285,797
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	0.38%	456,793,624
						6,397,881,194
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.77%	3,685,935,513
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	1.68%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.59%	188,913,000
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%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.69%	1,900,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.07%	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	6.85%	1,000,000,000
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
						24,474,848,513
BEMV	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.59%	147,307,337
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.40%	25,620,068,465
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.05%	3,994,380,880
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.53%	20,436,240,549
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	7.28%	6,743,179,984
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.76%	332,540,000
BIC1\$	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	7.04%	126,698,729
BIC3\$	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.61%	50,463,196
DON	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	0.00%	0
BBN23	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	6.25%	134,580,588
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	6,297,100
						57,591,756,828
Productos por Cobrar						1,427,338,001
Estimaciones por Deterioro						(39,887,079)
TOTAL						89,851,937,456

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:

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo Inicial	2,330,031,390	581,428,800	581,428,800
Rendimientos no realizables incluidos	2,562,372,682	7,665,816,206	6,244,849,211
Rendimientos Liquidados	(6,948,402,595)	(5,917,213,616)	(3,598,500,352)
Saldo Final	-2,055,998,523	2,330,031,390	3,227,777,658

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	sep-22	dic-21	sep-21
Créditos Vigentes	81,316,383,166	83,650,584,134	87,369,456,886
Créditos restringidos vigentes	83,587,829,631	76,011,937,686	71,461,651,986
Créditos Vencidos	26,647,742,657	28,094,762,431	26,818,908,633
Créditos restringidos vencido	10,788,830,448	7,331,088,967	7,808,326,324
Créditos en cobro judicial	2,084,775,649	1,808,856,429	1,578,590,846
Producto por Cobrar	1,268,678,717	1,198,859,462	1,256,733,062
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	2,414,019,767	2,691,907,354	2,584,851,323
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(10,785,313,251)	(9,524,981,096)	(8,459,402,055)
Comisión por Cartera de Crédito	(2,150,019,303)	(2,192,165,136)	(2,161,639,883)
Total	195,172,927,480	189,070,850,229	188,257,477,122

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 septiembre 2022 sumaron un total de ¢2,504,654,152, 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:

sep-22

Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	124,376,997,349	395,128,953	124,772,126,302
A2	2,725,922,360	24,301,527	2,750,223,887
B1	7,809,678,376	99,399,499	7,909,077,874
B2	2,168,065,465	38,470,108	2,206,535,572
C1	6,077,491,890	84,091,623	6,161,583,513
C2	2,940,925,059	67,001,290	3,007,926,350
D	3,078,539,959	70,706,678	3,149,246,637
E	7,073,227,797	241,768,367	7,314,996,164
TOTAL	156,250,848,255	1,020,868,044	157,271,716,299

Cartera Créditos SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	41,760,714,804	135,039,487	41,895,754,291
2	3,412,381,736	44,055,116	3,456,436,852
3	799,382,657	11,635,833	811,018,491
4	486,275,933	9,695,147	495,971,079
5	160,602,447	3,323,808	163,926,255
6	1,555,355,718	44,061,283	1,599,417,001
TOTAL	48,174,713,295	247,810,673	48,422,523,968

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

sep-21

Cartera Crédito SFN

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

Cartera Crédito SBD

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

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:

	sep-22	dic-21	sep-21
Cuentas por cobrar partes relacionadas	192,809,235	262,577,419	239,643,595
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	32,385,212	58,023,407	38,468,766
Otras cuentas por cobrar	48,099,092	159,701,020	96,182,489
Estimación por deterioro de cuentas	(128,114,367)	(126,820,510)	(120,387,811)
Total	145,179,170	353,481,335	253,907,038

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo Inicial	(126,820,510)	(117,024,098)	(117,024,098)
Aumento contra gastos	(10,322,644)	(10,210,965)	(3,778,266)
Disminución contra gastos	9,028,787	414,554	414,554
Saldo Final	(128,114,367)	(126,820,510)	(120,387,811)

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Recibido en dación de pago	2,125,310,431	2,315,061,745	2,156,948,037
Adjudicados en remate judicial	1,325,202,594	1,092,262,054	1,035,242,784
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	(1,925,668,518)	(1,701,363,722)	(1,609,652,491)
Total	1,552,240,501	1,733,356,071	1,609,934,323

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo Inicial	(1,701,363,722)	(1,599,599,106)	1,599,599,106
Aumento contra gastos	(424,960,022)	(518,799,216)	(382,275,056)
Activos dados de baja	200,655,227	417,034,600	372,221,672
Saldo Final	(1,925,668,518)	(1,701,363,722)	(1,609,652,491)

11.6 Participación en otras empresas

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Participaciones en entidades financieras del país	23,318,713	21,807,151	21,807,151
Participaciones en empresas no Financieras del país MN	885,651,381	835,758,367	876,014,727
Deterioro en las participac. en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	872,303,663	820,899,086	861,155,445

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

	sep-22	dic-21	sep-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	33,950,686
Saldo Final	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo Inicial	334,069,734	322,940,281	322,940,281
Rendimientos no realizables incluidos	1,401,831	65,965,483	65,965,483
Rendimientos Liquidados	(85,799)	(54,836,031)	(13,476,031)
Saldo Final	335,385,767	334,069,734	375,429,734

Detalle de las participaciones por entidad:

	sep-22	dic-21	sep-21
Coopenae R.L.	6,884,343	6,873,107	6,873,107
Coopavegra R.L.	15,353,907	13,969,473	13,969,473
Coopealianza R.L.	7,644	7,474	7,474
Coopeservidores R.L.	5,068	5,068	5,068
Coopesanramon R.L.	249,623	249,623	249,623
Coopegrecia R.L.	12,159	6,169	6,169
Coopesparta R.L.	8,582	8,582	8,582
Coopeamistad R.L.	561,654	561,654	561,654
Coopecaja R.L.	235,731	126,000	126,000
Subtotal Entidades Financieras del País	23,318,713	21,807,151	21,807,150
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca R.L.	34,251,569	34,272,568	34,146,869
Acciones COST. S.A.	80,550,700	80,550,700	80,550,700
Fedeac	1,313,244	1,313,244	1,313,244
Acciones Fiduciaria FICQ S.A.	177,587,713	161,255,708	159,018,272
Inmobiliaria Coocique S.A.	239,831,522	234,883,906	236,143,400
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	46,530,000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	14,878,122	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	104,296,823
Subtotal Entidades No Financieras del País	885,651,381	835,758,367	876,014,727
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	872,303,662.54	820,899,086	861,155,445

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

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

sep-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	1,341,575,222	0	1,341,575,222
Equipo de computación	1,906,085,035	0	1,906,085,035
Vehículos	196,605,291	0	196,605,291
Activo derecho de uso	1,050,396,646	0	1,050,396,646
Depreciación acumulada	(3,173,506,082)	(737,549,263)	(3,911,055,345)
Total	3,788,389,120	1,937,351,072	5,725,740,192

dic-21	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,195,651,751	906,351,739	3,102,003,491
Equipo y mobiliario	1,307,961,837	0	1,307,961,837
Equipo de computación	1,739,017,870	0	1,739,017,870
Vehículos	194,580,592	0	194,580,592
Activo derecho de uso	777,189,817	0	777,189,817
Depreciación acumulada	(2,826,633,811)	(719,592,624)	(3,546,226,435)
Total	3,620,094,167	1,955,307,710	5,575,401,878

sep-21	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,184,110,878	906,351,739	3,090,462,617
Equipo y mobiliario	1,301,003,240	0	1,301,003,240
Equipo de computación	1,715,579,603	0	1,715,579,603
Vehículos	194,580,592	0	194,580,592
Activo derecho de uso	617,094,997	0	617,094,997
Depreciación acumulada	(2,777,064,251)	(713,333,875)	(3,490,398,127)
Total	3,467,631,170	1,961,566,459	5,429,197,629

