

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

Y Subsidiarias

COOCIQUE R.L. y Subsidiarias

Estados Financieros

al 30 de junio del 2023

Contenido

Estado de Situación Financiera	6
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 consolidados y principales políticas contables utilizadas.....	14
a. Base de preparación.....	14
b. Principales políticas contables utilizadas:.....	17
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros	17
2.2 Transacciones en monedas extranjeras	17
2.3 Cambios en políticas contables	17
2.4 Errores fundamentales	17
2.5 Beneficios de empleados.....	18
2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo	19
2.7 Uso de estimaciones.....	19
2.8 Instrumentos Financieros	19
2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad	23
2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar	29
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta	29
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas	30
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo	30
2.14 Deterioro en el valor de activos.....	31
2.15 Valuación de activos intangibles.....	31
2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido	31
2.17 Impuesto al valor agregado	34
2.18 Arrendamientos	34
2.19 Acumulación de vacaciones	35

2.20	Provisión para prestaciones legales.....	35
2.21	Reserva legal	36
2.22	Reservas	36
2.23	Participación sobre los excedentes	36
2.24	Ingresos y gastos por intereses.....	37
2.25	Costos por intereses	37
2.26	Ingresos por comisiones	37
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar		37
Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias		39
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo		39
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros.....		39
Nota 6. Cartera de crédito		41
6.1	Cartera de crédito comprada por la entidad.....	41
6.2	Clasificación de la cartera por moneda	41
6.3	Estimación para créditos incobrables.....	41
6.4	Intereses no reconocidos en el estado de resultados	42
6.5	Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	42
6.5.1	Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía.....	42
6.5.2	Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	42
6.5.3	Morosidad de la cartera de crédito	43
6.5.4	Préstamos en proceso de cobro judicial	43
6.5.5	Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses	43
6.5.6	Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico	43
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas.....		44
A)	Consejo de Administración y Directivos:	44
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones		44
Nota 9. Posición en monedas extranjeras		46
Nota 10. Depósitos de contratos a la vista y a plazo		46
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros		47
11.1	Disponibilidades.....	47
11.2	Inversiones en instrumentos financieros.....	48

11.3	Cartera de crédito	52
11.4	Cuentas y productos por cobrar	55
11.5	Bienes disponibles para la venta	55
11.6	Participación en otras empresas.....	56
11.7	Propiedad, mobiliario y equipo	58
11.8	Otros activos	61
Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y Subsidiarias.....		62
11.9	Captaciones a la vista.....	62
11.10	Captaciones a plazo	62
11.11	Obligaciones con el BCCR.....	63
11.12	Obligaciones con Entidades Financieras.....	63
11.13	Obligaciones subordinadas	69
11.14	Cuentas por pagar y provisiones.....	69
Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias		71
11.15	Capital, ajustes y reservas patrimoniales	71
Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias.....		72
11.16	Ingresos por instrumentos financieros	72
11.17	Ingresos financieros por cartera de crédito.....	72
11.18	Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	73
11.19	Ingresos financieros por comisiones por servicios	73
Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias.....		74
11.20	Gastos financieros por obligaciones con el público.....	74
11.21	Gastos financieros por otras obligaciones financieras	74
11.22	Gastos administrativos del personal.....	75
11.23	Otros gastos de administración	75
Otras Notas Relevantes.....		76
11.24	Cuentas de orden.....	76
11.25	Superávit por revaluación de propiedad	76
Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos		76
Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo		80

13.1	Gestión, control y medición de riesgo financiero.....	80
13.2	Riesgo de liquidez	85
13.3	Riesgo de mercado.....	85
Nota 14.	Fideicomisos y comisiones de confianza.....	90
14.1	Fideicomisos Fiduciaria FICQ	90
14.2	Fideicomisos Coocique R.L.....	90
Nota 15.	Capital social	91
Nota 16.	Participación en otras empresas.....	91
Nota 17.	Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.....	91
Nota 18.	Participaciones y reserva sobre los excedentes	91
Nota 19.	Cuentas contingentes deudoras	92
Nota 20.	Hechos relevantes y contingencias	92
20.1	Coocique R.L.....	92
20.2	Fiduciaria FICQ S.A.	94
20.3	Agencia de Seguros Coocique S.A	95
Nota 21.	Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas ...	95
Nota 22.	Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)	95
Nota 23.	Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros..	95
Nota 24.	Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo	96
Nota 25.	Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo.....	96
Nota 26.	Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos	96
Nota 27.	Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito	96
Nota 28.	Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas	96
Nota 29.	Autorización para emitir estados financieros	97

Estado de Situación Financiera

Grupo Cooquick R.L y Subsidiarias

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2023, 31 de diciembre del 2022 y 30 de junio del 2022

(en colones sin céntimos)

