

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

Estados Financieros

31 de marzo del 2023

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
<i>a. Base de preparación</i>	<i>14</i>
<i>b. Principales políticas contables utilizadas.....</i>	<i>15</i>
2.1 <i>Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....</i>	<i>15</i>
2.2 <i>Transacciones en monedas extranjeras.....</i>	<i>15</i>
2.3 <i>Cambios en políticas contables</i>	<i>15</i>
2.4 <i>Errores fundamentales.....</i>	<i>16</i>
2.5 <i>Beneficios de empleados</i>	<i>16</i>
2.6 <i>Uso de estimaciones.....</i>	<i>17</i>
2.7 <i>Efectivo y equivalentes en efectivo.....</i>	<i>18</i>
2.8 <i>Inversiones en instrumentos financieros.....</i>	<i>18</i>
2.9 <i>Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad</i>	<i>21</i>
2.10 <i>Valuación de otras cuentas por cobrar.....</i>	<i>28</i>
2.11 <i>Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta</i>	<i>28</i>
2.12 <i>Participaciones en el capital de otras empresas</i>	<i>28</i>
2.13 <i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	<i>28</i>
2.14 <i>Deterioro en el valor de activos.....</i>	<i>29</i>
2.15 <i>Valuación de activos intangibles</i>	<i>30</i>
2.16 <i>Impuesto sobre la renta corriente y diferido</i>	<i>30</i>
2.17 <i>Impuesto al valor agregado.....</i>	<i>32</i>
2.18 <i>Arrendamientos.....</i>	<i>32</i>
2.19 <i>Acumulación de vacaciones</i>	<i>33</i>
2.20 <i>Provisión para prestaciones legales</i>	<i>34</i>
2.21 <i>Reserva legal.....</i>	<i>34</i>
2.22 <i>Reservas.....</i>	<i>34</i>
2.23 <i>Participación sobre los excedentes</i>	<i>35</i>
2.24 <i>Ingresos y gastos por intereses.....</i>	<i>35</i>
2.25 <i>Costos por intereses</i>	<i>35</i>
2.26 <i>Ingresos por comisiones.....</i>	<i>35</i>
2.27 <i>Estados financieros individuales.....</i>	<i>35</i>
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.....	37
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	37
NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	37
NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO	39
6.1 <i>Cartera de crédito comprada por la entidad.....</i>	<i>39</i>
6.2 <i>Clasificación de la cartera por moneda</i>	<i>39</i>
6.3 <i>Estimación para créditos incobrables.....</i>	<i>40</i>
6.4 <i>Intereses no reconocidos en el estado de resultados</i>	<i>40</i>
6.5 <i>Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....</i>	<i>40</i>
6.5.1 <i>Concentración de la cartera por tipo de garantía.....</i>	<i>40</i>
6.5.2 <i>Concentración de la cartera por tipo de actividad económica.....</i>	<i>41</i>
6.5.3 <i>Morosidad de la cartera de crédito.....</i>	<i>41</i>
6.5.4 <i>Préstamos en proceso de cobro judicial.....</i>	<i>41</i>

6.5.5	<i>Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses</i>	41
6.5.6	<i>Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico</i>	41
NOTA 7.	OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	42
A)	<i>Subsidiarias y asociadas</i>	42
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>	47
11.3	<i>Cartera de crédito</i>	51
11.4	<i>Cuentas y productos por cobrar</i>	53
11.5	<i>Bienes mantenidos para la venta</i>	54
11.6	<i>Participación en otras empresas</i>	54
11.7	<i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	56
11.8	<i>Otros activos</i>	60
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.		61
11.9	<i>Captaciones a la vista</i>	61
11.10	<i>Captaciones a plazo</i>	61
11.11	<i>Obligaciones con el BCCR</i>	61
11.12	<i>Obligaciones con Entidades Financieras</i>	62
11.13	<i>Obligaciones subordinadas</i>	67
11.14	<i>Cuentas por pagar y provisiones</i>	67
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.		69
11.15	<i>Capital, ajustes y reservas patrimoniales</i>	69
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L.		70
11.16	<i>Ingresos por instrumentos financieros</i>	70
11.17	<i>Ingresos financieros por cartera de crédito</i>	70
11.18	<i>Ingresos financieros por diferencial cambiario neto</i>	71
11.19	<i>Ingresos por comisiones por servicios</i>	71
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L.		72
11.20	<i>Gastos financieros por obligaciones con el público</i>	72
11.21	<i>Gastos financieros por otras obligaciones financieras</i>	72
11.22	<i>Gastos administrativos del personal</i>	72
11.23	<i>Otros gastos de administración</i>	73
OTRAS NOTAS RELEVANTES		74
11.24	<i>Cuentas de orden</i>	74
11.25	<i>Superávit por revaluación de propiedad</i>	74
NOTA 12.	CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE	74
NOTA 13.	VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS	74
NOTA 14.	ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS	78
14.1	<i>Gestión, control y medición de riesgo financiero</i>	78
14.2	<i>Riesgo de liquidez</i>	83
14.3	<i>Riesgo de mercado</i>	83
NOTA 15.	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	88
NOTA 16.	CAPITAL SOCIAL	88
NOTA 17.	PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS	88
NOTA 18.	INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE	90
NOTA 19.	PARTICIPACIONES Y RESERVA SOBRE LOS EXCEDENTES	90
NOTA 20.	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	91
NOTA 21.	CONTINGENCIAS	91
	<i>Obligaciones laborales</i>	91
NOTA 22.	CONTRATOS	91
NOTA 23.	NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS NO IMPLEMENTADAS	92

NOTA 24. DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS EN LA BASE DE PRESENTACIÓN DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF, NIC).....	92
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros</i>	93
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo</i>	93
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo</i>	93
<i>Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos</i>	93
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito</i>	94
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas</i>	94
NOTA 25. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENTES	95
NOTA 26. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS	97

Estado de Situación Financiera

COOCIQUE R.L

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 31 de marzo del 2022

(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-23	dic-22	mar-22
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	11.1	4,154,968,376	4,225,787,106	3,188,584,874
Efectivo		1,487,346,700	1,590,682,646	1,513,068,151
Banco Central de Costa Rica		2,083,475,879	1,962,599,960	1,295,112,543
Entidades financieras del país		479,590,556	522,882,773	349,229,030
Documentos de cobro inmediato		73,380,090	118,446,577	0
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150	31,175,150
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5 y 11.2	77,184,726,041	80,623,877,132	86,505,143,113
Al valor razonable con cambios en resultados		667,787,522	721,589,509	6,608,127,982
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		54,709,273,913	54,413,127,204	53,559,871,982
Al costo amortizado		19,860,000,000	23,900,000,000	24,800,130,000
Productos por cobrar		2,026,808,825	1,683,367,946	1,625,889,522
(Estimación por deterioro)		(79,144,220)	(94,207,527)	(88,876,373)
CARTERA DE CRÉDITOS	6 y 11.3	200,136,123,903	197,564,623,436	191,120,112,734
Créditos vigentes		166,481,841,319	165,206,430,395	161,102,252,849
Créditos vencidos		40,357,580,849	39,221,569,454	36,837,639,843
Créditos en cobro judicial		2,076,021,976	2,069,131,741	1,688,669,806
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(2,161,317,266)	(2,120,650,209)	(2,158,112,069)
Productos por cobrar		3,607,956,506	3,628,402,145	3,720,442,094
(Estimación por deterioro)		(10,225,959,482)	(10,440,260,090)	(10,070,779,788)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	575,277,750	564,161,028	336,023,094
Comisiones por cobrar		17,705,400	16,272,561	0
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		5,355,603	8,384,355	286,025,511
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		238,874,824	431,652,330	70,011,853
Otras cuentas por cobrar		446,256,973	240,766,833	111,111,065
(Estimación por deterioro)		(132,915,050)	(132,915,050)	(131,125,334)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,962,113,270	1,822,085,608	1,608,931,689
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		4,086,895,334	3,802,253,620	3,376,497,549
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(2,152,178,058)	(2,007,564,006)	(1,794,961,854)

PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	892,755,774	881,959,987	843,214,266
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	6,393,317,932	5,636,580,341	5,938,200,404
OTROS ACTIVOS	11.8	3,585,218,619	3,477,768,763	3,370,397,890
Cargos diferidos		11,580,590	12,471,405	15,674,533
Activos Intangibles		241,454,103	261,230,902	442,500,022
Otros activos		3,332,183,925	3,204,066,457	2,912,223,334
TOTAL DE ACTIVOS		294,884,501,665	294,796,843,402	292,910,608,063
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10	153,334,090,414	151,145,138,562	152,949,293,212
A la vista	11.9	22,635,211,947	24,168,350,893	26,603,531,772
A Plazo	11.10	127,986,814,942	124,441,440,188	123,887,947,386
Cargos financieros por pagar		2,712,063,526	2,535,347,482	2,457,814,053
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	11.11	10,158,476,267	10,138,476,267	10,078,595,578
A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		158,476,267	138,476,267	78,595,578
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	87,857,323,631	92,202,057,618	87,625,524,142
A la vista		22,235,815	24,288,782	23,581,242
A plazo		80,098,041,457	84,161,727,717	78,578,342,438
Otras obligaciones con entidades		6,821,831,214	7,152,677,928	8,135,901,346
Cargos financieros por pagar		915,215,145	863,363,190	887,699,117
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,987,537,253	3,073,600,509	2,586,951,135
Provisiones		206,956,013	179,457,435	199,161,683
Otras cuentas por pagar		2,780,581,240	2,894,143,074	2,387,789,452
OTROS PASIVOS		11,442,587	920,433	1,084,915
Ingresos diferidos		682,828	703,122	803,568
Otros pasivos		10,759,759	217,311	281,347
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	2,637,586,142	2,966,667,268	3,199,967,585
Préstamos subordinados		2,604,286,296	2,948,717,500	3,160,325,000
Cargos financieros por pagar		33,299,847	17,949,768	39,642,585
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		1,585,253,651	1,299,300,682	1,477,248,864
TOTAL DE PASIVOS		258,571,709,946	260,826,161,339	257,918,665,432
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	16	29,326,491,144	28,523,055,518	27,487,254,813

Capital pagado		29,326,491,144	27,945,814,641	26,910,013,936
Capital donado		0	577,240,877	577,240,877
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES		2,302,849,195	556,528,508	3,814,127,875
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.25	2,971,452,759	2,054,166,531	2,054,166,531
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		125,482,957	(17,916,314)	688,257,816
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		(331,070,151)	(702,947,961)	6,627,961
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(798,402,137)	(1,112,159,514)	729,967,969
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	335,385,767	335,385,767	335,107,599
Reservas	11.15	4,322,019,484	3,744,597,046	3,379,981,287
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	165,879,589	0
Resultado del período	19	361,431,896	980,621,401	310,578,656
TOTAL DEL PATRIMONIO		36,312,791,719	33,970,682,063	34,991,942,631
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		294,884,501,665	294,796,843,402	292,910,608,063
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	1,160,486,107	1,231,874,883	1,008,287,744
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	830,054,999,829	811,027,567,995	768,087,347,760
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.24	830,054,999,829	811,027,567,995	768,087,347,760

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno a.i

Estado de Resultados Integral
COOCIQUE R.L
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de marzo del 2023 y 31 de marzo del 2022
(en colones sin céntimos)

	NOTA	mar-23	mar-22
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>			
Por disponibilidades		380,385	593,962
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	1,408,484,676	1,181,325,784
Por cartera de créditos	11.17	6,187,736,989	5,927,014,326
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	82,425,654	10,488,258
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		0	356,100,000
Por otros ingresos financieros		69,126,548	30,425,607
Total de Ingresos Financieros		7,748,154,252	7,505,947,938
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			
Por obligaciones con el público	11.20	2,755,753,854	2,366,333,549
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	20,986,595	20,986,595
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	1,531,189,565	771,768,521
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	66,039,429	63,682,655
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		135,274,731	198,691,627
Por otros gastos financieros		3,609,769	5,393,342
Total de Gastos Financieros		4,512,853,943	3,426,856,289
Por estimación de deterioro de activos		2,007,551,023	1,715,388,522
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,828,013,995	648,458,025
RESULTADO FINANCIERO		3,055,763,281	3,012,161,152
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>			
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	11.19	410,835,864	363,647,257
Por bienes mantenidos para la venta		25,182,811	53,952,133
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		10,777,789	5,998,836
Por otros ingresos operativos		44,604,883	14,684,232
Total Otros Ingresos de Operación		491,401,348	438,282,458
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		119,492,734	101,545,758
Por bienes mantenidos para la venta		217,448,768	189,042,050
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		47,705	121,887
Por provisiones		77,814,313	28,869,585
Por otros gastos operativos		291,567,920	288,268,960
Total Otros Gastos de Operación		706,371,439	607,848,240
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,840,793,189	2,842,595,370
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>			
Por gastos de personal	11.22	1,651,866,625	1,561,710,852