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

sep-22	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	2,195,651,751	906,351,739	194,580,592	3,046,979,707	777,189,817	9,121,628,313
Adiciones	0	0	39,255,146	0	2,725,000	271,184,922	291,516,792	604,681,860
Retiros	0	0	0	0	(700,301)	(70,504,372)	(18,309,962)	(89,514,636)
Al 30 septiembre 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,234,906,897	906,351,739	196,605,291	3,247,660,257	1,050,396,646	9,636,795,537
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2021	0	0	(541,139,885)	(719,592,624)	(48,599,910)	(1,955,300,451)	(281,593,564)	(3,546,226,435)
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	(48,725,702)	(17,956,639)	(15,697,620)	(231,557,377)	(115,429,304)	(429,366,642)
Retiros	0	0	0	0	305,765	64,141,117	90,849	64,537,731
Al 30 septiembre 2022	0	0	(589,865,587)	(737,549,263)	(63,991,765)	(2,122,716,711)	(396,932,019)	(3,911,055,345)
Saldo en libros Al 30 jun 2022	232,326,111	1,768,548,595	1,645,041,310	168,802,477	132,613,526	1,124,943,546	653,464,627	5,725,740,192

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

sep-21	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2020	232,326,111	1,768,548,595	2,184,110,878	906,351,739	194,623,905	2,733,914,882	375,224,217	8,395,100,328
Adiciones	0	0	0	0	3,075,000	327,849,645	269,937,783	600,862,428
Retiros	0	0	0	0	(3,118,314)	(45,181,684)	(28,067,003)	(76,367,001)
Al 30 septiembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	2,184,110,878	906,351,739	194,580,592	3,016,582,843	617,094,997	8,919,595,755
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2020	0	0	(476,923,107)	(683,944,785)	(28,578,434)	(1,815,701,431)	0	(3,005,147,756)
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	(48,210,247)	(29,389,091)	(15,643,359)	(196,446,331)	(239,185,186)	(528,874,214)
Retiros	0	0	0	0	831,026	42,792,818	0	43,623,844
Al 30 septiembre 2021	0	0	(525,133,354)	(713,333,875)	(43,390,766)	(1,969,354,944)	(239,185,186)	(3,490,398,126)
Saldo en libros Al 30 septiembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	1,658,977,524	193,017,864	151,189,825	1,047,227,899	377,909,811	5,429,197,629

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:

	sep-22	dic-21	sep-21
Otros Impuestos pagados por anticipado	256,763	0	0
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	23,927,299	50,834,510	32,717,646
Otros gastos pagados por anticipado	2,420,678,110	2,240,640,521	2,113,376,354
Cargos diferidos	13,362,219	17,096,033	1,592,055
Bienes diversos	42,365,852	117,844,978	77,841,285
Operaciones pendientes de imputación	47,051,255	10,000	0
Valor de adquisición del software	1,438,929,049	1,418,695,309	1,417,636,273
Amortización acumulada del software	(1,153,138,204)	(990,207,821)	(903,897,689)
Otros activos restringidos	577,429,869	577,429,869	577,429,869
Total	3,410,862,214	3,432,343,400	3,316,695,792

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:

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo Inicial	(990,207,821)	(663,094,050)	(663,094,050)
Aumento por amortización	(162,930,384)	(327,113,771)	(240,803,639)
Disminución por amortización	0	0	0
Saldo Final	(1,153,138,204)	(990,207,821)	(903,897,689)

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

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

11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	sep-22	dic-21	sep-21
Depósitos de ahorro a la vista	16,867,628,482	17,259,985,784	15,314,363,375
Captaciones a plazo vencidas	2,591,808,084	2,849,875,360	2,046,655,661
Otras captaciones a la vista	6,212,088,937	5,912,825,723	5,540,334,381
Total	25,671,525,502	26,022,686,867	22,901,353,417

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	sep-22	dic-21	sep-21
Depósitos de ahorro Plazo	123,263,283,678	122,553,488,054	125,398,818,168
Otras captaciones a Plazo	941,066,270	0	882,391,188
Total	124,204,349,948	122,553,488,054	126,281,209,356

11.11 Obligaciones con el BCCR

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

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	sep-22	dic-21	sep-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					118,320,711	58,595,578	38,440,022
Total					10,118,320,711	10,058,595,578	10,038,440,022

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

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

Entidad Financiera	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	sep-22	dic-21	sep-21
BPDC	2008	15	8.37%	Fideicomiso Garantía	68,592,650	127,207,923	146,244,058
BPDC	2009	15	8.37%	Fideicomiso Garantía	58,449,664	85,592,755	94,429,973
BPDC	2007	15	6.12%	Fideicomiso Garantía	0	12,570,956	17,829,360
BPDC	2008	15	8.37%	Fideicomiso Garantía	14,627,424	30,338,116	35,437,217
BPDC	2008	15	8.37%	Fideicomiso Garantía	16,652,180	28,445,443	32,277,859
BPDC	2016	6	6.12%	Fideicomiso Garantía	0	110,446,856	164,478,031
BPDC	2016	10	8.37%	Fideicomiso Garantía	508,798,646	592,221,123	619,637,424
BPDC	2016	10	8.37%	Fideicomiso Garantía	517,667,469	600,540,089	627,784,700
BPDC	2016	10	8.37%	Fideicomiso Garantía	263,317,039	304,493,565	318,034,955
BPDC	2016	10	8.37%	Fideicomiso Garantía	281,104,266	324,060,737	338,192,175
BPDC	2016	11	8.37%	Fideicomiso Garantía	195,948,034	225,220,896	234,854,026
BPDC	2018	8	9.37%	Fideicomiso Garantía	2,455,902,249	2,829,165,993	2,950,636,530
BPDC	2018	8	9.37%	Fideicomiso Garantía	705,129,573	809,803,512	843,875,993
BPDC	2019	6	9.37%	Fideicomiso Garantía	611,924,540	740,132,947	781,730,644
BPDC	2019	3	8.37%	Fideicomiso Garantía	6,279,601	19,917,246	24,338,053
BPDC	2019	3	8.37%	Fideicomiso Garantía	414,394,157	473,626,057	493,131,124
BPDC	2019	5	8.37%	Fideicomiso Garantía	19,948,901	27,444,875	29,888,498
BPDC	2019	7	8.37%	Fideicomiso Garantía	121,657,737	139,432,061	145,283,195
BPDC	2019	8	8.37%	Fideicomiso Garantía	67,390,494	75,060,365	77,544,104
TOTAL BPDC					6,327,784,624	7,555,721,515	7,975,627,917
BCIE	2015	10	5.80%	Pagarés	173,998,000	225,718,500	236,141,250
BCIE	2018	10	5.80%	Pagarés	917,538,908	1,057,200,963	1,071,986,819
BCIE	2018	10	5.80%	Pagarés	417,595,200	478,845,675	484,876,700