	NOTA	jun-23	dic-22	jun-22
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	11.1	4,537,209,216	4,236,827,886	4,031,481,367
Efectivo		1,526,091,937	1,591,204,721	1,535,181,408
Banco Central de Costa Rica		2,449,963,418	1,962,599,960	1,961,316,550
Entidades financieras del país		441,249,620	533,401,478	448,003,393
Documentos de cobro inmediato		88,729,091	118,446,577	55,804,865
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150	31,175,150
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5 y 11.2	83,063,116,503	81,064,042,478	87,302,624,300
Al valor razonable con cambios en resultados		870,495,326	766,349,494	6,995,475,063
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		58,734,466,144	54,413,127,204	55,493,514,071
Al costo amortizado		22,112,013,614	24,296,750,711	23,307,675,000
Productos por cobrar		1,437,231,246	1,684,030,039	1,589,041,798
(Estimación por deterioro)		(91,089,827)	(96,214,969)	(83,081,632)
CARTERA DE CRÉDITOS	6 y 11.3	204,940,866,047	197,564,623,436	192,564,141,362
Créditos vigentes		170,716,089,923	165,206,430,395	164,681,294,146
Créditos vencidos		40,479,797,533	39,221,569,454	34,522,849,777
Créditos en cobro judicial		2,083,122,963	2,069,131,741	2,305,957,961
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(2,152,792,137)	(2,120,650,209)	(2,134,218,570)
Productos por cobrar		3,699,556,910	3,628,402,145	3,701,911,507
(Estimación por deterioro)		(9,884,909,145)	(10,440,260,090)	(10,513,653,459)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	149,805,855	574,256,285	203,888,727
Comisiones por cobrar		43,083,584	23,219,022	8,466,253
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		2,698,461	8,384,355	229,018,300
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		49,736,798	433,793,994	28,287,264
Otras cuentas por cobrar		190,782,854	247,981,555	70,613,048
(Estimación por deterioro)		(136,495,842)	(139,122,641)	(132,496,139)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,766,199,860	1,822,085,608	1,501,444,063
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		4,120,701,868	3,802,253,620	3,342,961,204
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(2,381,898,001)	(2,007,564,006)	(1,868,913,135)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	449,745,068	454,889,538	454,807,991
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	6,313,818,245	5,637,580,780	5,806,369,647
OTROS ACTIVOS	11.8	3,853,577,776	3,482,392,534	3,430,192,248
Cargos diferidos		10,689,775	12,471,405	14,253,034
Activos Intangibles		448,350,285	261,230,902	315,321,268
Otros activos		3,394,537,717	3,208,690,228	3,100,617,946
TOTAL DE ACTIVOS		305,074,338,572	294,836,698,545	295,294,949,705
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10	161,141,545,477	151,145,138,562	154,737,196,600
A la vista	11.9	23,948,360,698	24,168,350,893	27,641,286,550
A Plazo	11.10	134,082,455,132	124,441,440,188	124,955,916,724
Cargos financieros por pagar		3,110,729,647	2,535,347,482	2,139,993,326

OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	11.11	10,178,320,711	10,138,476,267	10,098,440,022
A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		178,320,711	138,476,267	98,440,022
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	87,970,074,672	92,202,057,618	89,403,437,797
A la vista		20,728,925	24,288,782	73,462,428
A plazo		80,718,095,606	84,161,727,717	80,503,709,069
Otras obligaciones con entidades		6,571,355,695	7,152,677,928	7,891,877,465
Cargos financieros por pagar		659,894,445	863,363,190	934,388,834
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,516,053,327	3,110,863,130	2,501,214,148
Provisiones		156,355,367	179,779,561	189,166,758
Otras cuentas por pagar		2,359,697,961	2,931,083,568	2,312,047,390
OTROS PASIVOS		2,810,756	3,512,956	1,488,159
Ingresos diferidos		684,689	3,112,357	781,771
Otros pasivos		2,126,067	400,599	706,388
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	3,795,094,290	2,966,667,268	3,260,985,863
Préstamos subordinados		3,752,423,663	2,948,717,500	3,242,062,500
Cargos financieros por pagar		42,670,627	17,949,768	18,923,363
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		826,386,861	1,299,300,682	661,079,605
TOTAL DE PASIVOS		266,430,286,095	260,866,016,482	260,663,842,194
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	11.15 y 15	29,808,511,342	28,523,055,518	27,877,402,870
Capital pagado		29,808,511,342	27,945,814,641	27,300,161,993
Capital donado		0	577,240,877	577,240,877
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES		3,898,502,100	556,528,508	2,714,406,688
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		646,672,956	(17,916,314)	370,748,320
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		173,526,995	(702,947,961)	(590,864,394)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(238,058,021)	(1,112,159,514)	544,970,465
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	344,907,412	335,385,767	335,385,767
Reservas	11.15	4,309,046,960	3,744,597,046	3,363,910,408
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	165,879,589	0
Resultado del período		627,992,074	980,621,401	675,387,545
TOTAL DEL PATRIMONIO		38,644,052,477	33,970,682,063	34,631,107,511
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		305,074,338,572	294,836,698,545	295,294,949,705
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	1,537,953,582	1,231,874,883	1,082,382,334
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	57,992,174,757	52,125,458,641	38,571,613,532
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	6,412,388	6,622,586	6,462,388
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	14	57,985,762,369	52,118,836,054	38,565,151,145
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.24	842,826,294,262	811,027,567,995	787,002,209,414
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		842,826,294,262	811,027,567,995	787,002,209,414

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Estado de Resultados Integral