Por otros gastos de administración	11.23	810,463,846	955,671,265
Total Gastos Administrativos		2,462,330,471	2,517,382,117
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		378,462,719	325,213,253
Participaciones legales sobre la utilidad		17,030,822	14,634,596
RESULTADO DEL PERIODO		361,431,896	310,578,656
<u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</u>			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		917,286,228	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		143,399,272	(517,952,876)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		371,877,810	(254,154,957)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		313,757,377	(133,069,813)
Otros ajustes		0	1,037,865
TOTAL, OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		1,746,320,687	(904,139,780)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		2,107,752,583	(593,561,124)
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Danilo Miranda Rodríguez Auditor Interno a.i			

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

al 31 de marzo del 2023

(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 2022		28,523,055,518	0	556,528,508	3,744,597,046	0	1,146,500,991	33,970,682,063
Resultado corregido		28,523,055,518	0	556,528,508	3,744,597,046	0	1,146,500,991	33,970,682,063
Resultado periodo		0	0	0	0	0	361,431,896	361,431,896
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(590,676,314)	0	0	(590,676,314)
Traslado a la reserva		0	0	0	590,857,875	0	(590,857,875)	0
Capitalización de excedentes	16	858,010,105	0	0	0	0	(555,643,116)	302,366,989
Capital pagado Adicional	16	912,709,977	0	0	0	0	0	912,709,977
Liquidaciones de capital	16	(390,043,579)	0	0	0	0	0	(390,043,579)
Capital Donado		(577,240,877)	0	0	577,240,877	0	0	0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	917,286,228	0	0	0	917,286,228
Ajuste al valor de los activos		0	0	829,034,459	0	0	0	829,034,459
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	1,746,320,687	0	0	0	1,746,320,687
Saldo al 31 de marzo del 2023	16 y 11.15	29,326,491,144	0	2,302,849,195	4,322,019,484	0	361,431,896	36,312,791,719

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno a.i

COOCIQUE R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
al 31 de marzo del 2022
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2021		26,856,418,994	0	4,718,267,655	3,390,574,141	0	843,379,118	35,808,639,908
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	310,578,656	310,578,656
Resultado acumulado		0	0	0	0	0		0
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(407,939,140)	0		(407,939,140)
Traslado a la reserva		0	0	0	397,346,286	0	(397,346,286)	0
capitalización de excedentes	16	353,610,903	0	0	0	0	(446,032,832)	(92,421,929)
Capital pagado Adicional	16	927,788,202,	0	0	0	0	0	927,788,202
Liquidaciones de capital	16	(650,563,286)	0	0	0	0	0	(650,563,286)
Ajuste al valor de los activos		0	0	(905,177,646)	0	0	0	(905,177,646)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	1,037,865	0	0	0	1,037,865
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(904,139,780)	0	0	0	(904,139,780)
Saldo al 31 de marzo del 2022	16 y 11.15	27,487,254,813	0	3,814,127,875	3,379,981,287	0	310,578,656	34,991,942,631

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno a.i

Estado de Flujos de Efectivo
COOCIQUE R.L.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 31 de marzo del 2023 y 31 de marzo del 2022
(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	mar-23	mar-22
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		361,431,896	310,578,656
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		216,361,057	243,570,590
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		632,939,270	(233,461,446)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		57,058,390	11,394,672
Ingresos Financieros		(322,995,241)	259,965,460
Gastos Financieros		68,140,961	(62,606,287)
Estimaciones por Inversiones		(13,657,791)	(5,689,443)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		682,425,665	1,388,301,291
Estimaciones por otros activos			4,304,825
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		144,614,052	93,598,132
Provisiones por prestaciones sociales, cesantía		14,231,988	20,857,777
Otras provisiones, Litigios		30,000,000	0
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(10,730,085)	(5,876,949)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		1,859,820,163	2,024,937,279
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		(300,574)	400,945
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(2,487,913,447)	(5,595,733,263)
Cartera de Crédito		(3,925,787,875)	(3,341,942,715)
Cuentas y comisiones por Cobrar		(11,116,722)	13,153,418
Bienes disponibles para la venta		(310,939,412)	20,241,504
Otros activos		(128,117,468)	74,536,545
Obligaciones con el público		2,163,697,007	1,694,424,422
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(339,212,630)	(61,219,924)
Productos por Pagar por Obligaciones		212,066,123	(187,109,367)
Otros pasivos		10,522,154	(267,394)
Aportaciones por pagar		224,398,007	298,434,472
Impuesto sobre la renta		(18,018,540)	(6,598,562)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		(4,610,723,377)	(5,066,742,641)

Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		8,000,000,000	500,000,000
Participaciones en el capital de otras empresas		(65,703)	(16,438,231)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(972,388,404)	(505,450,063)
Intangibles		(10,803,324)	(114,320,014)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		7,016,742,570	(136,208,308)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(4,156,026,096)	(2,585,129,233)
Capital Social		1,440,134,187	277,224,916
Obligaciones Subordinadas		(344,431,204)	72,117,500
Uso de reserva		0	(10,592,854)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(3,060,323,114)	(2,246,379,671)
Flujos netos de efectivo originados durante el año		1,205,516,242	(7,449,330,619)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		20,216,201,465	26,165,357,671
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	21,421,717,707	18,716,027,109
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Danilo Miranda Rodríguez Auditor Interno a.i			

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de marzo del 2023

(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 31 de marzo del 2023 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
31 de marzo del 2023	545.95
31 de diciembre del 2022	601.99
31 de marzo del 2022	667.10

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 R.L bajo la metodología propuesta a la cual se acoge el trabajador.

Actualmente la metodología por aplicar se encuentra como propuesta pendiente de aprobación por parte del Comité Gerencial y se considera un aporte inicial de 0.5% a 1% sobre el salario bruto del trabajador según valoración y aprobación.

Reconocimiento para estudios: Coocique R.L cubrirá, 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 R.L pagará 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 período 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, calculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.

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

El impuesto sobre la renta corriente sobre la utilidad contable se calcula excluyendo ciertas diferencias entre la utilidad contable y la utilidad gravable. El impuesto sobre la renta diferido es determinado usando el método pasivo sobre todas las diferencias que existen a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de activos y pasivos y los montos para propósitos financieros. Es reconocido sobre todas las diferencias temporales gravables y las diferencias temporales deducibles, siempre y cuando exista la posibilidad de que los pasivos y activos se lleguen a realizar.

La entidad adoptó esta política a partir del periodo contable 2022.

Impuesto sobre la Renta

El gasto por impuesto sobre la renta se determina con base en la utilidad contable, ajustada por ingresos no gravables, gastos no deducibles y créditos fiscales.

- **Impuesto Corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. 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.
- **Impuesto sobre la Renta Diferido:** El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza usando el método del pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, y un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible. El activo o pasivo no es reconocido si la diferencia temporal se origina de un crédito mercantil o por el registro inicial de un activo o pasivo (distinto a una combinación de negocios) que no afecta la utilidad fiscal o contable.

Los activos por impuesto sobre la renta diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

Los impuestos corrientes y diferidos deberán reconocerse en ganancias o pérdidas, excepto cuando se relacionan con partidas de resultado integral o directamente en el patrimonio, en cuyo caso el impuesto corriente o diferido también se reconoce en otro resultado integral o directamente en patrimonio.

El valor registrado del impuesto diferido activo es revisado a la fecha de cada estado de situación financiera y ajustado si se estima que no es probable obtener suficientes ingresos gravables u otras fuentes de ingresos que permitan que el activo sea recuperado total o parcialmente.

- **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.

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:

mar-23	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Activo	229,830,333	249,069,884
Pasivo	39,529,552	1,653,857
Patrimonio	190,300,781	247,416,027
Total pasivo y patrimonio	229,830,333	249,069,884

dic-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Activo	228,777,976	245,038,841
Pasivo	44,876,887	1,869,481
Patrimonio	183,901,089	243,169,360
Total pasivo y patrimonio	228,777,976	245,038,841

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

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.

	mar-23	dic-22	mar-22
Efectivo	1,487,346,700	1,590,682,646	1,513,068,151
Depósitos a la vista en el BCCR	2,083,475,879	1,962,599,960	1,295,112,543
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	479,590,556	522,882,773	349,229,030
Documento Cobro Inmediato	73,380,090	118,446,577	0
Inversiones VR con cambios en resultados	667,787,522	721,589,509	6,608,127,982
Inversiones VR cambios otro resultado integral	3,770,136,939	6,400,000,000	250,359,403
Inversiones costo amortizado	12,860,000,000	8,900,000,000	8,700,130,000
Total	21,421,717,687	20,216,201,465	18,716,027,109

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Inversiones VR con cambios en resultados	667,787,522	721,589,509	6,608,127,982
Inversiones costo amortizado	19,860,000,000	23,900,000,000	24,800,130,000
Inversiones VR con cambios en ORI	36,768,430,868	36,676,669,993	34,170,846,603
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos	17,940,843,046	17,736,457,211	19,389,025,379
Cuentas y productos por cobrar inversiones	2,026,808,825	1,683,367,946	1,625,889,522
Estimación por Deterioro IF	(79,144,220)	(94,207,527)	(88,876,373)
Total	77,184,726,041	80,623,877,132	86,505,143,113

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

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

mar-23					
Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	19,860,000,000	73,794,622	0.3985%	79,144,220
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	48,359,489,585	25,808,042	0.5058%	244,601,754
VA ORI	DOLARES	6,349,784,328	255,557,339	0.5060%	32,130,292
Total		74,569,273,913	355,160,004		355,876,267

dic-22					
Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	23,900,000,000	88,885,721	0.3942%	94,207,527
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	47,787,262,264	27,521,132	0.5060%	241,789,499
VA ORI	DOLARES	6,625,864,958	268,112,253	0.5062%	33,537,031
Total		78,313,127,222	384,519,107		369,534,058

mar-22					
Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	24,600,000,000	84,681,913	0.3565%	88,139,094
Costo Amortizado	DOLARES	200,130,000	733,650	0.35655	737,279
VA ORI	COLONES	46,215,715,928	147,744,211	0.3815%	175,816,782
VA ORI	DOLARES	7,344,156,074	23,567,280	0.3815%	27,995,156
Total		78,360,002,002	256,727,054		292,688,311

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Calificación de Riesgo AA+	2,250,629,022	2,191,362,192	5,343,754,935
Calificación de Riesgo AA	185,977,102	202,680,808	3,915,274,560
Calificación de Riesgo A	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	7,421,915,898	8,558,841,409	13,335,011,882
Calificación de Riesgo BB-	60,378,539,413	0	0
Calificación de Riesgo B	0	63,081,832,322	57,374,088,588
Subtotal	75,237,061,435	79,034,716,731	84,968,129,965
Cuentas y productos por cobrar inversiones	2,026,808,825	1,683,367,946	1,625,889,522
Estimación por Deterioro IF	(79,144,220)	(94,207,527)	(88,876,373)
Total	77,184,726,041	80,623,877,150	86,505,143,113

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	1,985,203,038	2,158,767,059	2,642,612,945
Saldo Originado por Coopemapro	68,162,274	69,838,873	78,567,055
Total	2,053,365,312	2,228,605,932	2,721,180,000

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

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

mar-23	Colones	Dólares
Principal	201,546,813,462	7,368,630,683
Productos	3,487,139,999	120,816,508
Total	205,033,953,461	7,489,447,190

dic-22	Colones	Dólares
Principal	198,417,654,586	8,079,477,004
Productos	3,497,960,183	130,441,962
Total	201,915,614,769	8,209,918,966

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo al inicio	10,440,260,090	9,524,981,096	9,524,981,096
Estimación cargada a resultados	670,044,697	4,421,564,899	1,383,174,212
Estimación cargada por créditos insolutos	(884,345,306)	(3,506,285,906)	(837,375,520)
Saldo Final	10,225,959,482	10,440,260,090	10,070,779,788

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Productos en Suspenso	428,953,190	377,062,329	492,535,490