BCIE	2019	10	5.80%	Pagarés	197,100,189	223,219,474	225,223,653
BCIE	2011	10	5.25%	Pagarés	0	0	1,323,529
BCIE	2011	10	7.90%	Pagarés	0	0	29,411,765
BCIE	2019	10	5.50%	Pagarés	101,860,011	115,358,276	116,394,022
BCIE	2020	6	5.50%	Pagarés	288,445,887	322,455,000	314,855,000
BCIE	2021	5	3.50%	Pagarés	506,176,000	644,910,000	629,710,000
BCIE	2012	10	5.20%	Pagarés	0	3,529,412	5,294,118
BCIE	2019	10	8.50%	Pagarés	210,250,000	232,000,000	239,250,000
TOTAL BCIE					2,812,964,195	3,303,237,300	3,354,466,855
BANHVI	2008	15	8.30%	Fideicomiso Garantía	221,627,980	394,119,437	450,108,540
BANHVI	2011	15	8.30%	Fideicomiso Garantía	526,195,525	613,617,247	642,154,015
BANHVI	2012	15	7.80%	Fideicomiso Garantía	613,038,074	689,852,542	715,045,268
BANHVI	2013	15	7.80%	Fideicomiso Garantía	1,324,905,988	1,455,457,994	1,498,372,579
BANHVI	2014	15	7.80%	Fideicomiso Garantía	1,231,802,285	1,333,434,406	1,366,908,707
BANHVI	2016	15	7.55%	Fideicomiso Garantía	1,687,612,036	1,806,380,446	1,845,630,547
BANHVI	2016	15	7.55%	Fideicomiso Garantía	1,830,328,606	1,942,142,510	1,979,168,771
BANHVI	2019	15	8.80%	Fideicomiso Garantía	2,168,576,570	2,257,784,150	2,287,307,556
BANHVI	2020	15	7.80%	Fideicomiso Garantía	621,721,881	645,170,478	652,989,560
BANHVI	2020	15	4.55%	Fideicomiso Garantía	292,468,434	306,560,999	311,328,738
BANHVI	2021	15	7.80%	Fideicomiso Garantía	3,192,795,078	1,170,920,471	1,184,536,862
BANHVI	2022	15	7.80%	Fideicomiso Garantía	2,483,435,375	0	0
BANHVI	2021	15	4.55%	Fideicomiso Garantía	737,219,847	771,491,360	783,095,027
TOTAL BANHVI					16,931,727,679	13,386,932,039	13,716,646,169
BCR	2016	15	7.39%	Pagarés	0	0	213,541,517
BCR	2017	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	0	424,822,604	563,604,823
BCR	2017	5	7.37%	Fideicomiso Garantía	0	341,679,788	451,571,777
BCR	2018	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	130,851,850	294,601,615	348,100,953
BCR	2018	5	5.37%	Fideicomiso Garantía	395,937,376	893,202,330	1,056,908,545
BCR	2019	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	1,104,017,794	1,576,987,388	1,731,539,563

BCR	2019	5	5.37%	Fideicomiso Garantia	1,478,986,867	2,116,779,755	2,327,499,105
BCR	2019	5	9.81%	Fideicomiso Garantia	1,229,853,395	1,731,950,150	1,894,241,102
BCR	2021	5	4.00%	Fideicomiso Garantia	2,251,305,185	2,705,098,009	1,869,419,512
BCR	2021	5	5.55%	Fideicomiso Garantia	3,317,372,984	1,787,986,282	1,888,579,428
BCR	2022	5	4.00%	Fideicomiso Garantia	500,000,000	0	0
BCR	2022	7	5.55%	Fideicomiso Garantia	1,500,000,000	0	0
TOTAL BCR					11,908,325,452	11,873,107,920	12,345,006,324
INFOCOOP	2007	15	6.90%	Fideicomiso Garantia	0	81,853,896	111,594,013
INFOCOOP	2010	15	6.90%	Fideicomiso Garantia	351,147,838	421,625,369	444,321,214
INFOCOOP	2012	14	7.25%	Fideicomiso Garantia	84,166,744	104,363,062	110,855,501
INFOCOOP	2012	17	7.25%	Fideicomiso Garantia	58,131,244	63,685,612	65,471,155
INFOCOOP	2016	8	7.25%	Fideicomiso Garantia	368,363,756	478,427,143	513,808,831
INFOCOOP	2018	15	6.90%	Fideicomiso Garantia	1,704,731,577	1,777,330,985	1,800,710,136
INFOCOOP	2020	8	7.75%	Fideicomiso Garantia	1,456,996,704	1,598,546,849	1,643,936,858
TOTAL INFOCOOP					4,023,537,864	4,525,832,916	4,690,697,707
FONADE	2020	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	100,000,000	112,500,000	112,500,000
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	11,316,743,658	12,142,945,726	12,412,893,126
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	679,854,653	767,757,507	767,757,507
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	4,301,860,076	4,858,075,701	4,858,075,701
FONADE	2021	10	4.00%	Pagarés	4,224,266,829	4,532,668,087	4,633,432,926
FONADE	2021	10	4.32%	Fideicomiso Garantia	2,201,042,072	2,361,180,361	2,413,671,290
FONADE	2021	10	3.00%	Pagarés	1,805,836,506	1,965,093,044	2,000,000,000
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	447,860,350	479,455,923	489,779,236
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	1,338,714,724	1,436,450,336	1,468,383,777
FONADE	2018	12	4.00%	Fideicomiso Garantia	287,486,344	319,429,271	0
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantia	2,810,353,143	3,000,000,000	0
FONADE	2022	10	4.32%	Fideicomiso Garantia	395,686,175	0	0
FONADE	2022	10	4.32%	Fideicomiso Garantia	144,850,145	0	0
TOTAL FONADE					30,054,554,673	31,975,555,958	29,156,493,563

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%	Contrato	689,740,000	0	0
TOTAL GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL					689,740,000	0	0
BICSA	2019	3	6.50%	Fideicomiso Garantía	0	34,869,697	67,953,750
BICSA	2019	3	5.50%	Fideicomiso Garantía	0	251,688,670	327,803,599
TOTAL BICSA					0	286,558,367	395,757,350
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	629,710,000
TOTAL SYMBIOTICS S.A					0	644,910,000	629,710,000
OIKOCREDIT	2019	6	6.20%	Contrato	1,252,785,600	1,625,758,200	1,700,802,000
TOTAL OIKOCREDIT					1,252,785,600	1,625,758,200	1,700,802,000
Cargos por pagar Entidades Financieras					426,267,524	601,630,693	741,485,213
SUBTOTAL OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCIERAS					76,530,821,617	77,882,378,911	77,085,423,808

COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA	sep-22	dic-21	sep-21
BPDC	(12,652,301)	(17,225,714)	(18,838,113)
FINADE	0	0	(2,864,583)
BCR	(154,161,087)	(141,901,360)	(143,437,860)
OIKOCREDIT	(13,051,463)	(16,373,168)	(18,153,249)
INFOCOOP	(14,852,778)	(16,177,778)	(16,619,445)
BANHVI	(132,927,295)	(95,661,111)	(97,961,111)
SEB IMPACT OPPORTUNITY	(31,225,581)	(35,704,485)	(17,351,606)
FONADE	(204,720,457)	(216,931,064)	(189,406,311)
BICSA	0	(3,022,913)	(4,270,897)
BCCR	(18,084,357)	(21,044,142)	(22,030,737)
SUBTOTAL	(581,675,319)	(564,041,735)	(530,933,913)
OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO	sep-22	dic-21	sep-21
Grecia	37,363,260	52,404,415	55,091,605
Alajuela	144,037,033	158,123,042	3,975,223
San José	190,151,589	39,381	13,526,200
Florencia	73,777,597	3,833,759	7,748,202
Cartago	63,743,951	77,197,904	79,462,005
Naranjo	14,333,766	27,587,734	30,933,694
Puerto Viejo	36,567,509	45,306,163	46,952,671
Guápiles	39,371,107	48,842,611	50,613,289
Heredia	26,748,296	47,100,122	52,727,953
Nicoya	27,370,520	35,161,121	36,878,970
SUBTOTAL	653,464,627	495,596,252	377,909,811
OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	sep-22	dic-21	sep-21
Central	3,083,417	3,131,681	7,236,025
Grecia	2,192,618	4,048,300	1,985,513
Alajuela	2,972,356	991,422	87,330
Heredia	0	0	5,367