Grupo Cooquick R.L y Subsidiarias

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de junio del 2023 y 30 de junio del 2022

(en colones sin céntimos)

	NOTA	jun-23	abr-jun 23	jun-22	abril-jun 22
INGRESOS FINANCIEROS					
Por disponibilidades		1,315,765	932,061	888,038	294,072
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	2,862,656,173	1,445,684,705	2,379,600,295	1,193,540,742
Por cartera de créditos	11.17	12,777,151,296	6,589,414,307	11,855,155,804	5,928,141,478
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	107,640,986	25,494,775	41,346,220	30,718,867
Por ganancia instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		378,121,920	378,121,920	356,100,000	0
Por otros ingresos financieros		204,037,900	134,911,353	60,322,989	29,897,382
Total de Ingresos Financieros		16,330,924,040	8,574,559,120	14,693,413,347	7,182,592,541
GASTOS FINANCIEROS					
Por obligaciones con el público	11.20	5,820,833,034	3,065,079,180	4,656,872,528	2,290,538,979
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	47,172,161	26,185,566	41,817,635	20,831,040
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	3,055,157,350	1,523,845,599	1,741,601,358	969,685,933
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	154,520,181	88,480,752	126,919,491	63,236,836
Por pérdidas por instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		407,212,581	271,937,850	380,754,521	182,062,894
Por otros gastos financieros		5,981,434	2,371,666	7,790,015	2,396,673
Total de Gastos Financieros		9,490,876,741	4,977,900,612	6,955,755,548	3,528,752,355
Por estimación de deterioro de activos		3,519,148,288	1,511,590,909	3,609,063,139	1,893,350,152
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		3,284,679,556	1,456,102,342	1,867,846,974	1,219,388,950
RESULTADO FINANCIERO		6,605,578,567	3,541,169,941	5,996,441,634	2,979,878,985
INGRESOS OPERATIVOS					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	734,323,150	307,799,919	752,932,424	376,450,488
Por bienes mantenidos para la venta		108,713,263	83,530,452	139,045,886	85,093,753
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		4,067,114	3,935,684	4,958,268	4,958,268
Por otros ingresos operativos		124,251,150	73,607,682	37,348,494	17,490,918
Total Otros Ingresos de Operación		971,354,677	468,873,737	934,285,073	483,993,427
GASTOS OPERATIVOS					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		238,203,963	118,673,210	163,288,581	61,711,447
Por bienes mantenidos para la venta		593,058,159	375,609,390	391,206,697	202,164,647
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		52,653	4,948	121,887	0
Por provisiones		93,608,227	15,759,247	45,272,590	16,157,447
Por otros gastos operativos		756,587,239	464,423,112	631,025,531	341,629,301
Total Otros Gastos de Operación		1,681,510,241	974,469,908	1,230,915,286	621,662,842
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,895,423,003	3,035,573,770	5,699,811,421	2,842,209,570
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Por gastos de personal	11.22	3,373,451,425	1,708,249,319	3,166,098,193	1,593,365,000
Por otros gastos de administración	11.23	1,873,962,047	1,059,075,666	1,826,501,139	866,845,733
Total Gastos Administrativos		5,247,413,472	2,767,324,985	4,992,599,332	2,460,210,733
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMP Y PARTICIPACIONES		648,009,532	268,248,785	707,212,089	381,998,837
Impuesto sobre la renta diferido		1,302,112	101	0	0
Disminución de impuesto sobre renta		10,875,904	10,871,921	0	0
Participaciones legales sobre la utilidad		29,591,250	12,560,427	31,824,544	17,189,948
RESULTADO DEL PERIODO		627,992,074	266,560,178	675,387,545	364,808,889

OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		917,286,228	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en ORI		664,589,270	521,189,998	(835,462,371)	(317,509,496)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		876,474,956	504,597,146	(851,647,312)	(597,492,355)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		874,101,493	560,344,116	(318,067,317)	(184,997,504)
Otros ajustes		9,521,645	9,521,645	1,316,033	278,168
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		3,341,973,593	1,595,652,906	(2,003,860,967)	(1,099,721,187)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3,969,965,667	1,862,213,084	(1,328,473,423)	(734,912,298)

MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Danilo Miranda Rodríguez Auditor Interno					
---	--	--	--	--	--

Estado de Cambios en el Patrimonio

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

al 30 de junio del 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	627,992,074	627,992,074
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(590,676,314)	0	0	(590,676,314)
Traslado a la reserva		0	0	0	577,885,351	0	(577,885,351)	0
Capitalización de excedentes	15	858,010,105	0	0	0	0	(568,615,640)	289,394,465
Capital pagado Adicional	15	1,855,031,477	0	0	0	0	0	1,855,031,477
Liquidaciones de capital	15	(850,344,881)	0	0	0	0	0	(850,344,881)
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	2,415,165,720	0	0	0	2,415,165,720
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	9,521,645	0	0	0	9,521,645
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	3,341,973,593	0	0	0	3,341,973,593
Saldo al 30 de junio del 2023	11.15 y 15	29,808,511,342	0	3,898,502,100	4,309,046,960	0	627,992,074	38,644,052,477