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	mar-23	dic-22	mar-22
Aportaciones	3,835,951,650	3,351,534,700	2,881,345,865
Documentos	6,363,771,419	6,475,563,966	6,290,602,618
Fideicomisos	6,118,416,569	5,528,574,107	2,750,792,051
Fiduciaria	5,653,069,883	6,055,403,324	7,614,562,218
Hipotecaria	124,085,714,189	124,188,734,239	120,481,994,695
Pagare	62,648,613,745	60,676,056,030	59,287,329,530
Prendaria	209,906,689	221,265,225	321,935,520
Total	208,915,444,144	206,497,131,590	199,628,562,497

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	mar-23	dic-22	mar-22
Agricultura	50,465,689,092	48,526,118,166	45,079,062,214
Comercio	21,092,973,484	21,608,417,082	17,322,274,769
Consumo	100,752,076,997	99,786,356,109	102,015,290,838
Ganadería, Pesca	1,533,846,841	1,613,734,989	1,760,995,618
Industria	437,100,831	444,055,171	483,856,342
Servicios	6,744,805,088	6,871,470,315	6,700,073,442
Transporte y Comunicaciones	17,716,430	23,658,169	46,496,916
Vivienda	27,871,235,380	27,623,321,589	26,220,512,358
Total	208,915,444,144	206,497,131,590	199,628,562,497

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	mar-23	dic-22	mar-22
Al Día	166,481,841,319	165,206,430,395	161,102,252,849
De 1 a 30 días	23,890,950,603	24,524,043,958	22,739,321,011
De 31 a 60 días	10,780,982,916	8,467,486,437	9,078,776,402
De 61 a 90 días	3,662,325,680	4,314,697,224	3,202,256,881
De 91 a 120 días	1,124,102,543	1,114,244,253	836,984,370
De 121 a 180 días	522,400,094	572,452,194	452,416,358
Más de 180 días	376,819,013	228,645,387	527,884,822
Cobro Judicial	2,076,021,976	2,069,131,741	1,688,669,806
Total	208,915,444,144	206,497,131,590	199,628,562,497

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	mar-23	dic-22	mar-22
Cantidad préstamos cobro judicial	131	134	127
Préstamos cobro judicial	2,076,021,976	2,069,131,741	1,688,669,806
Proporción préstamos CJ de la cartera total	0.99%	1.00%	0.85%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	mar-23	dic-22	mar-22
Préstamos sin acumulación de int.	2,452,239,226	2,213,548,059	2,206,470,671
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	190	181	189

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

mar-23

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De ¢0 hasta ¢1,682,425,531	14,535	207,132,607,715
De ¢1,682,425,531 hasta ¢3,364,851,063	1	1,782,836,429
De ¢3,364,851,063 hasta ¢5,047,276,594	0	0
Total	14,536	208,915,444,144

dic-22

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De ¢0 hasta ¢1,592,142,792	14,551	204,713,094,415
De ¢1,592,142,792 hasta ¢3,184,285,584	1	1,784,037,175
De ¢3,184,285,584 hasta ¢4,776,428,376	0	0
Total	14,552	206,497,131,590

mar-22

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

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Subsidiarias y asociadas

mar-23	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Participaciones en empresas no financieras	190,300,781	247,416,027
Otras cuentas y comisiones por pagar	7,411,823	0
TOTALES	197,712,604	247,416,027

dic-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Participaciones en empresas no financieras	183,901,089	243,169,360
Otras cuentas y comisiones por pagar	6,891,224	0
TOTALES	190,792,313	243,169,360

mar-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique
Participaciones en empresas no financieras	166,121,625	236,341,290
Otras cuentas y comisiones por pagar	5,701,331	0
TOTALES	171,822,957	236,341,290

B) Consejo de administración y directores

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

mar-23	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	23,582,598	38,579,770	62,162,369
B) Administración	151,828,349	28,556,824	180,385,173

dic-22	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	24,532,082	50,817,661	75,349,744
B) Administración	118,856,137	38,354,443	157,210,580

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

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	mar-23	dic-22	mar-22	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	4,450,988,460	4,691,884,613	2,849,163,059	Fideicomiso con Improsa
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,510,998,816	2,517,929,107	0	BAC
Cartera de crédito	Garantía de crédito	10,384,626,416	10,518,065,703	1,093,914,948	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	21,175,102,042	21,514,251,562	17,754,495,463	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	0	2,038,417	395,675,930	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	245,677,500	270,895,500	200,130,000	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,315,307,637	3,488,384,532	3,339,213,499	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	32,385,431,762	30,059,253,733	20,549,568,340	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	0	3,920,788,073	5,049,351,233	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,504,722,652	1,647,427,477	2,050,105,436	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de crédito	6,263,361,020	6,124,564,554	5,436,710,009	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	13,055,854,993	13,348,801,240	20,704,619,374	B.C.R
Subtotal		96,207,998,096	99,020,211,306	80,338,874,089	
Títulos valores	Reserva de Liquidez	30,397,268,538	30,490,972,552	26,286,401,060	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	38,625,000	38,625,000	38,400,000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	494,084,750	544,800,950	401,594,200	Sinpe BN
Títulos valores	BN Servicios	5,459,500	6,019,900	6,671,000	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	17,313,000,000	17,313,000,000	17,258,200,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	86,650,000	86,650,000	88,140,000	Cobro servicios (agua, luz, etc)
Subtotal		48,335,087,788	48,480,068,402	44,079,406,260	
Total		144,543,085,884	147,500,279,708	124,418,280,348	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Activos	15,148,217,525	16,247,592,582	18,281,502,807
Pasivos y Patrimonio	15,206,456,922	16,272,291,622	18,653,895,871
Posición neta en monedas extranjeras	(58,239,398)	(24,699,041)	(372,393,064)

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

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

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

mar-23	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	17,606,723,525	41,825
Captaciones a Plazo	127,467,372,340	12,505
Otras Captaciones a la Vista	5,025,889,563	2,861
Otras Captaciones a Plazo	519,442,602	7,772
Total	150,619,428,030	64,963

dic-22	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	18,680,486,811	42,565
Captaciones a Plazo	124,441,440,188	11,952
Otras Captaciones a la Vista	5,485,876,925	2,978
Otras Captaciones a Plazo	0	0
Total	148,607,803,924	57,495

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

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

mar-23	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	1,414,693	97
Tarjetas de crédito dólares	1,184,166	123
Total	2,598,858	220

dic-22	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	770,186	70
Tarjetas de crédito dólares	1,216,971	112
Total	1,987,157	182

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

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Cargos por pagar obligaciones público	2,712,063,526	2,535,347,482	2,457,814,053

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Efectivo	1,487,346,700	1,590,682,646	1,513,068,151
Depósitos a la vista en el BCCR	2,083,475,879	1,962,599,960	1,295,112,543
Depósitos a la vista en entidades financieras	479,590,556	522,882,773	349,229,030
Documento cobro Inmediato	73,380,090	118,446,577	0
Disponibilidades Restringidas	31,175,150	31,175,150	31,175,150
Total	4,154,968,376	4,225,787,106	3,188,584,874

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

mar-23						
Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	5.18%	19,385,835
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.45%	275,688,885
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.53%	7,690,698
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.40%	178,286,404
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	5.85%	11,125,963
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	2.62%	115,715,216
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.07%	59,894,522
						667,787,522
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.31%	1,060,000,000
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.67%	500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	8.77%	1,000,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.35%	3,800,000,000
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	6.45%	1,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	6.91%	1,000,000,000
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	10.93%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	6.75%	5,000,000,000
						19,860,000,000
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.90%	27,926,269,737
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	9.19%	5,233,305,272
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.58%	15,074,639,576
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.65%	5,942,218,115
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	402,106,714
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.31%	125,275,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	5,459,500
						54,709,273,913
Productos por Cobrar						2,026,808,825
Estimaciones por Deterioro						(79,144,220)
TOTAL						77,184,726,041

dic-22

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.52%	19,158,536
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	2.27%	301,913,974
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	5.58%	7,574,218
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.26%	195,106,590
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	5.03%	10,977,909
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	2.43%	126,790,989
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.03%	60,067,292
						721,589,509
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.31%	1,000,000,000
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.06%	5,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	8.77%	1,000,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.77%	2,300,000,000
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	6.35%	2,000,000,000
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
						23,900,000,000
DEPB	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.18%	6,400,000,000
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.91%	21,401,582,041
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	9.32%	5,256,203,453
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.59%	14,604,201,770
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.62%	6,182,120,780
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	437,724,278
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.31%	125,275,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	6,019,900
						54,413,127,222
Productos por Cobrar						1,683,367,946
Estimaciones por Deterioro						(94,207,527)
TOTAL						80,623,877,150

mar-22						
Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	0.97%	2,572,546,741
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	0.81%	213,691,129
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	0.76%	2,233,918,079
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	0.57%	681,356,481
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	0.84%	109,647,403
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	0.61%	339,126,609
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	0.62%	457,841,541
						6,608,127,982
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.08%	4,000,000,00
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	1.14%	500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	0.55%	200,130,000
DEPB	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	8.05%	100,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Privado	COLONES	1.22%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L	Sector Privado	COLONES	5.69%	1,900,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	5.92%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L	Sector Privado	COLONES	6.89%	2,600,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L	Sector Privado	COLONES	7.01%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	5.37%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	6.75%	5,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	MUTUAL ALAJUELA DE AHORRO Y PRESTAMO	Sector Privado	COLONES	4.74%	1,000,000,000
						24,800,130,000
BEMV	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.59%	145,149,176
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.22%	22,527,490,091
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.34%	6,264,628,937
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.57%	17,151,907,725
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.24%	7,151,405,581
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.31%	126,540,000
BIC3\$	VA ORI	INSTITUTO COSTARRINCENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.61%	52,572,397
BBN23	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	6.25%	133,507,097
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	6,671,000
						53,559,872,002
Productos por Cobrar						1,625,889,522
Estimaciones por Deterioro						(88,876,373)
TOTAL						86,505,143,133

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	(1,833,023,790)	2,330,031,390	2,330,031,390
Rendimientos no realizables incluidos	1,947,581,131	3,804,262,693	660,306,159
Rendimientos Liquidados	(1,118,546,672)	(7,967,317,874)	(1,565,483,805)
Saldo Final	(1,003,989,331)	(1,833,023,790)	1,424,853,745

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	mar-23	dic-22	mar-22
Créditos Vigentes	83,041,745,387	78,937,790,751	89,115,693,901
Créditos restringidos vigentes	83,440,095,932	86,268,639,644	71,986,558,947
Créditos Vencidos	28,763,957,671	27,641,552,519	29,167,655,291
Créditos restringidos vencido	11,593,623,178	11,580,016,934	7,669,984,552
Créditos en cobro judicial	2,076,021,976	2,069,131,741	1,688,669,806
Producto por Cobrar	1,286,098,638	1,271,785,633	1,147,936,946
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	2,321,857,869	2,356,616,512	2,572,505,148
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(10,225,959,482)	(10,440,260,090)	(10,070,779,788)
Comisión por Cartera de Crédito	(2,161,317,266)	(2,120,650,209)	(2,158,112,069)
Total	200,136,123,903	197,564,623,436	191,120,112,734

Al respecto el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8, del acta de la sesión 1698-2021, celebrada el 8 de noviembre del 2021, nuestra Cooperativa, de forma responsable y prudencial, desde el inicio de la pandemia tomó decisiones que ayudaran a nuestros deudores sin atentar con la estabilidad y sostenibilidad en el largo plazo de la entidad. Conscientes de las sensibilizaciones regulatorias y los ya conocidos deterioros de los deudores por la situación generada por la pandemia, desde el 2020 hemos logrado crear estimaciones adicionales, que al cierre del mes de marzo 2023 sumaron un total de ¢2,440,290,152 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:

mar-23

Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	133,394,454,959	457,747,835	133,852,202,794
A2	3,978,837,985	33,457,058	4,012,295,043
B1	5,534,018,066	113,445,670	5,647,463,736
B2	3,064,498,449	55,958,203	3,120,456,652
C1	1,165,654,992	34,533,050	1,200,188,042
C2	1,393,055,882	42,666,377	1,435,722,259
D	2,634,094,476	54,571,957	2,688,666,433
E	6,640,206,776	223,183,293	6,863,390,070
TOTAL	157,804,821,585	1,015,563,445	158,820,385,030