San José	5,458	7,675	0
Nueva Generación	15,800	2,449	2,449
Orotina	0	13,615,200	0
SUBTOTAL	8,269,649	21,796,727	9,316,684
CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS			
	sep-22	dic-21	sep-21
Central	7,331,821,270	9,576,169,933	9,509,072,420
Grecia	310,000,000	86,466,412	84,467,200
San Ramón	350,000,000	350,000,000	200,000,000
Cartago	750,000,000	600,000,000	600,000,000
Alajuela	160,000,000	0	80,000,000
Heredia	0	1,320,000,000	300,000,000
SUBTOTAL	8,901,821,270	11,932,636,345	10,773,539,620
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	439,384,671	358,813,253	343,523,840
SUBTOTAL	9,341,205,941	12,291,449,598	11,117,063,460
TOTAL DE OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	85,952,086,514	90,127,179,754	88,058,779,849

11.13 Obligaciones subordinadas

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

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	sep-22	dic-21	sep-21
OIKOCREDIT	2017	8	9.50%	Contrato	992,250,000	992,250,000	992,250,000
OIKOCREDIT	2017	8	7.50%	Contrato	1,107,260,000	1,128,592,500	1,101,992,500
GLOBAL IMP INVEST SARL	2021	7	8.25%	Contrato	949,080,000	967,365,000	944,565,000
Subtotal					3,048,590,000	3,088,207,500	3,038,807,500
Cargo por pagar					37,394,655	18,414,988	37,321,960
Total					3,085,984,655	3,106,622,488	3,076,129,460

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	386,000	0	0
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	9,498,383	7,540,725	30,919,088
Aportaciones patronales por pagar	146,604,134	145,181,119	144,455,964
Impuestos retenidos por pagar	80,444,954	86,245,812	74,911,092
Otras retenciones a terceros por pagar	638,742,709	718,792,524	642,652,981
Participaciones sobre la utilidad, excedentes por pagar	51,013,224	54,970,904	51,502,109
Operaciones sujetas a compensación	56,894,296	0	0
Vacaciones por pagar	143,508,137	114,781,861	132,811,194
Aguinaldo por pagar	279,968,492	29,593,571	274,668,932
Cuentas por pagar bienes adjudicados	39,354,366	28,047,409	28,047,409
Otras cuentas y comisiones por pagar	1,066,393,125	980,660,671	943,236,696
Provisiones por obligaciones laborales (1)	176,041,146	193,619,514	190,884,452
Provisiones por litigios (2)	0	0	636,425,220
Total	2,688,848,966	2,359,434,109	3,150,515,139

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo Inicial	193,619,514	217,371,081	217,371,081
Provisión Registrada	94,571,662	172,201,753	136,018,973
Provisión Pagada	(112,150,030)	(195,953,320)	(162,505,602)
Saldo Final	176,041,146	193,619,514	190,884,452

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

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

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

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

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	sep-22	dic-21	sep-21
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	27,530,736,812	26,279,178,117	26,090,446,883
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
Subtotal	28,107,977,689	26,856,418,994	26,667,687,760
<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	98,769,956	94,410,688	128,752,561
Subtotal	2,776,549,399	2,772,190,131	2,699,046,081
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva de Responsabilidad Social	570,352,278	618,384,009	483,208,315
Subtotal	570,352,278	618,384,009	483,208,315
<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	(2,055,998,523)	2,330,031,390	3,227,777,658
Ajuste por valuación de participa otras empresas	335,385,767	334,069,734	375,429,734
Total	333,553,775	4,718,267,655	5,657,373,923

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

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

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

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

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. Resul	56,802,179	22,560,463	56,091,692	9,561,223
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. O.R.I	1,615,961,911	581,467,617	2,188,809,801	739,587,206
Productos por inver. al costo amortizado	942,859,635	310,047,470	987,427,623	322,010,005
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	1,006,575,187	338,288,280	747,790,634	331,605,145
TOTAL	3,622,198,912	1,252,363,830	3,980,119,750	1,402,763,579

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:

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Productos por crédito Persona Física	6,051,991,632	2,417,227,171	2,087,311,973	590,892,433
Productos por crédito Banca Desarrollo	623,272,563	250,770,699	296,569,136	102,333,835
Productos por crédito Empresarial	669,072,660	278,610,336	232,470,825	77,538,864
Productos por crédito Sector Financiero	26,259,915	11,225,387	0	
Subtotal Productos Cartera Vigente	7,370,596,769	2,957,833,592	2,616,351,933	770,765,133
Productos por crédito Persona Física	3,744,957,841	610,685,595	11,824,534,993	3,959,990,907
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,384,308,012	353,605,147	2,325,091,774	825,182,236
Productos por crédito Empresarial	433,199,045	82,806,969	1,455,077,256	456,900,879
Productos por crédito Sector Financiero	7,642,511	0	53,641,802	12,428,307
Productos por crédito Cobro Judicial	58,535,781	22,823,473	73,777,069	14,247,393
Productos por crédito Restringidos	4,672,907,901	1,984,736,078	0	0
Productos por Amortización Comisiones	290,400,129	94,901,331	288,711,363	99,978,557
Subtotal Productos Cartera Vencida	10,591,951,220	3,149,558,593	16,020,834,258	5,368,728,279
TOTAL	17,962,547,989	6,107,392,185	18,637,186,191	6,139,493,412

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

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	1,024,619,542	1,024,444,950	20,760,607	30,685
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	374,543,260	374,391,576	14,653,667	0
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	6,363,476	55,827	2,445,079	1,562,126
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	193,472,500	193,472,500	2,607,500	0
Difer. Camb. Disponibilidades	120,407,627	25,548,551	74,041,265	28,030,111
Difer. Camb. Inversiones IF	656,317,016	50,782,144	257,746,220	162,526,169
Difer. Camb. Créditos vigentes	518,639,275	0	169,506,504	97,054,790
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	100,959,816	0	0	0
Difer. Camb. Cuentas y Comisione por Cobrar	9,832,023	1,858,925	2,698,058	1,119,689
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	3,005,154,535	1,670,554,474	544,458,900	290,323,570
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	749,624,116	335,235	203,047,981	115,077,396
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	354,263,927	0	127,911,235	72,585,839
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	8,501,110	6,491,829	5,012,083	1,556,017
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	153,855,000	0	45,175,000	25,317,500
Difer. Camb. Disponibilidades	109,739,498	103,958,290	2,795,596	39,146
Difer. Camb. Inversiones IF	785,741,691	760,250,572	81,195,350	59,960,855
Difer. Camb. Créditos vigentes	571,118,584	571,118,584	16,660,628	0
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	156,526,643	156,526,643	0	0
Difer. Camb. Cuentas y Comisione por Cobrar	12,669,740	9,806,100	1,024,328	578,491
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	2,902,040,308	1,608,487,253	482,822,201	275,115,245
TOTAL	103,114,227	62,067,221	61,636,700	15,208,326

11.19 Ingresos por comisiones por servicios

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

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Comisiones por giros y transferencias	37,232,501	12,446,501	36,214,501	11,893,250
Comisiones por cobranzas	111,432,890	30,290,715	126,916,609	36,123,790
Comisiones tarjeta de crédito	122,499,865	39,548,806	79,901,784	29,556,771
Otras Comisiones	793,786,347	256,630,853	689,785,418	225,317,411
TOTAL	1,064,951,603	338,916,876	932,818,312	302,891,222

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

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

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Gastos por captaciones a la vista	99,585,120	31,928,483	98,012,976	31,404,073
Gastos por captaciones a plazo	6,609,498,336	2,125,665,812	7,653,200,690	2,471,991,593
Gastos por obligaciones a la vista	162,118,595	56,735,227	167,979,649	49,033,574
TOTAL	6,871,202,050	2,214,329,522	7,919,193,315	2,552,429,240