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
al 30 de junio del 2022
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2021		26,856,418,994	0	4,718,267,655	3,390,574,141	0	843,379,118	35,808,639,908
Resultado corregido		26,856,418,994	0	4,718,267,655	3,390,574,141	0	843,379,118	35,808,639,908
Resultado periodo		0	0	0	0	0	675,387,545	675,387,545
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(407,939,140)	0	0	(407,939,140)
Traslado a la reserva		0	0	0	381,275,407	0	(381,275,407)	0
capitalización de excedentes	15	353,610,903	0	0	0	0	(462,103,711)	(108,492,807)
Capital pagado Adicional	15	1,853,821,489	0	0	0	0	0	1,853,821,489
Liquidaciones de capital	15	(1,186,448,516)	0	0	0	0	0	(1,186,448,516)
Ajuste al valor de los activos		0	0	(2,005,177,000)	0	0	0	(2,005,177,000)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	1,316,033	0	0	0	1,316,033
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(2,003,860,967)	0	0	0	(2,003,860,967)
Saldo al 30 de junio del 2022	11.15 y 15	27,877,402,870	0	2,714,406,688	3,363,910,408	0	310,578,656	34,631,107,511

MBA. Mario Arroyo Jiménez
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Estado de Flujos de efectivo

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de junio del 2023 y 30 de junio del 2022

(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	jun-23	jun-22
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		627,992,074	675,387,545
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		441,690,976	428,528,607
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		573,767,629	(460,223,396)
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		89,282,309	29,071,828
Ingresos Financieros		176,010,302	316,016,557
Gastos Financieros		(205,985,741)	(45,328,880)
Estimaciones por Inversiones		18,273,883	21,449,297
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		1,234,699,360	2,595,786,497
Estimaciones por otros activos		358,700	(531,962)
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		374,333,995	167,549,413
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		19,574,680	26,415,333
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(4,014,461)	(4,836,382)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		3,345,983,706	3,749,284,457
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		(162,107)	689,543
Instrumentos Financieros - Al VR con cambios en el otro resultado integral		(8,496,077,863)	(7,545,216,513)
Cartera de Crédito		(9,147,659,773)	(5,714,662,253)
Cuentas y comisiones por Cobrar		430,982,954	171,855,967
Bienes disponibles para la venta		(377,533,865)	39,255,554
Otros activos		(185,847,489)	(109,241,973)
Obligaciones con el público		9,597,061,651	3,740,414,631
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(832,998,625)	(141,127,494)
Productos por Pagar por Obligaciones		639,947,469	(505,804,872)
Otros pasivos		(702,200)	8,192
Aportaciones por pagar		(534,468,784)	(517,734,787)
Impuesto sobre la renta		(15,213,006)	(56,617,247)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		(5,576,687,931)	(6,888,896,795)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		(366,274)	(105,026)
Instrumentos financieros al costo amortizado		5,681,237,097	792,325,000
Participaciones en el capital de otras empresas		457,466,215	384,041,602

Inmuebles, mobiliario, equipo		(1,058,043,158)	(519,273,608)
Intangibles		(275,419,729)	(26,997,173)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		4,804,874,150	629,990,796
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(3,776,060,635)	(957,549,837)
Capital Social		905,946,308	257,741,232
Obligaciones Subordinadas		803,706,163	153,855,000
Uso de reserva		564,449,914	(26,663,732)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(1,501,958,250)	(572,617,338)
Flujos netos de efectivo originados durante el año		(2,273,772,030)	(6,831,523,337)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		20,377,002,229	26,316,409,531
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	18,103,230,188	19,484,886,251
MBA. Mario Arroyo Jiménez Gerente General Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez Contador General Lic. Danilo Miranda Rodríguez Auditor Interno			

Notas Sobre los Estados Financieros

al 30 de junio 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.) está domiciliada en el Cantón de San Carlos, Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965 en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

Su creación fue el 11 de abril de 1965; con el propósito de satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro sistemático como medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

Además, como servicios complementarios a sus asociados ha desarrollado la actividad de administración de fondos provenientes de fideicomitentes a través de Fiduciaria FICQ S.A.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada R.L. (Coocique R.L.), forma parte del Grupo Financiero Coocique R.L., conformado además por Fiduciaria FICQ S.A, Inmobiliaria Coocique S.A y Agencia de Seguros Coocique S.A

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

Al 30 de junio del 2023 Grupo Coocique tiene 396 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros de Coocique, R.L. y subsidiarias han sido preparados de acuerdo con la legislación bancaria vigente, las disposiciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y también, considerando la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector.