Cartera Créditos SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	46,062,549,982	165,926,238	46,228,476,220
2	2,629,584,539	42,352,519	2,671,937,058
3	1,142,780,473	20,093,963	1,162,874,436
4	379,259,836	7,187,406	386,447,242
5	138,865,305	6,846,591	145,711,896
6	757,582,425	28,128,477	785,710,902
TOTAL	51,110,622,559	270,535,194	51,381,157,753

dic-22

Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	126,219,673,082	406,579,417	126,626,252,499
A2	2,867,248,061	24,766,821	2,892,014,882
B1	8,073,627,391	106,733,150	8,180,360,541
B2	1,950,008,250	37,208,075	1,987,216,325
C1	5,154,584,251	77,501,333	5,232,085,584
C2	2,572,353,019	57,870,635	2,630,223,654
D	3,712,339,896	73,773,800	3,786,113,696
E	6,764,261,042	217,047,092	6,981,308,134
TOTAL	157,314,094,992	1,001,480,324	158,315,575,316

Cartera Créditos SBD			
Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	42,928,353,258	161,354,279	43,089,707,537
2	3,050,200,807	37,065,327	3,087,266,134
3	1,082,253,608	17,956,325	1,100,209,933
4	463,680,435	5,806,425	469,486,860
5	136,730,330	2,967,144	139,697,474
6	1,521,818,159	45,155,811	1,566,973,970
TOTAL	49,183,036,598	270,305,311	49,453,341,909

Mar-22

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

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

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Comisiones por cobrar	17,705,400	16,272,561	0
Cuentas por cobrar partes relacionadas	5,355,603	8,384,355	286,025,511
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	238,874,824	431,652,330	70,011,853
Otras cuentas por cobrar	446,256,973	240,766,833	111,111,065
Estimación por deterioro de cuentas	(132,915,050)	(132,915,050)	(131,125,334)
Total	575,277,749	564,161,027	336,023,095

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	(132,915,050)	(126,820,510)	(126,820,510)
Aumento contra gastos	0	(15,123,327)	(4,304,825)
Disminución contra gastos	0	9,028,787	0
Saldo Final	(132,915,050)	(132,915,050)	(131,125,334)

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Recibido en dación de pago	2,579,402,329	2,241,030,892	2,363,089,294
Adjudicados en remate judicial	1,507,493,005	1,561,222,729	1,013,408,255
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	(2,152,178,058)	(2,007,564,006)	(1,794,961,854)
Total	1,962,113,270	1,822,085,608	1,608,931,689

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	(2,007,564,006)	(1,701,363,722)	(1,701,363,722)
Aumento contra gastos	(171,522,504)	(589,685,358)	(138,607,083)
Activos dados de baja	26,908,452	283,485,074	45,008,951
Saldo Final	(2,152,178,058)	(2,007,564,006)	(1,794,961,854)

11.6 Participación en otras empresas

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Participaciones en entidades financieras del país	23,318,713	23,318,713	22,983,314
Participaciones en empresas no Financieras del país MN	906,103,493	895,307,706	856,897,383
Deterioro en las participac. en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	892,755,774	881,959,987	843,214,266

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Aumento por deterioro	0	0	0
Disminución por deterioro	0	0	0
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:

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	335,385,767	334,069,734	334,069,734
Rendimientos no realizables incluidos	335,385,767	1,401,831	1,123,664
Rendimientos Liquidados	(335,385,767)	(85,799)	(85,799)
Saldo Final	335,385,767	335,385,767	335,107,599

Detalle de las participaciones por entidad:

	mar-23	dic-22	mar-22
Coopenae R.L.	6,884,343	6,884,343	6,884,343
Coopavegra R.L.	15,353,907	15,353,907	15,075,739
Coopealianza R.L.	7,644	7,644	7,644
Coopeservidores R.L.	5,068	5,068	5,068
Coopesanramon R.L.	249,623	249,623	249,623
Coopegrecia R.L.	12,159	12,159	12,159
Coopesparta R.L.	8,582	8,582	8,582
Coopeamistad R.L.	561,654	561,654	561,654
Coopecaja R.L.	235,731	235,731	178,500
Subtotal Entidades Financieras del País	23,318,713	23,318,713	22,983,314
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca R.L.	34,336,472	34,270,769	34,210,169
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.	190,300,781	183,901,089	166,121,625
Inmobiliaria Coocique S.A.	247,416,027	243,169,360	236,341,290
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	14,947,758	14,864,033	14,878,113
Sociedad Cooperativa de Liquidez	200,500,000	200,500,000	200,500,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067	2,905,067
Grupo Empresarial Cooperat. CR	118,053,092	118,053,092	104,296,823
Subtotal Entidades No Financieras del País	906,103,493	895,307,706	856,897,383
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	892,755,774	881,959,987	843,214,266

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

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

mar-23	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,235,064,580	1,663,723,694	3,898,788,273
Equipo y mobiliario	1,368,668,706	0	1,368,668,706
Equipo de computación	1,994,123,864	0	1,994,123,864
Vehículos	196,605,291	0	196,605,291
Activo derecho de uso	1,019,174,015	0	1,019,174,015
Depreciación acumulada	(3,462,676,641)	(1,041,978,273)	(4,504,654,914)
Total	3,583,285,925	2,810,032,007	6,393,317,932

dic-22	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,235,064,580	906,351,739	3,141,416,319
Equipo y mobiliario	1,350,466,522	0	1,350,466,522
Equipo de computación	1,928,031,211	0	1,928,031,211
Vehículos	196,605,291	0	196,605,291
Activo derecho de uso	1,050,428,922	0	1,050,428,922
Depreciación acumulada	(3,287,707,822)	(743,534,809)	(4,031,242,630)
Total	3,705,214,815	1,931,365,526	5,636,580,341

mar-22	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,234,906,897	906,351,739	3,141,258,637
Equipo y mobiliario	1,331,942,899	0	1,331,942,899
Equipo de computación	1,874,472,849	0	1,874,472,849
Vehículos	196,605,291	0	196,605,291
Activo derecho de uso	1,068,366,075	0	1,068,366,75
Depreciación acumulada	(2,949,741,883)	(725,578,170)	(3,675,320,053)
Total	3,988,878,240	1,949,322,164	5,938,200,404

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

mar-23	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,278,497,734	1,050,428,922	9,667,822,972
Adiciones	0	419,737,991	0	774,369,139	0	88,536,492	2,136,409	1,284,780,031
Retiros	0	0	0	(16,997,185)	0	(4,241,656)	(33,391,316)	(54,630,157)
Al 31 de marzo 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,235,064,580	1,663,723,694	196,605,291	3,362,792,570	1,019,174,015	10,897,972,846
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,173,994,638)	(438,324,404)	(4,031,242,630)
Gasto del año	0	0	(104,780,654)	(380,614,584)	(6,996,905)	(133,461,669)	(46,727,259)	(672,581,071)
Retiros	0	0	87,088,831	82,171,120	1,749,226	28,159,610	0	199,168,788
Al 31 de marzo 2023	0	0	(623,841,158)	(1,041,978,273)	(74,487,123)	(2,279,296,697)	(485,051,663)	(4,504,654,914)
Saldo en libros al 31/03/2023	232,326,111	2,188,286,586	1,611,223,421	621,745,421	122,118,168	1,083,495,873	534,122,352	6,393,317,932

dic-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	108,724,945	97,764,101	2,725,000	333,800,343	291,549,068	834,563,456
Retiros	0	0	(69,312,116)	(97,764,101)	(700,301)	(102,282,316)	(18,309,962)	(288,368,797)
Al 31 de diciembre 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,278,497,734	1,050,428,922	9,667,822,972
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	(117,931,106)	(91,853,066)	(23,154,231)	(311,951,203)	(156,821,689)	(701,711,295)
Retiros	0	0	52,921,656	67,910,881	2,514,697	93,257,016	90,849	216,695,100
Al 31 de diciembre 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,173,994,638)	(438,324,404)	(4,031,242,630)
Saldo en libros al 31/12/2022	232,326,111	1,768,548,595	1,628,915,244	162,816,930	127,365,847	1,104,503,096	612,104,518	5,636,580,341

mar-22	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	2,195,651,751	906,351,739	194,580,592	3,046,979,707	777,189,817	9,121,628,313
<i>Adiciones</i>	0	0	39,255,146	0	2,725,000	173,610,389	291,176,258	506,766,794
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	(700,301)	(14,174,348)	0	(14,874,649)
Al 31 de marzo 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,234,906,897	906,351,739	196,605,291	3,206,415,749	1,068,366,075	9,613,520,458
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2021	0	0	(541,139,885)	(719,592,624)	(48,599,910)	(1,955,300,451)	(281,593,564)	(3,546,226,435)
<i>Revaluación Deprec. Acumulada</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Gasto del año</i>	0	0	(16,158,204)	(5,985,546)	(5,202,262)	(75,093,967)	(39,401,631)	(141,841,611)
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	305,765	12,442,227	0	12,747,992
Al 31 de marzo 2022	0	0	(557,298,090)	(725,578,170)	(53,496,407)	(2,017,952,191)	(320,995,195)	(3,675,320,053)
Saldo en libros al 31/03/2022	232,326,111	1,768,548,595	1,677,608,808	180,773,569	143,108,883	1,188,463,557	747,370,880	5,938,200,404

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 anticipado, cargos diferidos, bienes diversos, activos intangibles y activos restringidos:

	mar-23	dic-22	mar-22
Pólizas de seguros paga por anticipado	28,228,456	46,159,589	25,000,633
Otros Impuestos pagados por anticipado	58,122	81,690	0
Otros gastos pagados por anticipado	2,623,641,429	2,436,158,597	2,256,496,549
Cargos diferidos	11,580,590	12,471,405	15,674,533
Bienes diversos	43,617,826	43,523,021	53,296,282
Operaciones pendientes de imputación	61,275,468	100,713,691	0
Valor de adquisición del software	853,687,205	850,221,858	1,520,570,037
Amortización acumulada del software	(612,233,102)	(588,990,956)	(1,078,070,015)
Otros activos restringidos	575,362,624	577,429,869	577,429,869
TOTAL	3,585,218,619	3,477,768,763	3,370,397,890

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

El movimiento de la amortización durante el año es:

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	(588,990,956)	(990,207,821)	(990,207,821)
Aumento por amortización	(23,488,973)	(190,393,685)	(87,862,194)
Disminución por amortización	246,827	591,610,549	0
Saldo Final	(612,233,102)	(588,990,956)	(1,078,070,015)

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

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

11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	mar-23	dic-22	mar-22
Depósitos de ahorro a la vista	15,985,293,457	16,842,255,521	17,374,329,975
Captaciones a plazo vencidas	1,621,430,068	1,838,231,290	2,970,481,428
Otras captaciones a la vista	5,028,488,422	5,487,864,081	6,258,720,369
Total	22,635,211,947	24,168,350,893	26,603,531,772

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	mar-23	dic-22	mar-22
Depósitos de ahorro Plazo	126,692,236,075	124,441,440,188	123,356,712,047
Otras captaciones a Plazo	1,294,578,867	0	531,235,340
Total	127,986,814,942	124,441,440,188	123,887,947,386

11.11 Obligaciones con el BCCR

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

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Mar-23	Dic-22	Mar-22
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					158,476,267	138,476,267	78,595,578
Total					10,158,476,267	10,138,476,267	10,078,595,578