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Gastos obligac. a plazo entidades financieras	1,616,902,497	637,151,853	1,720,753,274	545,301,818
Gastos obligac. a plazo BCCR	62,684,919	20,867,284	41,399,808	20,986,595
Gastos financ. entidades no financieras del país	1,123,584,126	409,833,590	1,287,372,418	464,882,863
Gastos financ. obligaciones subordinadas	190,781,411	63,861,919	175,464,153	67,504,977
Gastos financieros por derecho de uso	71,631,320	23,791,150	44,274,265	14,725,664
TOTAL	3,065,584,273	1,155,505,796	3,269,263,917	1,113,401,917

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:

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Sueldos y bonificaciones	2,717,857,760	910,112,639	2,575,706,516	862,615,696
Tiempo extraordinario	33,838,860	12,171,941	27,115,236	9,560,944
Décimo tercer sueldo	269,934,396	89,238,485	253,443,587	88,088,082
Remuneración a Directores	134,829,114	45,596,917	136,120,736	46,447,477
Vacaciones	144,087,131	44,832,228	119,237,867	44,389,674
Cargas sociales	808,686,915	270,550,200	763,525,958	258,440,568
Otras Retribuciones	203,281,775	64,021,119	172,827,261	59,380,504
Cesantía	174,182,961	52,479,680	181,568,893	58,962,643
Viáticos	31,140,174	13,218,863	17,195,433	5,620,206
Seguro para el Personal	29,260,412	9,749,134	30,078,692	11,173,560
Fondo de Capitalización Laboral	48,521,218	16,233,013	45,480,108	15,506,435
Incentivos	28,187,020	3,898,580	28,719,122	16,131,769
Refrigerios	41,175,592	13,497,951	31,785,675	2,120,830
Vestimenta	1,062,471	306,917	534,666	0
Capacitaciones	30,953,859	7,525,080	23,226,925	9,745,478
TOTAL	4,696,999,659	1,553,432,748	4,406,566,675	1,488,183,867

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:

	sep-22	jul-sep 22	sep-21	jul-sep 21
Servicios Externos	929,223,757	284,912,976	818,893,362	301,723,404
Movilidad y Comunicación	219,119,018	74,780,715	194,977,499	59,356,239
Infraestructura	719,508,318	232,201,822	647,098,484	222,115,224
Generales	832,472,206	290,000,065	675,003,365	256,247,445
TOTAL	2,700,323,299	881,895,577	2,335,972,710	839,442,312

Otras Notas Relevantes

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	sep-22	dic-21	sep-21
Otras cuentas de registro	133,168,737,620	121,744,167,189	117,650,574,585
Créditos Otorgados pendientes de utilización	23,018,959,546	20,744,986,055	20,310,786,853
Garantías recibidas en Poder de Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Garantías recibidas en Poder de la Entidad	620,480,478,259	580,361,675,058	564,051,498,587
Cuentas Liquidadas	19,284,000,858	18,395,403,753	17,980,984,369
Productos por Cobrar en Suspenso	434,857,815	447,327,887	437,778,238
Documentos de Respaldo	8,000,000	8,000,000	8,000,000
TOTAL cuentas de orden	799,680,156,639	744,986,682,483	723,724,745,173

11.25 Superávit por revaluación de propiedad

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

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

sep-22

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	2,738,697,943	0	0	0	0	0	31,175,150	0	2,769,873,093
Inversiones MN	0	9,621,544,729	500,000,000	1,000,000,000	3,100,000,000	15,189,650,334	39,906,113,473	0	69,317,308,536
Cartera crédito MN	0	4,554,587,792	1,262,848,812	1,396,970,248	4,476,124,599	4,310,029,859	143,485,040,519	38,421,458,265	197,907,060,094
Total recuperación activos	2,738,697,943	14,176,132,521	1,762,848,812	2,396,970,248	7,576,124,599	19,499,680,193	183,422,329,142	38,421,458,265	269,994,241,723
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	22,174,951,136	6,798,254,903	7,194,813,083	12,218,476,861	26,410,511,283	44,272,619,616	19,945,808,064	0	139,015,434,945
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	6,960,077	1,008,011,844	2,069,062,913	1,320,857,977	2,097,186,759	8,946,532,304	66,362,688,397	0	81,811,300,271
Cargos por pagar MN	0	3,092,516,136	0	0	0	0	0	0	3,092,516,136
Total vencimiento de pasivos MN	22,181,911,212	10,898,782,884	9,263,875,996	13,539,334,838	28,507,698,042	53,219,151,920	96,308,496,461	0	233,919,251,353
Diferencia MN	(19,443,213,269)	3,277,349,637	(7,501,027,184)	(11,142,364,590)	(20,931,573,443)	(33,719,471,727)	87,113,832,681	38,421,458,265	36,074,990,371

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	976,480,474	0	0	0	0	0	0	0	976,480,474
Inversiones ME	0	950,675,498	0	0	0	916,737,353	6,031,176,817	0	7,898,589,668
Cartera crédito ME	0	152,401,181	239,787,078	829,543,770	1,173,410,069	109,344,455	4,446,803,595	1,099,890,489	8,051,180,637
Total recuperación activos	976,480,474	1,103,076,679	239,787,078	829,543,770	1,173,410,069	1,026,081,808	10,477,980,412	1,099,890,489	16,926,250,780
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	3,496,574,367	425,104,131	421,922,859	1,430,337,949	1,233,530,349	3,836,123,023	16,847,828	0	10,860,440,505
Obligaciones con entidades financieras ME	1,309,572	61,899,776	42,087,097	0	104,010,890	208,094,941	3,439,407,091	0	3,856,809,367
Cargos por pagar ME	0	102,065,092	0	0	0	0	0	0	102,065,092
Total vencimiento de pasivos ME	3,497,883,939	589,068,999	464,009,956	1,430,337,949	1,337,541,238	4,044,217,964	3,456,254,919	0	14,819,314,964
Diferencia ME	(2,521,403,465)	514,007,681	(224,222,877)	(600,794,179)	(164,131,169)	(3,018,136,157)	7,021,725,493	1,099,890,489	2,106,935,815
Diferencia MN Y ME	(21,964,616,733)	3,791,357,318	(7,725,250,061)	(11,743,158,769)	(21,095,704,612)	(36,737,607,884)	94,135,558,174	39,521,348,754	38,181,926,186

dic-21

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	3,112,909,602	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,144,084,752
Inversiones MN	0	19,728,140,511	2,000,000,000	2,869,192,231	5,684,015,254	11,250,760,170	39,353,016,931	0	80,885,125,097
Cartera crédito MN		4,623,204,507	1,228,359,758	1,448,194,212	4,168,534,200	4,456,649,003	140,294,904,309	35,759,900,759	191,979,746,748
Total recuperación activos	3,112,909,602	24,351,345,018	3,228,359,758	4,317,386,443	9,852,549,454	15,707,409,173	179,679,096,390	35,759,900,759	276,008,956,596
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	23,030,863,386	9,524,260,966	11,942,639,718	10,863,487,666	31,935,343,897	37,668,716,181	25,871,250,352	0	150,836,562,167
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	0	854,759,441	833,268,795	798,987,729	2,607,620,427	4,001,612,819	62,559,564,552	0	71,655,813,763
Cargos por pagar MN	0	3,608,900,363	0	0	0	0	0	0	3,608,900,363
Total vencimiento de pasivos MN	23,030,863,386	13,987,920,770	12,775,908,512	11,662,475,395	34,542,964,324	41,670,329,000	98,430,814,903	0	236,101,276,292
Diferencia MN	(19,917,953,785)	10,363,424,248	(9,547,548,754)	(7,345,088,952)	(24,690,414,870)	(25,962,919,828)	81,248,281,487	35,759,900,759	39,907,680,304