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

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

Alcances de la consolidación

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

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

Nombre Subsidiaria	Domicilio legal	Porcentaje Participación	Porcentaje derecho voto
Agencia de Seguros Coocique S.A	San Carlos	100%	100%
Inmobiliaria Coocique S.A.	San Carlos	100%	100%
Fiduciaria FICQ S.A	San Carlos	100%	100%

b- Ni la matriz ni sus subsidiarias presentan operaciones en negocios conjuntos según las Normas Internacionales de Información Financiera.

c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con las Normas Internacionales de Información Financiera según los siguientes criterios:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

jun-23	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Activo	237,908,974	252,984,843	15,127,083
Pasivo	41,310,432	1,539,152	0
Patrimonio	196,598,542	251,445,691	15,127,083
Total pasivo y patrimonio	237,908,974	252,984,843	15,127,083

Dic-22		
	Fiduciaria FICQ S.A	Inmobiliaria Coocique S.A
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

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

b. Principales políticas contables utilizadas:

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

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

Fecha	Tipo Cambio
30 de junio del 2023	549.48
31 de diciembre del 2022	601.99
30 de junio del 2022	692.25

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 Grupo Coocique R.L y Subsidiarias otorga a sus trabajadores:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ahorro Escolar: Todo trabajador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de “Ahorro Escolar”, el cual corresponde al descuento de un 2% sobre el salario bruto mensual.

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

Licencia por nacimiento de hijos o adopción de un menor de edad El 3 de septiembre del 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley N°10211 que establece una serie de licencias especiales en caso de maternidad, paternidad y adopción, además de garantizar fueros de protección a las personas que se acojan a estas licencias.

Se concederá licencia por paternidad de dos días hábiles por semana durante las primeras cuatro semanas de vida del menor cuando se presente el nacimiento de un hijo. También, una licencia de tres meses para las personas que adopten de forma individual o de forma conjunta a un menor de edad. En casos de adopción, la licencia se iniciará el día inmediato siguiente a la fecha en que sea entregada la persona menor de edad. Para gozar de la licencia, el adoptante deberá presentar una certificación, extendida por el Patronato Nacional de la Infancia o el juzgado de familia correspondiente, en la que consten los trámites de adopción.

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

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

2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.7 Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y las NIIF. Existen estimaciones como: estimaciones de cartera de crédito, deterioro de bienes mantenidos para la venta, cuentas y productos por cobrar, las cuales se realizan con base a la normativa. Así mismo, estimaciones de la cartera de inversiones se cuantifican sobre la base de un análisis técnico, basado en el juicio y el conocimiento derivados de la experiencia pasada.

2.8 Instrumentos Financieros

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

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

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

Para el cálculo se va a necesitar la curva soberana la cual representa el rendimiento o estructura temporal de tasas de interés es una representación de la relación entre las tasas de rendimiento y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda, que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y periodo de tiempo determinado.

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

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

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

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

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

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

2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

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

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

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

Seguimiento de capacidad de pago:

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

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

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

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

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

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

Cálculo de la exposición en caso de incumplimiento

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

Cálculo de estimaciones genéricas

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

Cálculo de estimaciones específicas

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

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

. Método de deducción

El método de deducción consiste en determinar la exposición descubierta, restando al monto de la exposición en caso de incumplimiento, el importe recuperable de la garantía. Sobre el monto de la exposición descubierta debe aplicarse el porcentaje de estimación específica

correspondiente a la categoría de riesgo del deudor. Sobre el monto correspondiente al importe recuperable, debe aplicarse un porcentaje de estimación único igual a 0.5%.

a. Método de sustitución

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

Este método reconoce el efecto de mitigación en tanto el riesgo de crédito del fiador, avalista, asegurador o proveedor de protección crediticia sea menor que el riesgo de crédito del deudor o de la cartera cubierta. En caso de que el riesgo de crédito del fiador, avalista, asegurador o proveedor de protección crediticia sea mayor que el riesgo de crédito del deudor o de la cartera cubierta, no se considerará su efecto de mitigación.

b. Uso De Múltiples Garantías

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

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

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

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

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

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

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

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.13 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

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

Activo	Porcentaje
Edificio	2%
Vehículo	10%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de Cómputo	20%

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

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

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

2.14 Deterioro en el valor de activos

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

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

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor en uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacción libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición al final.

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

2.15 Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en cinco años.

2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

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.

La Fiduciaria FICQ S.A calcula el Impuesto sobre la Renta utilizando la tasa impositiva de la compañía, que es del 20% y en el caso de la Inmobiliaria Coocique S.A es del 10%.

- **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, La Cooperativa Coocique está obligada por la Ley No.7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 10% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados en el cierre del periodo correspondiente.

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

- **Ganancias y Pérdidas de Capital**

En relación con la forma de aplicación de impuesto renta sobre los diversos tipos de ahorro en Coocique R.L, actualmente se trabaja de la siguiente forma:

Ganancias de capital: Una ganancia de capital es el beneficio que se obtiene por la venta de diversos activos en comparación con el precio de adquisición de dicho activo.

Impuestos sobre las ganancias de capital: Cuando se produce una ganancia de capital se está obteniendo un beneficio, es decir, un incremento del patrimonio.

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

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

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

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

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

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

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

Certificados de Depósito a Plazo Fijo Se retiene un 7% de impuesto renta sobre los intereses generados por los mismos, para todos aquellos constituidos a partir del 01 julio 2019.

Ahorro Fácil y Ahorro Navideño Se retiene un 8% de impuesto renta sobre los intereses generados por los mismos, cuando la suma de estos exceda el monto del 50% de un salario base, para todos aquellos constituidos a partir del 01 julio 2019.