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	mar-23	dic-22	mar-22
BPDC	2008	15	9.69%	Fideicomiso Garantía	28,058,243	48,549,035	107,891,061
BPDC	2009	15	9.69%	Fideicomiso Garantía	39,842,304	49,244,615	76,624,902
BPDC	2007	15	6.05%	Fideicomiso Garantía	0	0	7,235,116
BPDC	2008	15	9.69%	Fideicomiso Garantía	3,739,382	9,244,080	25,163,851
BPDC	2008	15	9.69%	Fideicomiso Garantía	8,514,432	12,627,748	24,556,482
BPDC	2016	6	6.05%	Fideicomiso Garantía	0	0	55,619,910
BPDC	2016	10	9.69%	Fideicomiso Garantía	453,443,923	481,374,498	564,392,507
BPDC	2016	10	9.69%	Fideicomiso Garantía	462,740,862	490,454,134	572,885,398
BPDC	2016	10	9.69%	Fideicomiso Garantía	236,057,360	249,810,622	290,748,178
BPDC	2016	10	9.69%	Fideicomiso Garantía	252,699,043	267,029,606	309,716,226
BPDC	2016	11	9.69%	Fideicomiso Garantía	176,613,549	186,367,438	215,442,388
BPDC	2018	8	10.69%	Fideicomiso Garantía	2,206,354,115	2,332,445,039	2,704,968,190
BPDC	2018	8	10.69%	Fideicomiso Garantía	635,225,297	670,544,975	774,962,846
BPDC	2019	6	10.69%	Fideicomiso Garantía	525,093,237	568,988,257	697,646,213
BPDC	2019	3	9.24%	Fideicomiso Garantía	0	1,587,407	15,431,318
BPDC	2019	8	9.69%	Fideicomiso Garantía	375,362,551	395,051,491	453,826,083
BPDC	2019	5	9.69%	Fideicomiso Garantía	14,832,773	17,417,418	24,965,073
BPDC	2019	7	9.69%	Fideicomiso Garantía	109,931,530	115,846,916	133,492,545
BPDC	2019	8	9.69%	Fideicomiso Garantía	62,261,724	64,847,732	72,517,481
BPDC	2022	4	9.69%	Fideicomiso Garantía	1,878,283,528	1,969,779,542	0
TOTAL BPDC					7,469,053,851	7,931,210,553	7,128,085,767
BCIE	2015	10	5.80%	Pagarés	122,844,210	150,503,520	216,807,500
BCIE	2018	10	5.80%	Pagarés	722,865,098	835,020,329	1,051,516,375
BCIE	2018	10	5.80%	Pagarés	330,299,750	380,758,675	476,976,500
BCIE	2019	10	5.80%	Pagarés	157,472,453	180,581,950	223,203,321
BCIE	2019	10	5.50%	Pagarés	81,380,672	93,323,500	115,349,929
BCIE	2020	6	5.50%	Pagarés	232,831,624	265,583,829	323,739,707

BCIE	2021	5	3.50%	Pagarés	382,165,000	451,492,500	667,100,000
BCIE	2012	10	4.80%	Pagarés	0	0	1,764,706
BCIE	2019	10	12.30%	Pagarés	195,750,000	203,000,000	224,750,000
TOTAL BCIE					2,225,608,806	2,560,264,303	3,301,208,038
BANHVI	2008	15	9.44%	Fideicomiso Garantía	102,959,646	162,891,583	337,356,232
BANHVI	2011	15	9.44%	Fideicomiso Garantía	468,681,662	497,601,552	584,708,914
BANHVI	2012	15	8.94%	Fideicomiso Garantía	563,556,201	588,377,716	664,371,523
BANHVI	2013	15	8.94%	Fideicomiso Garantía	1,242,354,170	1,283,687,991	1,412,066,379
BANHVI	2014	15	8.94%	Fideicomiso Garantía	1,168,573,625	1,200,180,785	1,299,597,568
BANHVI	2016	15	8.69%	Fideicomiso Garantía	1,615,124,117	1,651,284,316	1,766,741,925
BANHVI	2016	15	8.69%	Fideicomiso Garantía	1,763,223,797	1,796,641,683	1,904,760,657
BANHVI	2019	15	9.94%	Fideicomiso Garantía	2,117,105,615	2,142,655,710	2,227,908,916
BANHVI	2020	15	8.94%	Fideicomiso Garantía	608,576,961	615,078,600	637,280,802
BANHVI	2020	15	5.69%	Fideicomiso Garantía	284,629,354	288,495,364	301,787,780
BANHVI	2021	15	8.94%	Fideicomiso Garantía	3,132,997,389	3,162,518,516	3,257,182,927
BANHVI	2022	15	8.94%	Fideicomiso Garantía	2,440,061,614	2,461,449,843	0
BANHVI	2021	15	5.69%	Fideicomiso Garantía	718,286,301	727,617,102	759,875,674
BANHVI	2022	15	10.44%	Fideicomiso Garantía	2,488,089,513	2,500,000,000	0
TOTAL BANHVI					18,714,219,965	19,078,480,762	15,153,639,299
BCR	2022	3	9.58%	Fideicomiso Garantía	1,274,723,912	1,368,946,838	0
BCR	2017	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	0	0	284,598,686
BCR	2017	5	7.20%	Fideicomiso Garantía	0	0	229,806,369
BCR	2018	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	18,875,554	75,148,126	240,532,176
BCR	2018	5	6.69%	Fideicomiso Garantía	57,422,070	227,947,557	728,417,135
BCR	2019	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	780,459,350	943,099,107	1,420,708,033
BCR	2019	5	6.69%	Fideicomiso Garantía	1,051,202,460	1,266,475,994	1,904,805,953
BCR	2019	5	11.13%	Fideicomiso Garantía	883,379,767	1,058,755,813	1,566,662,292
BCR	2021	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	1,940,645,075	2,096,866,932	2,554,978,829
BCR	2021	5	6.58%	Fideicomiso Garantía	2,873,744,510	3,096,566,612	1,686,577,916
BCR	2022	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	1,636,929,979	1,711,597,973	0
BCR	2022	7	6.71%	Fideicomiso Garantía	2,827,740,647	2,910,811,146	0
TOTAL BCR					13,345,123,323	14,756,216,097	10,617,087,389
INFOCOOP	2007	15	6.90%	Fideicomiso Garantía	0	0	51,597,806
INFOCOOP	2010	15	6.90%	Fideicomiso Garantía	302,101,344	326,835,493	398,535,766

INFOCOOP	2012	14	7.25%	Fideicomiso Garantía	70,081,280	77,187,643	97,752,236
INFOCOOP	2012	17	7.25%	Fideicomiso Garantía	54,257,477	56,211,860	61,867,510
INFOCOOP	2016	8	7.25%	Fideicomiso Garantía	291,602,543	330,329,918	442,400,281
INFOCOOP	2018	15	6.90%	Fideicomiso Garantía	1,654,208,435	1,679,687,258	1,753,546,219
INFOCOOP	2020	8	7.75%	Fideicomiso Garantía	1,357,969,660	1,407,961,287	1,552,271,716
TOTAL INFOCOOP					3,730,220,739	3,878,213,459	4,357,971,534
FONADE	2020	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	100,000,000	100,000,000	112,500,000
FONADE	2021	10	6.32%	Fideicomiso Garantía	10,795,435,789	11,052,818,506	11,870,289,843
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	613,755,289	679,854,653	679,854,653
FONADE	2021	10	6.32%	Fideicomiso Garantía	3,883,608,599	4,301,860,076	4,301,860,076
FONADE	2021	10	6.32%	Pagarés	4,030,440,142	4,126,533,125	4,430,892,238
FONADE	2021	10	6.52%	Fideicomiso Garantía	2,099,547,599	2,149,531,880	2,308,162,772
FONADE	2021	10	3.00%	Pagarés	1,697,659,789	1,751,950,725	1,912,404,676
FONADE	2021	10	5.32%	Fideicomiso Garantía	427,093,207	437,339,578	469,029,032
FONADE	2021	10	6.32%	Fideicomiso Garantía	716,934,065	734,027,070	1,404,196,496
FONADE	2018	12	4.00%	Fideicomiso Garantía	287,486,344	287,486,344	319,429,271
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	0	0	2,937,414,425
FONADE	2023	8	6.69%	Fideicomiso Garantía	1,160,000,000	0	0
TOTAL FONADE					25,811,960,823	25,621,401,956	30,746,033,481
SEB IMPACT OPPORTUNITY	2021	3	8.00%	Contrato	882,566,572	882,566,572	882,566,572
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	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%	Pagarés	689,740,000	689,740,000	0
TOTAL GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL					689,740,000	689,740,000	0
BICSA	2019	3	5.50%	Fideicomiso Garantía	0	0	172,190,390
TOTAL BICSA					0	0	172,190,390
SEBM MICROFINANCE FUND	2021	3	8.00%	Contrato	632,200,000	632,200,000	632,200,000
TOTAL SEBM MICROFINANCE FUND					632,200,000	632,200,000	632,200,000
BAC San José	2022	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	3,773,558,655	3,853,319,546	0
TOTAL BAC San José					3,773,558,655	3,853,319,546	0
SYMBIOTICS S.A	2019	3	6.75%	Contrato	0	0	667,100,000

TOTAL SYMBIOTICS S.A					0	0	667,100,000
OIKOCREDIT	2019	6	9.12%	Contrato	884,439,000	1,083,582,000	1,561,599,000
TOTAL OIKOCREDIT					884,439,000	1,083,582,000	1,561,599,000
Cargos por pagar Entidades Financieras					382,307,070	452,214,592	367,638,586
SUBTOTAL OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCIERAS					79,129,366,237	82,007,777,273	76,175,687,489
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA					mar-23	dic-22	mar-22
BPDC					(19,414,684)	(20,803,231)	(15,613,315)
FINADE					(173,236,500)	0	0
BCR					(172,775,508)	(190,414,012)	(128,351,428)
OIKOCREDIT					(16,059,791)	(11,944,227)	(15,265,933)
INFOCOOP					(13,969,445)	(14,411,111)	(15,736,111)
BANHVI					(150,842,754)	(154,523,913)	(114,178,503)
SEB IMPACT OPPORTUNITY					(23,292,681)	(25,954,352)	(33,617,597)
FONADE					0	(166,842,927)	(211,082,758)
BCCR					(16,111,166)	(17,097,762)	(20,057,547)
SUBTOTAL					(585,702,529)	(601,991,536)	(553,903,193)
OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO					mar-23	dic-22	mar-22
Grecia					63,361,408	33,480,841	49,178,520
Alajuela					27,841,370	139,169,504	154,104,469
San Jose					21,850,132	182,920,455	203,919,804
Florenia					121,670,957	71,353,478	78,379,963
Cartago					11,072,966	60,234,361	73,885,531
Naranjo					167,956,134	9,920,505	23,684,656
Puerto Viejo					52,411,711	33,805,160	43,059,009
Guápiles					27,666,865	37,098,896	46,988,030
Heredia					3,383,248	19,046,982	41,272,834
Nicoya					36,907,560	25,074,338	32,988,913
SUBTOTAL					534,122,352	612,104,518	747,461,729

OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS		mar-23	dic-22	mar-22
Central		7,382,537	18,033,628	13,663,331
Grecia		2,256,318	4,947,892	3,969,275
Alajuela		12,589,656	1,286,636	5,909,733
Cartago		1,844	0	0
San Jose		5,458	5,458	21,031
Nueva Generación		0	15,167	16,454
Orotina		1	1	1,418
SUBTOTAL		22,235,815	24,288,782	23,581,242

CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		mar-23	dic-22	mar-22
Central		7,412,582,682	7,406,918,982	9,526,169,933
Grecia		0	0	86,466,412
San Ramón		211,811,000	211,811,000	350,000,000
Cartago		600,000,000	750,000,000	750,000,000
Alajuela		0	0	0
Heredia		0	1,380,000,000	0
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país		532,908,075	411,148,598	520,060,531
SUBTOTAL		8,757,301,757	10,159,878,580	11,232,696,876
TOTAL DE OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS		87,857,323,631	92,202,057,618	87,625,524,142

11.13 Obligaciones subordinadas

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

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	mar-23	dic-22	mar-22
OIKOCREDIT	2017	8	11.51%	Contrato	909,562,501	992,250,000	992,250,000
OIKOCREDIT	2017	8	9.25%	Contrato	875,798,795	1,053,482,500	1,167,425,000
GLOBAL IMP INVEST SARL	2021	7	8.25%	Contrato	818,925,000	902,985,000	1,000,650,000
Subtotal					2,604,286,296	2,948,717,500	3,160,325,000
Cargo por pagar					33,299,847	17,949,768	39,642,585
Total					2,637,586,142	2,966,667,268	3,199,967,585

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	17,538,830	11,435,756	7,378,413
Aportaciones patronales por pagar	113,607,825	123,613,551	150,013,356
Retenciones por orden judicial	11,346,830	11,346,830	0
Impuestos retenidos por pagar	103,457,359	100,081,517	133,395,306
Retenciones por pagar Asemco	42,251,048	55,189,192	
Otras retenciones a terceros por pagar	689,085,793	716,048,719	826,956,780
Remuneraciones (incentivos) por pagar	92,818,676	159,487,012	
Participaciones sobre la utilidad	20,866,293	77,876,177	18,470,567
Vacaciones por pagar	144,189,510	133,811,904	126,431,260
Aguinaldo por pagar	118,908,250	31,421,165	116,912,625
Operaciones Sujetas a Compensación	68,261,115	105,386,996	
Cuentas por pagar bienes adjudicados	14,736,678	12,233,872	33,100,418
Otras cuentas y comisiones por pagar	905,752,179	1,326,686,910	975,130,726
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios	437,760,855	29,523,473	0
Provisión litigios (2)	30,000,000	0	0
Provisión y cesantía (1)	176,956,013	179,457,435	199,161,683
TOTAL	2,987,537,253	3,073,600,509	2,586,951,135