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	364,260,877	0	0	0	0	0	0	0	364,260,877
Inversiones ME	0	1,525,442,247	1,150,134,693	0	117,029,999	903,361,881	4,871,170,082	0	8,567,138,902
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	364,260,877	2,789,570,505	1,211,969,116	17,937,581	998,758,133	1,014,952,836	9,867,393,378	1,474,807,068	17,739,649,494
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
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 con 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	(2,669,492,022)	1,926,424,159	559,324,378	(414,227,552)	(1,869,043,700)	(2,226,519,522)	5,543,106,221	1,474,807,068	2,324,379,029
Diferencia MN Y ME	(22,587,445,807)	12,289,848,407	(8,988,224,377)	(7,759,316,504)	(26,559,458,570)	(28,189,439,350)	86,791,387,708	37,234,707,827	42,232,059,334

sep-21

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	2,965,506,783	0	0	0	0	0	31,175,150	0	2,996,681,933
Inversiones MN	0	14,370,991,778	3,000,000,000	500,000,000	12,150,189,149	10,723,847,337	40,550,276,845	0	81,295,305,108
Cartera crédito MN	0	4,693,736,869	1,255,704,895	1,456,007,137	4,247,898,274	4,469,893,544	139,469,521,737	35,162,213,553	190,754,976,010
Total recuperación activos	2,965,506,783	19,064,728,647	4,255,704,895	1,956,007,137	16,398,087,424	15,193,740,880	180,050,973,732	35,162,213,553	275,046,963,051
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
Obligaciones con el público MN	20,236,952,790	8,465,671,030	8,874,995,609	11,503,153,810	28,304,675,395	48,883,304,656	24,277,848,378	0	150,546,601,668
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	0	872,406,354	860,682,035	925,106,055	4,460,513,750	4,309,755,043	59,110,018,563	0	70,538,481,800
Cargos por pagar MN	0	3,571,642,419	0	0	0	0	0	0	3,571,642,419
Total vencimiento de pasivos MN	20,236,952,790	12,909,719,803	9,735,677,643	12,428,259,865	32,765,189,145	53,193,059,699	93,387,866,941	0	234,656,725,888
Diferencia MN	(17,271,446,007)	6,155,008,843	(5,479,972,748)	10,472,252,728	(16,367,101,722)	(37,999,318,818)	86,663,106,791	35,162,213,553	40,390,237,164

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	775,131,179	0	0	0	0	0	0	0	775,131,179
Inversiones ME	0	1,346,386,830	1,222,291,593	0	1,332,825,509	1,005,320,051	3,689,695,438	0	8,596,519,421
Cartera crédito ME	0	153,258,360	456,800,624	20,377,959	1,169,940,255	112,613,375	5,166,940,226	1,043,612,250	8,123,543,049
Total recuperación activos	775,131,179	1,499,645,190	1,679,092,217	20,377,959	2,502,765,764	1,117,933,426	8,856,635,665	1,043,612,250	17,495,193,649
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
Obligaciones con el público ME	2,703,917,310	575,143,443	675,847,429	433,388,153	1,188,722,162	3,791,812,996	49,985,914	0	9,418,817,408
Obligaciones con entidades financieras ME	0	117,474,648	78,965,544	38,748,805	219,056,296	979,309,369	4,371,902,133	0	5,805,456,795
Cargos por pagar ME	0	97,188,860	0	0	0	0	0	0	97,188,860
Total vencimiento de pasivos ME	2,703,917,310	789,806,952	754,812,973	472,136,958	1,407,778,459	4,771,122,366	4,421,888,046	0	15,321,463,063
Diferencia ME	(1,928,786,132)	709,838,239	924,279,245	(451,758,999)	1,094,987,305	(3,653,188,940)	4,434,747,618	1,043,612,250	2,173,730,585
Diferencia MN Y ME	(19,200,232,139)	6,864,847,082	(4,555,693,503)	10,924,011,727	(15,272,114,417)	(41,652,507,758)	91,097,854,409	36,205,825,803	42,563,967,749

Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos

Administración del riesgo

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

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

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

				términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración
--	--	--	--	--	---

Riesgo cambiario

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

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

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

Riesgo operativo

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

Este modelo permite detallar el panorama real de la operatividad diaria que tiene La Cooperativa a través de sus procesos y oportunidades de mejora. Si bien es cierto, no depende directamente

de información financiera, permite ofrecer un valor cuantitativo de cumplimiento ya que el modelo permite monitorear la evolución de la gestión en el cumplimiento operacional y también establecer alertas tempranas.

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

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

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

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

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

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

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

Administración de capital

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración, al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de

Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de septiembre de 2022, es de 13.18%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10% de conformidad, con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

14.2 Riesgo de liquidez

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

14.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

b. Riesgo por tasa de interés

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

Para minimizar este riesgo se ha dispuesto suscribir los contratos de préstamo con tasa variable y analizar mensualmente las tasas de interés activas y pasivas y el margen financiero, en colones

y dólares, con el propósito de hacer los ajustes pertinentes. Para esta evaluación se utilizan las tasas obtenidas de los registros contables y las tasas promedio ponderado de las carteras de préstamos y captaciones.

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

sep-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	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	13,934,265,779	3,578,947,751	8,968,135,834	14,653,156,302	11,728,881,488	26,815,875,070	79,679,262,224
Cartera de crédito MN	197,775,898,931	0	0	0	0	0	197,775,898,931
Total recuperación de activos MN	211,710,164,710	3,578,947,751	8,968,135,834	14,653,156,302	11,728,881,488	26,815,875,070	277,455,161,155
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público MN	10,119,220,259	19,355,062,275	27,435,631,754	45,112,579,962	18,643,204,549	3,892,345,746	124,558,044,545
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,118,320,711	10,118,320,711
Obligaciones con entidades financieras MN	77,857,952,447	1,987,698,141	478,800,000	4,740,606,918	2,157,500,000	0	87,222,557,506
Total vencimiento de pasivos MN	87,977,172,707	21,342,760,416	27,914,431,754	49,853,186,880	20,800,704,549	14,010,666,457	221,898,922,762
Diferencia MN	123,732,992,003	(17,763,812,665)	(18,946,295,919)	(35,200,030,578)	(9,071,823,061)	12,805,208,612	55,556,238,392
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	220,077,701,614	3,578,947,751	9,061,563,270	15,789,012,576	12,129,751,519	34,545,485,068	295,182,461,797
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	92,705,124,354	23,187,968,908	29,109,394,775	53,686,127,372	20,846,475,482	14,010,666,457	233,545,757,348
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	127,372,577,260	(19,609,021,157)	(20,047,831,505)	(37,897,114,796)	(8,716,723,963)	20,534,818,611	61,636,704,449

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos)							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	316,356,267	0	93,427,435	1,135,856,274	400,870,031	7,729,609,998	9,676,120,006
Cartera de crédito ME	8,051,180,637	0	0	0	0	0	8,051,180,637
Total recuperación de activos ME	8,367,536,904	0	93,427,435	1,135,856,274	400,870,031	7,729,609,998	17,727,300,643
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público ME	650,867,444	1,845,208,492	1,194,963,021	3,832,940,492	45,770,933	0	7,569,750,383
Obligaciones con entidades financieras ME	4,077,084,203	0	0	0	0	0	4,077,084,203
Total vencimiento de pasivos ME	4,727,951,647	1,845,208,492	1,194,963,021	3,832,940,492	45,770,933	0	11,646,834,586
Diferencia ME	3,639,585,257	(1,845,208,492)	(1,101,535,586)	(2,697,084,218)	355,099,098	7,729,609,998	6,080,466,057
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	220,077,701,614	3,578,947,751	9,061,563,270	15,789,012,576	12,129,751,519	34,545,485,068	295,182,461,797
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	92,705,124,354	23,187,968,908	29,109,394,775	53,686,127,372	20,846,475,482	14,010,666,457	233,545,757,348
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	127,372,577,260	(19,609,021,157)	(20,047,831,505)	(37,897,114,796)	(8,716,723,963)	20,534,818,611	61,636,704,449