La línea de ahorro de tipo vista no aplica para la retención del impuesto renta.

III. Exoneraciones y beneficios fiscales

El impuesto sobre la Renta, de acuerdo con el Artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el Artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del

Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coocique, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta.

2.17 Impuesto al valor agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley No. 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía antes de la promulgación de dicha Ley.

I. Corriente

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

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

II. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

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

2.18 Arrendamientos

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

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

Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros específicamente en el balance. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser

amortizadas en el plazo del contrato. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Este pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial. Esta tasa se definió en un 14% anual equivalente al costo de oportunidad de los recursos en colocaciones en crédito. Para medir el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de monto inferior a 30 millones de colones se reconocerá como gasto de arrendamiento.

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

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

2.19 Acumulación de vacaciones

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

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

2.20 Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21 Reserva legal

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

2.22 Reservas

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

6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.

5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.

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

El 15% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.

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

2.23 Participación sobre los excedentes

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

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

2.24 Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.25 Costos por intereses

Los intereses sobre las obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.26 Ingresos por comisiones

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se difieren en la vida de los créditos. Sobre la colocación mensual se cobra una comisión, a la cual se les resta las comisiones pagadas a los vendedores, por dichas operaciones de crédito, la diferencia se registra como un ingreso diferido en la vida del crédito. Mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos. Asimismo, estas estimaciones pueden incluir recargos estipulados en el Acuerdo SUGEF 1-05 y sus transitorios referidos a presentación extemporánea de la información crediticia al regulador y no necesariamente referidos a la cobrabilidad de los créditos.

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta Los bienes mantenidos para la venta no vendidos en el plazo de 48 meses contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser estimados por su valor contable, independientemente de su valor de mercado mientras que las normas requieren que este tipo de activos se registre al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Estimaciones por Inversiones realizadas en entidades financieras El cálculo de estimaciones se realiza de dos maneras, ya que existen dos grupos o dos tipos de segmentos a la hora de registrar

contablemente cada inversión. Aquellas que se registran al “Valor Razonable” y las que se registran al “Costo Amortizado”.

Costo Amortizado Se realiza una serie de cálculos donde la base del cálculo se utiliza el riesgo de cada inversión al momento en que se adquiere y se utiliza la calificación actual cuando se realiza el cálculo de la estimación.

Valor Razonable La metodología utilizada para el cálculo de las estimaciones para las inversiones al valor razonable se le conoce como la “Curva Soberana”. La curva de rendimiento o estructura temporal de tasas de interés es una representación de la relación entre las tasas de rendimiento y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda, que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y periodo de tiempo determinado. Para la realización del cálculo se toma la información de curva soberana emitida por el BCCR a 7 años para ser exactos. Y se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Efectivo	1,526,091,937	1,591,204,721	1,535,181,408
Depósitos a la vista en el BCCR	2,449,963,418	1,962,599,960	1,961,316,550
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	441,249,620	533,401,478	448,003,393
Documentos de Cobro Inmediato	88,729,091	118,446,577	55,804,865
Inversiones VR con cambios en resultados	870,495,326	766,349,494	6,995,475,063
Inversiones VR cambios otro resultado integral	225,200,795	6,400,000,000	989,104,971
Inversiones costo amortizado	12,501,500,000	9,005,000,000	7,500,000,000
Total	18,103,230,188	20,377,002,230	19,484,886,251

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Inversiones VR con cambios en resultados	870,495,326	766,349,494	6,995,475,063
Inversiones VR cambios otro resultado integral	44,489,635,043	36,676,669,993	36,392,242,386
Inversiones costo amortizado	22,112,013,614	24,296,750,711	23,307,675,000
Inversiones por IF Restringidos	14,244,831,101	17,736,457,211	19,101,271,685
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,437,231,246	1,684,030,039	1,589,041,798
Estimación por deterioro IF	(91,089,827)	(96,214,969)	(83,081,632)
Total	83,063,116,503	81,064,042,478	87,302,624,300

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

jun-23

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	22,112,013,614	88,784,249	1.6350%	91,089,827
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	52,860,750,061	24,446,197	0.5086%	268,842,245
VA ORI	DOLARES	5,873,716,106	281,362,637	0.5088%	29,883,310
Total		80,846,479,780	394,593,082		389,815,382

dic-22

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	24,296,750,711	90,698,289	0.3942%	96,214,969
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	269,246,918	0.5062%	33,537,031
Total		78,709,877,932	387,466,340		371,541,500

jun-22

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

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Sin Calificación de Riesgo	1,712,803	5,114,899	2,051,982
Calificación de Riesgo AA+	2,131,586,526	2,588,112,903	6,177,909,132
Calificación de Riesgo AA	489,908,694	242,325,893	3,503,132,032
Calificación de Riesgo A	2,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	16,850,625,120	8,558,841,409	13,133,780,205
Calificación de Riesgo BB-	60,243,141,964	0	0
Calificación de Riesgo B	0	63,081,832,322	57,979,790,784
Subtotal	81,716,975,106	79,476,227,426	85,796,664,135
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,437,231,246	1,684,030,039	1,589,041,798
Estimación por deterioro IF	(91,089,827)	(96,214,969)	(83,081,632)
Total	83,063,116,525	81,064,042,496	87,302,624,300