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	179,457,435	193,619,514	193,619,514
Provisión Registrada	59,395,420	117,285,479	64,387,193
Provisión Pagada	(61,896,842)	(131,447,558)	(58,845,023)
Saldo Final	176,956,013	179,457,435	199,161,683

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	0	0	0
Provisión Registrada	64,000,000	0	0
Provisión Pagada	(34,000,000)	0	0
Saldo Final	30,000,000	0	0

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

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

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	mar-23	dic-22	mar-22
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	29,326,491,144	27,945,814,641	26,910,013,936
Capital donado	0	577,240,877	577,240,877
Subtotal	29,326,491,144	28,523,055,518	27,487,254,813
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reserva Legal	3,845,998,183	2,746,176,309	2,581,642,517
Reservas de Educación	107,180,900	106,918,569	96,136,927
Reservas de bienestar social	104,981,490	103,731,660	95,257,188
Subtotal	4,058,160,572	2,956,826,538	2,773,036,631
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Voluntaria sin destino específico	183,866,513	665,926,820	0
Reserva de Responsabilidad Social	79,992,399	121,843,689	606,944,655
Subtotal	263,858,912	787,770,509	606,944,655
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,971,452,759	2,054,166,531	2,054,166,531
Ajuste al valor de los activos	(1,003,989,331)	(1,833,023,790)	1,424,853,745
Ajuste por valuación de participa otras empresas	335,385,767	335,385,767	335,107,599
Total	2,302,849,195	556,528,508	3,814,127,875

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

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

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

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

	mar-23	mar-22
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. Resul	5,493,492	16,398,832
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. O.R.I	652,811,449	528,529,988
Productos por inver. al costo amortizado	390,622,887	307,876,829
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	359,556,848	328,520,135
TOTAL	1,408,484,676	1,181,325,784

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	mar-23	mar-22
Productos por crédito Persona Física	2,262,933,692	1,295,722,116
Productos por crédito Banca Desarrollo	249,290,156	140,510,237
Productos por crédito Empresarial	251,351,977	128,234,514
Productos por crédito Sector Financiero	4,598,462	3,925,148
Subtotal Productos Cartera Vigente	2,768,174,287	1,568,392,016
Productos por crédito Persona Física	804,054,169	2,652,735,412
Productos por crédito Banca Desarrollo	326,988,719	683,906,198
Productos por crédito Empresarial	130,309,137	274,630,340
Productos por crédito Sector Financiero	0	7,642,511
Productos por crédito Cobro Judicial	21,835,088	14,894,524
Productos por crédito Restringidos	2,054,137,609	626,970,918
Productos por Amortización Comisiones	82,237,981	97,842,408
Subtotal Productos Cartera Vencida	3,419,562,702	4,358,622,310
TOTAL	6,187,736,989	5,927,014,326

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	mar-23	mar-22
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	1,135,912,310	81,470
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	350,653,090	151,685
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	2,773,440	3,129,654
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	201,785,968	0
Difer. Camb. Disponibilidades	63,114,051	43,898,193
Difer. Camb. Inversiones IF	146,645,714	291,140,692
Difer. Camb. Créditos vigentes	80,585,462	248,412,306
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	12,982,832	44,183,069
Difer. Camb. Cuentas y Comisione por Cobrar	4,255,739	3,767,574
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	1,998,708,606	634,764,643
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	129,173,791	347,525,618
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	37,908,870	182,917,946
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	10,100,609	1,326,666
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	22,327,500	72,117,500
Difer. Camb. Disponibilidades	103,173,967	2,889,664
Difer. Camb. Inversiones IF	797,220,299	15,882,616
Difer. Camb. Créditos vigentes	676,056,082	0
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	130,072,181	0
Difer. Camb. Cuentas y Comisione por Cobrar	10,249,652	1,616,374
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	1,916,282,952	624,276,384
TOTAL	82,425,655	10,488,259

11.19 Ingresos por comisiones por servicios

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

	mar-23	mar-22
Comisiones por giros y transferencias	13,197,250	12,577,500
Comisiones por cobranzas	33,787,450	49,954,647
Comisiones tarjeta de crédito	19,927,561	45,100,320
Otras Comisiones	343,923,603	256,014,790
TOTAL	410,835,864	363,647,257

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

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

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	mar-23	mar-22
Gastos por captaciones a la vista	29,809,870	34,005,211
Gastos por captaciones a plazo	2,681,454,319	2,281,124,582
Gastos por obligaciones a la vista	44,489,665	51,203,755
TOTAL	2,755,753,854	2,366,333,549

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	mar-23	mar-22
Gastos obligac. a plazo entidades financieras	927,526,878	482,810,484
Gastos obligac. a plazo BCCR	20,986,595	20,986,595
Gastos financ. entidades no financieras del país	589,557,545	266,215,066
Gastos financ. obligaciones subordinadas	66,039,429	63,682,655
Gastos financieros por derecho de uso	14,105,142	22,742,971
TOTAL	1,618,215,589	856,437,771

11.22 Gastos administrativos del personal

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

	mar-23	mar-22
Sueldos y bonificaciones	954,971,121	903,156,816
Tiempo extraordinario	14,105,960	9,354,023
Décimo tercer sueldo	92,448,003	91,254,838
Remuneración a directores	45,530,751	44,449,288
Vacaciones	62,167,590	51,327,125
Cargas sociales	281,249,471	270,236,201
Otras Retribuciones	66,031,205	65,710,307
Otros Gastos de Personal	14,462	0
Cesantía	65,562,292	68,120,827
Viáticos	8,312,401	7,894,085
Seguro para el Personal	9,696,720	9,592,593
Fondo de Capitalización Laboral	16,761,775	16,214,173
Incentivos	1,896,815	1,453,283
Refrigerios	19,524,430	14,279,790
Vestimenta	6,215	367,142
Capacitaciones	13,587,416	8,300,361
TOTAL	1,651,866,625	1,561,710,852

11.23 Otros gastos de administración

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

	mar-23	mar-22
Servicios Externos	270,847,474	319,816,867
Movilidad y Comunicación	67,596,221	70,133,186
Infraestructura	272,901,398	259,079,673
Generales	199,118,753	306,641,540
TOTAL	810,463,846	955,671,265

Otras Notas Relevantes

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	mar-23	dic-22	mar-22
Otras cuentas de registro	136,916,368,766	138,529,878,403	121,624,517,311
Créditos Otorgados pendientes de utilización	23,762,207,012	23,077,241,694	21,537,470,844
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	651,604,398,976	632,239,236,909	602,313,351,936
Cuentas Liquidadas	14,049,949,344	13,511,026,119	18,826,349,638
Productos por Cobrar en Suspenso	428,953,190	377,062,329	492,535,490
Documentos de Respaldo	8,000,000	8,000,000	8,000,000
TOTAL	830,054,999,829	811,027,567,995	768,087,347,760

11.25 Superávit por revaluación de propiedad

	mar-23	dic-22	mar-22
Superávit revaluación terreno	1,799,393,695	1,457,488,720	1,457,488,720
Superávit revaluación edificio	1,172,059,064	596,677,811	596,677,811
TOTAL	2,971,452,759	2,054,166,531	2,054,166,531

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Mar-23

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	3,550,482,667	-	-	-	-	-	31,175,150	-	3,581,657,817
Inversiones MN	-	12,976,714,082	5,121,650,000	1,000,000,000	3,501,500,000	6,951,111,685	40,693,819,731	-	70,244,795,498
Cartera crédito MN	-	4,508,347,629	1,253,369,934	1,353,281,294	4,299,799,953	4,314,547,080	146,110,198,355	41,068,282,986	202,907,827,231
Total recuperación activos	3,550,482,667	17,485,061,711	6,375,019,934	2,353,281,294	7,801,299,953	11,265,658,765	186,835,193,237	41,068,282,986	276,734,280,546
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	19,694,542,872	7,414,594,671	9,064,271,762	11,563,218,469	19,927,638,938	50,182,581,141	22,636,201,430	0	140,483,049,282
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	21,106,162	2,652,930,435	823,659,710	1,677,276,520	2,672,252,489	7,433,229,091	69,331,929,151	0	84,612,383,557
Cargos por pagar MN	0	3,692,857,779	0	0	0	0	0	0	3,692,857,779
Total vencimiento de pasivos MN	19,715,649,034	13,760,382,884	9,887,931,472	13,240,494,989	22,599,891,426	57,615,810,232	101,968,130,581	-	238,788,290,619
Diferencia MN	(16,165,166,367)	3,724,678,827	(3,512,911,537)	(10,887,213,695)	(14,798,591,473)	(46,350,151,467)	84,867,062,656	41,068,282,986	37,945,989,928

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	573,310,559	-	-	-	-	-	-	-	573,310,559
Inversiones ME	-	669,290,434	557,078,770	-	224,651,213	-	5,568,054,345	-	7,019,074,763
Cartera crédito ME	-	134,009,609	199,160,205	530,474,772	1,368,485,552	89,427,089	3,767,379,086	1,365,319,840	7,454,256,154
Total recuperación activos	573,310,559	803,300,044	756,238,976	530,474,772	1,593,136,765	89,427,089	9,335,433,431	1,365,319,840	15,046,641,476
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	2,940,669,075	479,679,619	678,503,608	1,621,925,501	960,793,956	3,432,914,022	24,491,825	-	10,138,977,606
Obligaciones con entidades financieras ME	1,129,652	38,397,335	52,027,473	-	90,452,748	180,990,585	2,552,429,665	-	2,915,427,458
Cargos por pagar ME	-	92,897,158	-	-	-	-	-	-	92,897,158
Total vencimiento de pasivos ME	2,941,798,727	610,974,112	730,531,081	1,621,925,501	1,051,246,704	3,613,904,607	2,576,921,490	-	13,147,302,223
Diferencia ME	(2,368,488,168)	192,325,931	25,707,894	(1,091,450,729)	541,890,061	(3,524,477,518)	6,758,511,941	1,365,319,840	1,899,339,253
Diferencia MN Y ME	(18,533,654,536)	3,917,004,758	(3,487,203,643)	(11,978,664,424)	(14,256,701,413)	(49,874,628,985)	91,625,574,597	42,433,602,826	39,845,329,180

dic-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	3,496,509,033	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,527,684,183
Inversiones MN	0	16,394,058,200	600,000,000	500,000,000	12,701,338,791	9,413,191,820	33,772,731,653	0	73,381,320,463
Cartera crédito MN	0	4,486,143,797	1,431,402,727	1,476,325,850	4,208,699,239	4,309,181,369	144,482,904,214	39,438,969,733	199,833,626,928
Total recuperación activos	3,496,509,033	20,880,201,996	2,031,402,727	1,976,325,850	16,910,038,030	13,722,373,189	178,286,811,016	39,438,969,733	276,742,631,575
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	20,988,003,921	9,532,806,175	10,405,824,678	8,606,025,015	27,656,258,645	42,612,194,379	18,266,734,549	0	138,067,847,363
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	23,042,994	1,064,806,352	2,191,873,161	647,065,511	5,173,198,523	8,099,708,560	71,298,898,772	0	88,498,593,872
Cargos por pagar MN	0	3,440,901,930	0	0	0	0	0	0	3,440,901,930
Total vencimiento de pasivos MN	21,011,046,915	14,038,514,457	12,597,697,839	9,253,090,526	32,829,457,168	50,711,902,939	99,565,633,321	0	240,007,343,165
Diferencia MN	17,514,537,881	6,841,687,539	10,566,295,113	(7,276,764,676)	15,919,419,138	36,989,529,750	78,721,177,695	39,438,969,733	36,735,288,410