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	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	19,058,418,864	3,439,504,489	8,469,115,502	10,673,928,079	16,349,714,337	31,413,642,877	89,404,324,147
Cartera de crédito MN	189,702,726,775	0	0	0	0	0	189,702,726,775
Total recuperación de activos MN	208,761,145,639	3,439,504,489	8,469,115,502	10,673,928,079	16,349,714,337	31,413,642,877	279,107,050,922
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público MN	15,160,318,501	23,834,991,809	33,503,306,174	37,550,765,888	21,837,162,173	8,238,394,869	140,124,939,415
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,000,000,000	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	76,027,639,840	0	0	0	0	0	76,027,639,840
Total vencimiento de pasivos MN	91,187,958,342	23,834,991,809	33,503,306,174	37,550,765,888	21,837,162,173	18,238,394,869	226,152,579,255
Diferencia MN	117,573,187,297	(20,395,487,321)	(25,034,190,672)	(26,876,837,809)	(5,487,447,836)	13,175,248,008	52,954,471,667
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	219,055,831,741	3,440,335,745	8,644,885,555	11,746,904,907	17,994,250,489	35,845,890,011	296,728,098,450
Total recuperación de pasivos 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 recuperación activos vencimientos pasivos MN	120,642,983,785	(21,358,987,865)	(26,822,104,118)	(28,813,938,789)	(3,876,493,605)	17,607,495,142	57,378,954,551

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos)							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	1,527,030,867	831,257	175,770,053	1,072,976,829	1,644,536,152	4,432,247,135	8,853,392,292
Cartera de crédito ME	8,767,655,235	0	0	0	0	0	8,767,655,235
Total recuperación de activos ME	10,294,686,103	831,257	175,770,053	1,072,976,829	1,644,536,152	4,432,247,135	17,621,047,528
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público ME	1,300,994,697	964,331,801	1,963,683,499	3,010,077,808	33,581,921	0	7,272,669,727
Obligaciones con entidades financieras ME	5,923,894,917	0	0	0	0	0	5,923,894,917
Total vencimiento de pasivos ME	7,224,889,615	964,331,801	1,963,683,499	3,010,077,808	33,581,921	0	13,196,564,644
Diferencia ME	3,069,796,488	(963,500,545)	(1,787,913,446)	(1,937,100,979)	1,610,954,231	4,432,247,135	4,424,482,884
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	219,055,831,741	3,440,335,745	8,644,885,555	11,746,904,907	17,994,250,489	35,845,890,011	296,728,098,450
Total recuperación de pasivos 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 recuperación activos vencimientos pasivos MN	120,642,983,785	(21,358,987,865)	(26,822,104,118)	(28,813,938,789)	(3,876,493,605)	17,607,495,142	57,378,954,551

sep-21

Cuenta	Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos)						Total
	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	15,570,409,828	9,351,184,270	4,985,781,823	12,200,890,394	14,285,541,762	33,381,837,159	89,775,645,235
Cartera de crédito MN	188,511,333,901	0	0	0	0	0	188,511,333,901
Total recuperación de activos MN	204,081,743,730	9,351,184,270	4,985,781,823	12,200,890,394	14,285,541,762	33,381,837,159	278,286,979,137
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público MN	14,965,009,474	19,793,355,289	29,628,861,777	48,435,801,239	20,260,944,558	9,586,660,792	142,670,633,130
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,000,000,000	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	74,631,854,409	0	0	0	0	0	74,631,854,409
Total vencimiento de pasivos MN	89,596,863,883	19,793,355,289	29,628,861,777	48,435,801,239	20,260,944,558	19,586,660,792	227,302,487,539
Diferencia MN	114,484,879,847	(10,442,171,020)	(24,643,079,955)	(36,234,910,845)	(5,975,402,796)	13,795,176,367	50,984,491,597
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	213,451,681,417	9,545,421,121	6,305,093,856	13,355,415,411	15,724,160,233	36,453,362,644	294,835,134,681
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	96,693,561,464	20,814,366,806	30,821,099,548	52,269,643,027	20,325,166,471	19,586,660,792	240,510,498,108
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	116,758,119,953	(11,268,945,685)	(24,516,005,692)	(38,914,227,615)	(4,601,006,238)	16,866,701,851	54,324,636,573
Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos)							
Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 Días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	1,279,335,145	194,236,852	1,319,312,033	1,154,525,018	1,438,618,470	3,071,525,485	8,457,553,003
Cartera de crédito ME	8,090,602,542	0	0	0	0	0	8,090,602,542
Total recuperación de activos ME	9,369,937,687	194,236,852	1,319,312,033	1,154,525,018	1,438,618,470	3,071,525,485	16,548,155,544
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público ME	952,853,955	1,021,011,517	1,192,237,770	3,833,841,788	64,221,913	0	7,064,166,942
Obligaciones con entidades financieras ME	6,143,843,627	0	0	0	0	0	6,143,843,627
Total vencimiento de pasivos ME	7,096,697,581	1,021,011,517	1,192,237,770	3,833,841,788	64,221,913	0	13,208,010,569
Diferencia ME	2,273,240,106	(826,774,665)	127,074,263	(2,679,316,770)	1,374,396,558	3,071,525,485	3,340,144,976
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	213,451,681,417	9,545,421,121	6,305,093,856	13,355,415,411	15,724,160,233	36,453,362,644	294,835,134,681
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	96,693,561,464	20,814,366,806	30,821,099,548	52,269,643,027	20,325,166,471	19,586,660,792	240,510,498,108
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos MN	116,758,119,953	(11,268,945,685)	(24,516,005,692)	(38,914,227,615)	(4,601,006,238)	16,866,701,851	54,324,636,573

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

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

Nota 16. Capital social

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

	sep-22	dic-21	sep-21
Capital pagado	27,530,736,812	26,279,178,117	26,090,446,883
Capital donado	577,240,877	577,240,877	577,240,877
Total	28,107,977,689	26,856,418,994	26,667,687,760

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	sep-22	dic-21	sep-21
Saldo Inicial	26,856,418,994	25,150,286,762	25,150,286,762
Capitalización de excedentes	353,610,903	581,428,368	581,428,368
Aportes de Capital	2,822,389,379	3,371,669,082	2,512,519,434
Liquidaciones de capital	(1,924,441,587)	(2,246,965,217)	(1,576,546,804)
Saldo Final	28,107,977,689	26,856,418,994	26,667,687,760

Nota 17. Participación en otras empresas

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

1. Control total:

sep-22	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	216,768,162	241,172,803
Total de pasivos	(39,180,448)	(1,341,280)
Total del patrimonio neto	177,587,713	239,831,522
Resultado operativo bruto	45,816,852	20,839,392
Resultado operativo neto	16,052,739	4,277,212
Resultado neto del periodo	16,052,739	4,277,212

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

sep-21	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria S.A
Total de activos	199,974,545	236,998,339
Total de pasivos	(40,956,273)	(854,939)
Total del patrimonio neto	159,018,272	236,143,340
Resultado Operacional Bruto	36,917,160	14,382,598
Resultado operativo neto	2,533,743	(4,247,225)
Resultado neto del periodo	2,533,743	(4,247,225)

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

set.-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	16,052,739	4,277,212
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	16,052,739	4,277,212
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Dic.-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100 %	100 %
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	4,610,231	(5,510,313)
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	4,610,231	(5,510,313)
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Sep-21	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100 %	100 %
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	2.533.743	(4.247.225)
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	2.533.743	(4.247.225)
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	sep-22	dic-21	sep-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 20. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	sep-22	dic-21	sep-21
Línea de crédito por tarjeta de crédito	911,504,385	935,410,483	934,473,784
Créditos pendientes de desembolsar	73,249,757	31,676,402	57,820,137
Total	984,754,142	967,086,885	992,293,921

Nota 21. Hechos relevantes y contingentes

21.1 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:

1. Claridad
2. Compromiso
3. Convertir en acciones
4. Posibilitar el desempeño
5. Sinergia
6. Responsabilidad

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 de la cooperativa. A la fecha se han desarrollado más de 100 capacitaciones e invertido más de 13 mil horas.