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Saldo originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	1,936,231,461	2,158,767,059	2,555,652,571
Saldo originado por Coopemapro	66,471,262	69,838,873	76,246,525
Total	2,002,702,723	2,228,605,932	2,631,899,096

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

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

jun-23	Colones	Dólares
Principal	205,980,479,250	7,298,531,169
Productos	3,582,424,396	117,132,514
Total	209,562,903,645	7,415,663,684

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

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Saldo al inicio	10,440,260,090	9,524,981,096	9,524,981,096
Estimación cargada a resultados	1,193,261,004	4,421,564,899	2,576,670,997
Estimación cargada por créditos insolutos	(1,748,611,949)	(3,506,285,906)	(1,587,998,634)
Saldo Final	9,884,909,145	10,440,260,090	10,513,653,459

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Productos en Suspenso	422,657,817	377,062,329	514,825,772

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía

	jun-23	dic-22	jun-22
Aportaciones	3,956,984,035	3,351,534,700	3,128,237,128
Documentos	6,972,528,878	6,475,563,966	6,203,759,627
Fideicomisos	6,615,207,696	5,528,574,107	3,594,913,107
Fiduciaria	5,140,995,255	6,055,403,324	6,982,025,530
Hipotecaria	124,242,601,627	124,188,734,239	122,088,966,999
Pagare	66,122,094,469	60,676,056,030	59,235,096,700
Prendaria	228,598,459	221,265,225	277,102,793
Total	213,279,010,419	206,497,131,590	201,510,101,884

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	jun-23	dic-22	jun-22
Agricultura	53,183,459,948	48,526,118,166	44,633,826,062
Comercio	21,022,424,707	21,608,417,082	19,423,746,982
Consumo	101,661,025,665	99,786,356,109	101,552,535,878
Ganadería, Pesca	1,420,159,808	1,613,734,989	1,781,074,803
Industria	433,419,095	444,055,171	461,272,161
Servicios	7,339,058,519	6,871,470,315	6,674,015,683
Transporte Y Comunicaciones	14,025,118	23,658,169	37,742,799
Vivienda	28,205,437,560	27,623,321,589	26,945,887,515
Total	213,279,010,419	206,497,131,590	201,510,101,884

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	jun-23	dic-22	jun-22
Al Día	170,716,089,923	165,206,430,395	164,681,294,146
De 1 a 30 días	23,429,176,989	24,524,043,958	21,028,191,362
De 31 a 60 días	9,419,985,627	8,467,486,437	8,213,948,696
De 61 a 90 días	5,072,088,749	4,314,697,224	3,626,213,747
De 91 a 120 días	1,448,157,459	1,114,244,253	1,010,944,651
De 121 a 180 días	844,527,917	572,452,194	403,409,814
Más de 180 días	265,860,791	228,645,387	240,141,507
Cobro Judicial	2,083,122,963	2,069,131,741	2,305,957,961
Total	213,279,010,419	206,497,131,590	201,510,101,884

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	jun-23	dic-22	jun-22
Cantidad préstamos cobro judicial	149	134	149
Préstamos cobro judicial	2,083,122,963	2,069,131,741	2,305,957,961
Proporción préstamos CJ de la cartera total	0.98%	1.00%	1.14%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	jun-23	dic-22	jun-22
Préstamos sin acumulación de intereses	2,297,380,864	2,213,548,059	2,394,207,843
Cantidad préstamos sin acumulación de inter	180	181	198

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

jun-23

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,705,877,915	14,684	211,395,410,985
De €1,705,877,915 hasta €3,411,755,830	1	1,883,599,434
De €3,411,755,830 hasta €5,117,633,745	0	0
Total	14,685	213,279,010,419

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

jun-22

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

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Grupo Coocique mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas:

A) Consejo de Administración y Directivos:

jun-23	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	23,800,271	92,779,742	116,580,013
B) Administración	188,008,595	95,130,561	283,139,157

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

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

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	jun-23	dic-22	jun-22	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	4,187,291,949	4,691,884,613	2,276,495,968	Fideicomiso con Improsa
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,493,902,602	2,517,929,107	0	BAC
Cartera de crédito	Garantía de crédito	10,414,265,545	10,518,065,703	1,005,717,613	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	22,368,042,641	21,514,251,562	19,592,987,613	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	0	2,038,417	301,854,298	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	247,266,000	270,895,500	311,512,500	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,185,399,673	3,488,384,532	3,918,711,776	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	0	30,059,253,733	18,614,700,059	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	31,596,325,733	3,920,788,073	7,777,429,872	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,420,777,097	1,647,427,477	2,003,753,093	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de crédito	5,772,871,157	6,124,564,554	5,046,955,889	Garantía Infocoop R.L.
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95,765,625	95,765,625	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de crédito	112,028,362	112,028,362	112,028,362	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33,320,700	33,320,700	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75,081,825	75,081,825	75,081,825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118,060,400	118,060,400	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102,489,535	102,489,535	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19,180,350	19,180,350	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	Garantía de crédito	12,387,996,469	13,348,801,240	19,078,390,146	B.C.R
Subtotal		94,990,065,662	99,020,211,306	80,844,435,624	
Títulos valores	Reserva de Liquidez	31,230,505,572	30,490,972,552	28,326,497,626	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	38,625,000	38,625,000	38,400,000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	497,279,400	544,800,950	416,734,500	Sinpe BN
Títulos valores	BN Servicios	5,494,800	6,019,900	6,922,500	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	17,313,000,000	17,313,000,000	17,113,000,000	Fid 1044 Sinpe BNCR
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	86,650,000	86,650,000	86,650,000	Cobro servicios Coopelesca R.L
Subtotal		49,171,554,772	48,480,068,402	45,988,204,626	
Total		144,161,620,434	147,500,279,708	126,832,640,250	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Activos	14,944,849,552	16,251,157,376	18,939,075,266
Pasivos y Patrimonio	15,182,812,216	16,272,988,757	18,919,752,038
Posición neta en monedas extranjeras	(237,962,663)	(21,831,381)	19,323,228