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	698,102,923	0	0	0	0	0	0	0	698,102,923
Inversiones ME	0	710,899,256	0	0	613,988,136	247,883,541	5,763,993,262	0	7,336,764,196
Cartera crédito ME	0	1,169,825,665	54,630,319	19,127,750	824,216,898	104,491,740	4,147,232,764	1,851,731,462	8,171,256,598
Total recuperación activos	698,102,923	1,880,724,920	54,630,319	19,127,750	1,438,205,034	352,375,281	9,911,226,027	1,851,731,462	16,206,123,716
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	3,180,346,972	651,747,580	657,507,559	452,846,243	2,484,647,079	3,098,040,900	16,807,386	0	10,541,943,718
Obligaciones con entidades financieras ME	1,245,788	58,893,422	40,428,103	-	99,348,355	198,778,425	3,043,397,998	0	3,442,092,091
Cargos por pagar ME	0	96,285,008	0	0	0	0	0	0	96,285,008
Total vencimiento de pasivos ME	3,181,592,760	806,926,010	697,935,662	452,846,243	2,583,995,433	3,296,819,326	3,060,205,384	0	14,080,320,817
Diferencia ME	(2,483,489,837)	1,073,798,911	(643,305,342)	(433,718,493)	(1,145,790,399)	(2,944,444,045)	6,851,020,643	1,851,731,462	2,125,802,899
Diferencia MN Y ME	(19,998,027,718)	7,915,486,450	(11,209,600,455)	(7,710,483,169)	(17,065,209,537)	(39,933,973,795)	85,572,198,338	41,290,701,195	38,861,091,309

mar-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	2,410,375,527	0	0	0	0	0	31,175,150	0	2,441,550,677
Inversiones MN	0	10,940,364,343	4,658,289,176	1,000,000,000	6,038,400,000	9,232,156,259	45,861,870,493	0	77,731,080,271
Cartera crédito MN	0	4,545,468,156	1,220,780,160	1,277,443,584	4,350,826,976	4,493,789,898	139,426,991,361	37,246,573,707	192,561,873,843
Total recuperación activos	2,410,375,527	15,485,832,499	5,879,069,336	2,277,443,584	10,389,226,976	13,725,946,157	185,320,037,005	37,246,573,707	272,734,504,791
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	23,308,751,009	9,241,024,952	9,907,254,489	14,448,247,037	19,716,720,788	40,668,932,752	22,737,849,141	0	140,028,780,168
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	22,202,780	939,485,965	1,097,930,527	1,921,981,181	5,771,366,788	6,495,411,319	65,566,388,481	0	81,814,767,041
Cargos por pagar MN	0	3,288,021,728	0	0	0	0	0	0	3,288,021,728
Total vencimiento de pasivos MN	23,330,953,789	13,468,532,645	11,005,185,016	16,370,228,217	25,488,087,576	47,164,344,072	98,304,237,622	-	235,131,568,937
Diferencia MN	(20,920,578,262)	2,017,299,854	(5,126,115,680)	(14,092,784,633)	(15,098,860,600)	(33,438,397,914)	87,015,799,383	37,246,573,707	37,602,935,855

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta									
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	747,034,197	0	0	0	0	0	0	0	747,034,197
Inversiones ME	0	1,518,783,161	67,070,227	52,572,397	924,506,592	0	6,300,006,838	0	8,862,939,215
Cartera crédito ME	0	161,350,023	256,377,733	641,749,950	1,259,854,361	116,815,194	4,913,135,475	1,279,735,941	8,629,018,679
Total recuperación activos	747,034,197	1,680,133,184	323,447,961	694,322,347	2,184,360,954	116,815,194	11,213,142,313	1,279,735,941	18,238,992,091
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	3,294,780,763	490,711,235	1,338,505,637	947,554,404	2,284,986,870	2,055,132,562	51,027,520	0	10,462,698,990
Obligaciones con entidades financieras ME	1,378,462	113,357,615	721,205,556	29,835,467	191,303,121	216,457,559	4,203,423,405	0	5,476,961,185
Cargos por pagar ME	0	136,087,020	0	0	0	0	0	0	136,087,020
Total vencimiento de pasivos ME	3,296,159,225	740,155,870	2,059,711,193	977,389,871	2,476,289,991	2,271,590,121	4,254,450,924	0	16,075,747,195
Diferencia ME	(2,549,125,028)	939,977,315	(1,736,263,232)	(283,067,524)	(291,929,038)	(2,154,774,927)	6,958,691,389	1,279,735,941	2,163,244,896
Diferencia MN Y ME	(23,469,703,290)	2,957,277,169	(6,862,378,912)	(14,375,852,157)	(15,390,789,638)	(35,593,172,841)	93,974,490,772	38,526,309,649	39,766,180,751

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 31 de marzo del 2023 es de 14.44%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10% de conformidad, con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

14.2 Riesgo de liquidez

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

14.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

b. Riesgo por tasa de interés

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

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

tasas obtenidas de los registros contables y las tasas promedio ponderado de las carteras de préstamos y captaciones.

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

mar-23

		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	22,804,734,311	3,055,005,688	7,558,323,138	4,026,882,125	16,048,530,933	27,138,083,026	80,631,559,220
Cartera de crédito MN	202,785,866,742	0	0	0	0	0	202,785,866,742
Total recuperación de activos MN	225,590,601,053	3,055,005,688	7,558,323,138	4,026,882,125	16,048,530,933	27,138,083,026	283,417,425,962
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público MN	10,342,294,281	21,750,312,123	21,403,129,523	52,126,636,763	19,784,502,338	6,513,440,594	131,920,315,622
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,158,476,267	10,158,476,267
Obligaciones con entidades financieras MN	85,037,503,717	1,378,570,000	961,946,918	4,270,575,673	116,737,256	0	91,765,333,563
Total vencimiento de pasivos MN	95,379,797,998	23,128,882,123	22,365,076,441	56,397,212,436	19,901,239,594	16,671,916,860	233,844,125,452
Diferencia MN	130,210,803,055	(20,073,876,435)	(14,806,753,303)	(52,370,330,311)	(3,852,708,661)	10,466,166,166	49,573,300,510
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	233,717,756,966	3,060,563,459	7,858,129,833	4,206,651,777	16,413,420,590	34,184,218,657	299,440,741,282
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	99,167,262,390	25,409,316,250	23,293,156,986	59,798,022,611	20,006,647,493	16,671,916,860	244,346,322,590
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	134,550,494,576	(22,348,752,792)	(15,435,027,153)	(55,591,370,834)	(3,593,226,903)	17,512,301,797	55,094,418,692

		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	675,040,877	5,557,771	299,806,695	179,769,652	364,889,657	7,046,135,632	8,571,200,283
Cartera de crédito ME	7,452,115,036	0	0	0	0	0	7,452,115,036
Total recuperación de activos ME	8,127,155,913	5,557,771	299,806,695	179,769,652	364,889,657	7,046,135,632	16,023,315,320
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público ME	674,504,084	2,280,434,127	928,080,545	3,400,810,175	105,407,899	0	7,389,236,830
Obligaciones con entidades financieras ME	3,112,960,308	0	0	0	0	0	3,112,960,308
Total vencimiento de pasivos ME	3,787,464,392	2,280,434,127	928,080,545	3,400,810,175	105,407,899	0	10,502,197,138
Diferencia ME	4,339,691,521	(2,274,876,356)	(628,273,850)	(3,221,040,523)	259,481,758	7,046,135,632	5,521,118,182
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	233,717,756,966	3,060,563,459	7,858,129,833	4,206,651,777	16,413,420,590	34,184,218,657	299,440,741,282
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	99,167,262,390	25,409,316,250	23,293,156,986	59,798,022,611	20,006,647,493	16,671,916,860	244,346,322,590
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	134,550,494,576	(22,348,752,792)	(15,435,027,153)	(55,591,370,834)	(3,593,226,903)	17,512,301,797	55,094,418,692

dic-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	21,320,633,528	7,982,009,791	8,477,765,802	9,325,347,148	15,701,119,680	20,495,381,770	83,302,257,718
Cartera de crédito MN	199,709,082,362	0	0	0	0	0	199,709,082,362
Total recuperación de activos MN	221,029,715,889	7,982,009,791	8,477,765,802	9,325,347,148	15,701,119,680	20,495,381,770	283,011,340,080
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público MN	12,184,455,941	19,963,979,878	29,076,628,301	42,804,098,424	16,612,033,177	5,497,611,805	126,138,807,526
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,138,476,267	10,138,476,267
Obligaciones con entidades financieras MN	84,558,510,946	1,666,528,000	3,672,570,000	4,667,322,124	234,262,966	-	94,799,194,037
Total vencimiento de pasivos MN	96,742,966,888	21,630,507,878	32,749,198,301	47,471,420,548	16,846,296,143	15,636,088,072	231,076,477,830
Diferencia MN	124,286,749,002	(13,648,498,087)	(24,271,432,499)	(38,146,073,400)	(1,145,176,463)	4,859,293,698	51,934,862,250
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	229,289,862,330	7,991,897,477	9,207,473,031	9,761,487,169	16,082,252,167	27,770,200,093	300,103,172,267
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	101,260,535,040	22,721,068,453	35,217,357,343	50,607,149,760	16,851,571,310	15,636,088,072	242,293,769,978
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	128,029,327,290	(14,729,170,976)	(26,009,884,312)	(40,845,662,592)	(769,319,143)	12,134,112,021	57,809,402,288

		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	88,889,843	9,887,686	729,707,229	436,140,021	381,132,487	7,274,818,323	8,920,575,589
Cartera de crédito ME	8,171,256,598	0	0	0	0	0	8,171,256,598
Total recuperación de activos ME	8,260,146,441	9,887,686	729,707,229	436,140,021	381,132,487	7,274,818,323	17,091,832,187
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público ME	861,586,705	1,090,560,575	2,468,159,042	3,135,729,213	5,275,166	0	7,561,310,701
Obligaciones con entidades financieras ME	3,655,981,447	0	0	0	0	0	3,655,981,447
Total vencimiento de pasivos ME	4,517,568,153	1,090,560,575	2,468,159,042	3,135,729,213	5,275,166	0	11,217,292,149
Diferencia ME	3,742,578,288	(1,080,672,889)	(1,738,451,813)	(2,699,589,191)	375,857,321	7,274,818,323	5,874,540,038
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	229,289,862,330	7,991,897,477	9,207,473,031	9,761,487,169	16,082,252,167	27,770,200,093	300,103,172,267
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	101,260,535,040	22,721,068,453	35,217,357,343	50,607,149,760	16,851,571,310	15,636,088,072	242,293,769,978
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	128,029,327,290	(14,729,170,976)	(26,009,884,312)	(40,845,662,592)	(769,319,143)	12,134,112,021	57,809,402,288

mar-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	15,673,034,988	4,722,385,597	9,570,859,568	7,091,854,251	13,756,124,262	33,111,415,002	83,925,673,668
Cartera de crédito MN	192,446,282,904	0	0	0	0	0	192,446,282,904
Total recuperación de activos MN	208,119,317,893	4,722,385,597	9,570,859,568	7,091,854,251	13,756,124,262	33,111,415,002	276,371,956,572
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público MN	14,965,046,628	25,551,605,148	20,743,723,001	40,520,921,606	17,890,233,540	8,056,102,942	127,727,632,865
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,000,000,000	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	75,364,808,589	1,300,000,000	3,100,222,020	3,125,947,913	3,100,000,000	0	85,990,978,523
Total vencimiento de pasivos MN	90,329,855,218	26,851,605,148	23,843,945,021	43,646,869,519	20,990,233,540	18,056,102,942	223,718,611,388
Diferencia MN	117,789,462,675	(22,129,219,551)	(14,273,085,453)	(36,555,015,268)	(7,234,109,278)	15,055,312,060	52,653,345,182
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	217,097,082,756	4,782,609,731	10,619,548,973	7,277,151,349	15,482,501,732	39,027,985,054	294,286,879,595
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	97,208,486,190	29,095,580,932	26,144,860,378	45,657,362,811	21,064,876,193	18,056,102,942	237,227,269,445
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	119,888,596,566	(24,312,971,201)	(15,525,311,404)	(38,380,211,461)	(5,582,374,461)	20,971,882,112	57,059,610,150

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	348,746,184	60,224,134	1,048,689,405	185,297,098	1,726,377,470	5,916,570,052	9,285,904,344
Cartera de crédito ME	8,629,018,679	0	0	0	0	0	8,629,018,679
Total recuperación de activos ME	8,977,764,863	60,224,134	1,048,689,405	185,297,098	1,726,377,470	5,916,570,052	17,914,923,023
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público ME	1,124,967,988	2,243,975,783	2,300,915,357	2,010,493,292	74,642,653	0	7,754,995,072
Obligaciones con entidades financieras ME	5,753,662,985	0	0	0	0	0	5,753,662,985
Total vencimiento de pasivos ME	6,878,630,973	2,243,975,783	2,300,915,357	2,010,493,292	74,642,653	0	13,508,658,057
Diferencia ME	2,099,133,891	(2,183,751,650)	(1,252,225,951)	(1,825,196,194)	1,651,734,817	5,916,570,052	4,406,264,965
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	217,097,082,756	4,782,609,731	10,619,548,973	7,277,151,349	15,482,501,732	39,027,985,054	294,286,879,595
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	97,208,486,190	29,095,580,932	26,144,860,378	45,657,362,811	21,064,876,193	18,056,102,942	237,227,269,445
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	119,888,596,566	(24,312,971,201)	(15,525,311,404)	(38,380,211,461)	(5,582,374,461)	20,971,882,112	57,059,610,150