Se ha avanzado en la capacitación específica del puesto para Cajeros Plataformistas, según los siguientes módulos que conforman el plan.

1. Cajas
2. Plataforma de crédito
3. Tesorería
4. Productos y servicios (Crédito, Captación)
5. Tarjetas
6. Entidades externas
7. Seguros y pólizas
8. Envíos XML
9. Comunicación Digital
10. Dirección de riesgos
11. Seguridad de la información
12. Cobro Administrativo
13. Gestión de ventas
14. Relaciones empresariales
15. Nóminas y cargos automáticos
16. Cobro Judicial
17. Oficialía de cumplimiento
18. Control interno

Se han efectuado 3 inducciones corporativas en lo que va del año, para los colaboradores de nuevo ingreso

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.

21.2 Gestión Tecnológica

Gestión de las tecnologías de información

Se está trabajando en la integración de los módulos y sistemas satélites que deben persistir post-implementación del nuevo core, de manera que puedan seguir funcionando, conectados a la nueva estructura de datos y APIs que proveerá Flexcube, y otras soluciones de Oracle que están en el alcance de proyecto de Modernización Tecnológica, como el ERP, OBDX, 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 de la cooperativa, facilita la autogestión de estos. En el caso del proceso de reclutamiento y selección de empleados, estandariza las solicitudes de puestos, preselección de candidatos, mejora la experiencia del candidato y promoción de puestos a través de redes sociales. Adicionalmente se implementó la herramienta de Aprendizaje, donde se gestiona los registros de capacitaciones, actualización profesional y planes de formación de acuerdo con el perfil de los empleados.
- Sistema de planificación de recursos empresariales Oracle Fusion Cloud (ERP) para las empresas Inmobiliaria y Fiduciaria de Coocique, integrando la información financiera, la administración de los presupuestos, activos, gestión de compras, gastos, cuentas por cobrar y pagar.
- Adicionalmente se implementó la herramienta de gestión de nómina de los empleados de Coocique Legadmi, con esta se facilita la aplicación de planilla, deducciones, perfil del colaborador, autogestión de vacaciones, constancias y licencias médicas.

COOCIQUE continúa trabajando en la implementación de otras soluciones Oracle:

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

21.3 Gestión Integral de Riesgos

Al igual que en el primer y segundo trimestre del 2022, para el trimestre comprendido entre julio y setiembre se mantiene de forma permanente las oportunidades de mejora sugeridas por la auditoría externa del período 2021 relacionadas con la declaración de apetito al riesgo, considerando indicadores de la realidad nacional y comportamientos internos de acuerdo a la estructura de nuestro balance.

Continuando con el tema de gestión de cultura de riesgos organizacional, en el segundo semestre se replicaron talleres de cultura de riesgos para los trabajadores del área comercial, se mantuvieron 17 personas entre trabajadores y miembros de cuerpos directivos en un proceso formativo impartido por la UCR llamado Gestión de Riesgos para Juntas Directivas.

Además, durante el tercer trimestre, se inicia con el proceso de valoración de cara a la entrada en vigencia del Acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para calificar las entidades supervisadas, con el fin de identificar brechas a trabajar previo a su entrada en vigencia.

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

21.4 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.

21.5 Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social

Durante el 2022, el BANHVI ha realizado pagos por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ¢4.350 millones de colones, para 430 soluciones de vivienda de Interés Social.

Se inició con la construcción de 12 soluciones de vivienda de Tujankir II, ubicado en Katira de Guatuso, 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 con una inversión de bonos de vivienda de 1.353 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.

Estamos en el proceso de firma de contratos de obra determinada 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 han continuado con las colocaciones en créditos de vivienda, con un crecimiento neto de la cartera de 1.341 millones para un crecimiento porcentual de la cartera de vivienda de un 5.18%.

21.6 Gestión de colocación de crédito

Al cierre del III Trimestre 2022, la colocación de crédito representó un crecimiento neto de ¢7 528 millones de colones; monto representa un 58.82% de cumplimiento anual y un crecimiento de 3.82% con relación al saldo de nuestra cartera.

21.7 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 la Cooperativa.

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

- Apoyo en la construcción e implementación de una Política interna para la obligatoriedad de la vacunación a los colaboradores y proveedores de la Cooperativa, esta medida viene a apoyar el esfuerzo de las Entidades Gubernamentales de Salud para impulsar la inmunidad de rebaño, y así disminuir la incidencia de contagios y/o efectos agresivos y negativos en la salud de nuestros colaboradores.
- Realizamos esfuerzos para obtener el "Sello de Centro de Trabajo prevenido ante el COVID 19" proporcionado por el Ministerio de Trabajo y el Consejo de Salud Ocupacional. El cual nos certifica como un establecimiento seguro para nuestros asociados, por el cumplimiento de protocolos y medidas preventivas / higiene.
- Se realizan esfuerzos internos para mantener los protocolos de limpieza y desinfección, para la seguridad de nuestros asociados y colaboradores. Así mismo, la Cooperativa se ajusta a

las condiciones que las Entidades Gubernamentales de Salud indiquen, siempre con el balance entre nuestros objetivos del negocio y el bienestar y/o protección de la salud pública.

21.8 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 la Cooperativa.

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 los mismos.

21.9 Gestión Estratégica

En el tercer trimestre del 2022, Coocique finaliza la construcción de la metodología de planificación con enfoque prospectivo, acompañados por consultores de la Universidad Nacional, que será la base para el plan estratégico del 2023 y la consolidación de una estrategia alineada a los temas materiales de la cooperativa. Además, se construye el Escenario de Coocique para el año 2032 denominado “El Futuro da confianza”.

Por otra parte, se realizó la consolidación de un portafolio de Transformación Organizacional el cual busca la transformación digital, la modernización de nuestros sistemas, la optimización de los procesos y la creación de una estructura organizativa que nos convierta en Organización Inteligente, todo esto con el fin de ofrecerle a nuestros asociados y clientes la mejor experiencia.

Además, dentro de las acciones del Centro de Analítica Avanzada e Inteligencia Artificial (CAAIA), se continúa trabajando en la construcción de estrategias de negocio basadas en datos y analítica.

21.10 Atención de la emergencia producto de la pandemia Covid 19

Al cierre del mes de setiembre de 2022, el 25.72% de la cartera vigente ha recibido una prórroga en su fecha de pago. Esto corresponde a 52.580 millones y 5.879 operaciones de crédito. Un 2.16% de estas prórrogas se mantienen vigentes, lo que significa que vencerán a partir del 1 de octubre de 2022. El 78.32% de las prórrogas se mantiene con menos de 30 días de atraso.

21.11 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.

21.12 Agencia de Seguros Coocique S.A

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

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de septiembre del 2022 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S-2623-CA-22, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 17 de octubre del 2022.