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Activos de fideicomisos			
Bienes Diversos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Activos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Patrimonio			
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000	66,000,000

Nota 16. Capital social

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

	mar-23	dic-22	mar-22
Capital pagado	29,326,491,144	27,945,814,641	26,910,013,936
Capital donado	0	577,240,877	577,240,877
Total	29,326,491,144	28,523,055,518	27,487,254,813

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	mar-23	dic-22	mar-22
Saldo Inicial	28,523,055,518	26,856,418,994	26,856,418,994
Capitalización de excedentes	858,010,105	353,610,903	353,610,903
Aportes de Capital	912,709,977	3,716,997,919	927,788,202
Traslado de Capital Donado	(577,240,877)	0	0
Liquidaciones de capital	(390,043,579)	(2,403,972,298)	(650,563,286)
Saldo Final	29,326,491,144	28,523,055,518	27,487,254,813

Nota 17. Participación en otras empresas

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

1. Control total:

mar-23	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	229,830,333	249,069,884
Total de pasivos	(39,529,552)	(1,653,857)
Total del patrimonio neto	190,300,781	247,416,027
Resultado operativo bruto	18,812,767	10,889,637
Resultado operativo neto	7,672,897	4,271,490
Resultado neto del periodo	6,399,692	4,246,667

dic-22	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria S.A.
Total de activos	228,777,976	245,038,841
Total de pasivos	(44,876,887)	(1,869,481)
Total del patrimonio neto	183,901,089	243,169,360
Resultado operativo bruto	66,774,347	30,677,670
Resultado operativo neto	25,587,122	9,145,019
Resultado neto del periodo	23,129,337	8,784,559

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

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

Mar-23	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	¢6,399,692	¢4,246,667
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢6,399,692	¢4,246,667

Mar-23	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢0	¢0

Dic-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	¢23,129,337	¢8,784,559
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢23,129,337	¢8,784,559
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢0	¢0

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

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	mar-23	dic-22	mar-22
Resultado del periodo antes de participaciones	1,645,337,922	1,645,337,922	1,136,320,727
CONACOOOP	(16,453,379)	(16,453,379)	(11,363,207)
(CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%))	(24,680,069)	(24,680,069)	(17,044,811)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	(16,453,379)	(16,453,379)	(11,363,207)
Otros organismos de integración	(16,453,379)	(16,453,379)	(11,363,207)
Resultado del periodo después de participaciones	1,571,297,715	1,571,297,715	1,085,186,294
Reserva legal	(164,533,792)	(164,533,792)	(113,632,073)
Reserva bienestar social	(98,720,275)	(98,720,275)	(68,179,244)
Reserva Educación	(82,266,896)	(82,266,896)	(56,816,036)
Reserva de Responsabilidad Social	(61,288,838)	(61,288,838)	(42,327,947)

Reserva Fortalecimiento Patrimonial	(183,866,513)	(183,866,513)	(126,983,841)
Utilidad después de reservas de ley	980,621,401	980,621,401	677,247,153
Resultado por distribuir	980,621,401	980,621,401	677,247,153

Nota 20. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	mar-23	dic-22	mar-22
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,089,471,871	1,135,547,462	970,811,985
Créditos pendientes de desembolsar	71,014,236	96,327,421	37,475,760
Total	1,160,486,107	1,231,874,883	1,008,287,744

Nota 21. Contingencias

Obligaciones laborales

Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal de la Cooperativa según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes. La Cooperativa traslada mensualmente a ASEMCO los importes por este concepto.

La Cooperativa está sujeta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y de otras entidades estatales en materia laboral, las cuales podrían revisar las declaraciones de salarios reportados y requerir reclasificaciones de dichas declaraciones.

La Cooperativa está sujeta a posibles pasivos contingentes por obligaciones producto de convenciones colectivas.

Nota 22. Contratos

Los contratos más significativos del periodo son:

2023					
Nombre del contratista	Objeto	Estimación del contrato en US\$	Estimación del contrato en colones	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento
Rio Broi SA	Sucursal San José	0	5,199,028	16/01/2022	16/01/2027
Asociación Deportiva San Carlos	Contrato de Patrocinio y Publicidad	0	66,698,000	10/09/2022	09/09/2023

Proyectos La Corteza S.A.	Pólizas de Seguros	0	11,760,000	01/07/2021	30/06/2023
Oracle	Licencias de servicios de soporte Oracle. Aplicaciones de internet, base de datos etc	22,632	0	03/03/2020	03/03/2023
Xumtech	Soporte y mantenimiento Oracle CX Cloud	24,408	0	10/05/2022	10/05/2023
The Predictive Index - QM Resources	Licencias para pruebas psicométricas	16,106	0	18/09/2022	17/09/2023
CRMV Grupo Tecnológico	Desarrollo del proyecto migración del sistema CPC, análisis automático y todas las funcionalidades del CPC a un ambiente web	59,325	0	08/07/2022	09/02/2023
Kalem S.A	Asesoría Tributaria	18,306	0	08/03/2022	08/03/2023
Facio & Cañas	Asesoría Legal	51,443	0	13/10/2022	13/10/2023
Leadership Technologies Costa Rica S.A.	CONSULTORÍA Y ASESORÍA ESPECIALIZADA EN TRANSFORMACIÓN CULTURAL	44,855	0	01/04/2021	31/03/2023
Gridshield	Servicio de un Gestor de Servicios y la función de despachador de tickets	31,634	0	16/08/2022	16/02/2023

Nota 23. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

El CONASSIF ha establecido cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen tratamiento alternativo. Con la emisión del Reglamento de Información Financiera, (CONASSIF 6-18) se adoptan las NIIF en el mismo Reglamento.

No se esperan impactos significativos en los estados financieros de las normas recientemente emitidas.

Nota 24. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

El CONASSIF ha establecido en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo Sugef 30-18, en adelante acuerdo CONASSIF 6-18) cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo y estableció que las NIIF y sus

interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del dicho Reglamento, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en ese mismo documento.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y las regulaciones emitidas para las entidades supervisadas son las siguientes:

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

El CONASSIF ha establecido la adopción en forma parcial de las NIIF. Esta situación se aparta del espíritu de la NIC 1 que requiere que se cumplan todas las normas y sus interpretaciones si se adoptan las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

El CONASSIF requiere la aplicación del método indirecto para la elaboración del estado de flujos de efectivo, sin la opción de elegir el método directo, el cual también es permitido por las NIIF.

Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo

Las revaluaciones deben ser realizadas por peritos independientes. Esto podría llevar a que los bienes revaluados no mantengan su valor razonable como es requerido por la NIIF 13.

Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

El arrendatario medirá ese pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial.

La NIIF 16 indica:

En la fecha de comienzo, un arrendatario medirá el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha. Los pagos por arrendamiento se descontarán usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por préstamos del arrendatario.

Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

El Consejo requiere el registro de una estimación de un 48 mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de cuatro años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados y con excesos de estimación.

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta: bienes mantenidos para la venta, deben ser valorados al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar los activos a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

Para determinar el valor en libros, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un 48 mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

Nota 25. Hechos relevantes y contingentes

Capitalización de Excedentes:

El pasado 25 de marzo se celebró la Asamblea Anual Ordinaria de Delegados en su edición LIV, se tomaron acuerdos sobre la distribución de excedentes del periodo 2022, los cuales fueron atendidos de la siguiente manera:

- Se dedujo a aquellos asociados que no habían cumplido con las obligaciones estatutarias establecidas en el Artículo 19, inciso d, que previo a recibir el excedente correspondiente, se les deduzca la suma adeudada por concepto de aporte mensual al capital y cualquier otra cuota pendiente por obligaciones crediticias.
- Se le dio continuidad al Seguro de Vida Colectivo, adquiriendo la póliza colectiva de vida periodo 2023-2024 para proteger financieramente a nuestros asociados.
- Se aplicó a los asociados la póliza colectiva de vida por el monto de prima anual que le alcanzó según las dos opciones de suma asegurada designadas por el Instituto Nacional de Seguros.

ESCENARIOS	SUMA ASEGURADA	PRIMA SIN IMPUESTO	IMPUESTO 2%*	PRIMA ANUAL NACIONALES	RECARGO 20%	PRIMA ANUAL EXTRANJEROS
1	₡500.000	₡5.015	₡100	₡5.116	₡1.023	₡6.138
2	₡750.000	₡7.522	₡150	₡7.673	₡1.534	₡9.207

*El impuesto al valor agregado que corresponde al 2% para los seguros personales.

- El remanente de los excedentes se capitalizó, el 100%, depositándose en la cuenta de capital social de cada asociado.

Excedente a distribuir	1 146 500 991
Para aplicar a Aportaciones Atrasadas	227 143 319
Para aplicar a créditos atrasados	75 620 328
10% Renta créditos Atrasados	8 402 260
Aplicado a las pólizas de Vida	129 921 216
10% Renta Pólizas	12 992 122
Excedente final a distribuir	692 421 747

Indicador de Suficiencia Patrimonial:

Al cierre de marzo 2023, el Índice de Suficiencia Patrimonial cerró en un 14.43%, lo que muestra un crecimiento importante, debido al fortalecimiento del patrimonio por medio de acciones, tales como:

- La capitalización del 100% del excedente remanente.
- El fortalecimiento de la reserva legal por el traslado del contenido de las reservas de fortalecimiento.

- La recuperación del valor del precio de las inversiones ayudo a disminuir el saldo deudor de las cuentas de “Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez, cuando su saldo sea deudor” y “Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, cuando su saldo sea deudor”.
- Los ajustes por revaluación de bienes inmuebles de la cooperativa, de conformidad con lo establecido en la normativa aplicable, se llevó a cabo la revaluación de los terrenos y edificios de Coocique R.L.

Cálculo de Estimaciones Crediticias:

El 23 de diciembre del 2022, la Superintendente General de Entidades Financieras, mediante resolución SGF-2660-2022, informa sobre la Modificación de los 'Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05', cambios aprobados por el CONASSIF mediante el artículo 7 del acta de la sesión 1775-2022, celebrada el 14 de diciembre del 2022, relacionadas con la eliminación de la capacidad de pago como criterio de clasificación para deudores del Grupo 2. Basado en esta resolución la cooperativa aplicó para el cierre del mes de enero dichos cambios, el cual representó una disminución en el monto de estimación por ₡154 884 711.87.

Salarios-Cierre de brechas:

El Consejo Nacional de Salarios acordó un incremento para los salarios mínimos del sector privado que rige para el año 2023. Se definió un aumento de 6,62% para todas las categorías salariales.

Coocique define sus niveles salariales por los percentiles de mercado, no en referencia al mínimo de ley; sin embargo, como estrategia se presupuestó el 6.62% para el aumento salarial del 2023 y se aplicó una estrategia de aumento diferenciada, contemplando los datos del estudio salarial efectuado con la empresa PWC, con el fin de cerrar las brechas y mejorar la competitividad de los salarios, además de mantener una equidad interna en nuestra escala salarial.

Basado en lo anterior, Coocique:

- Aplicó un **3.31%** de aumento salarial para los colaboradores quienes el salario del puesto que ocupan sea mayor o igual al percentil 25.
- Aplicó un porcentaje de aumento diferenciado (mayor al 3.31%), a los colaboradores que el salario del puesto que ocupan, estuviera por debajo del percentil 25, respetando la equidad interna.

Modernización Tecnológica:

Hacia la transformación digital: COOCIQUE continúa avanzando en nuestra ruta hacia la transformación tecnológica para poder brindar servicios financieros de alta tecnología a través de la implementación de las soluciones Oracle:

- 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.

- El canal digital para el Asociado OBDX (ORACLE Banking Digital Experience), este es una plataforma para omnicalidad de servicios mediante la que se busca la modernización de experiencias digitales.
- En el primer trimestre del 2023, se concluye con éxito la implementación del sistema de planificación de recursos empresariales Oracle ERP Cloud para la empresa Coocique y la consolidación del grupo de empresas que desde el 2021 vienen usando esta plataforma.

Nota 26. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de marzo del 2023 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S 2667-CA 23, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 29 de abril del 2023.