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

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

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

jun-23	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	18,983,141,692	41,304
Captaciones a Plazo	133,322,830,023	12,770
Otras Captaciones a la Vista	4,963,541,593	2,896
Otras Captaciones a Plazo	759,625,110	8,243
Total	158,029,138,417	65,214

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

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

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

jun-23	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	703,707	93
Tarjetas de crédito dólares	973,706	123
Total	1,677,413	216

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

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

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Cargos por pagar obligaciones público	3,110,729,647	2,535,347,482	2,139,993,326

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Efectivo	1,526,091,937	1,591,204,721	1,535,181,408
Depósitos a la vista en el BCCR	2,449,963,418	1,962,599,960	1,961,316,550
Depósitos a la vista en entidades financieras	441,249,620	533,401,478	448,003,393
Documento de cobro inmediato	88,729,091	118,446,577	55,804,865
Disponibilidades restringidas	31,175,150	31,175,150	31,175,150
TOTAL	4,537,209,216	4,236,827,886	4,031,481,367

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

jun-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	1,712,803
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	6.69%	19,698,886
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.79%	280,073,660
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	5.67%	57,734,316
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.72%	432,174,378
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	5.58%	11,290,061
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.24%	7,012,513
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.66%	60,798,709
						870,495,326
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.42%	1,167,625,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.20%	12,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	8.67%	273,750,711
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.36%	7,000,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.07%	3,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	8.10%	2,126,087,903
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	7.28%	1,032,550,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	10.24%	3,500,000,000
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	7.33%	2,000,000,000
						22,112,013,614
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	528,317,305
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.16%	28,728,313,302
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	9.19%	5,226,607,589
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.59%	18,822,229,170
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.76%	4,937,469,178
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	402,434,822
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.96%	83,600,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	5,494,800
						58,734,466,166
Productos por Cobrar						1,437,231,246
Estimaciones por Deterioro						(91,089,827)
TOTAL						83,063,116,525

dic-22

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso					No	5,114,899
Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	Aplica	
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%	43,945,968
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.26%	198,379,925
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
						766,349,494
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.08%	1,326,750,711
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	8.84%	1,070,000,000
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.06%	5,000,000,000
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
						24,296,750,711
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						1,684,030,039
Estimaciones por Deterioro						(96,214,969)
TOTAL						81,064,042,496

jun-22

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso					No	2,051,982
Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	Aplica	
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	1.74%	2,580,755,195
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	0.62%	1,198,308,813
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	1.53%	2,275,047,522
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	0.50%	228,084,434
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	1.69%	110,001,716
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	0.62%	144,714,482
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	1.58%	456,510,921
						6,995,475,063
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.08%	4,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.73%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.02%	207,675,000
DEPB	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	8.05%	100,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.32%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.87%	1,900,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.19%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	6.90%	2,600,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L	Sector Privado	COLONES	6.87%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	5.42%	1,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	6.54%	5,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	MUTUAL ALAJUELA DE AHORRO Y PRESTAMO	Sector Privado	COLONES	4,74%	1,000,000,000
						23,307,675,000
DEPA	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.55%	3,000,000,000
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.23%	21,797,151,065
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	6.15%	6,254,000,704
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.58%	16,746,440,376
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.24%	7,182,198,737
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.34%	506,800,711
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	6,922,500
						55,493,514,092
Productos por Cobrar						1,589,041,798
Estimaciones por Deterioro						(83,081,632)
TOTAL						87,302,624,321

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Saldo Inicial	(1,833,023,790)	2,330,031,390	2,330,031,390
Rendimientos no realizables incluidos	5,212,109,125	3,804,262,693	1,309,919,424
Rendimientos Liquidados	(2,796,943,405)	(7,967,317,874)	(3,315,096,425)
Saldo Final	582,141,930	(1,833,023,790)	324,854,390

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	jun-23	dic-22	jun-22
Créditos Vigentes	87,432,390,390	78,937,790,751	93,804,326,263
Créditos restringidos vigentes	83,283,699,533	86,268,639,644	70,876,967,883
Créditos Vencidos	29,953,516,183	27,641,552,519	26,651,288,974
Créditos restringidos vencido	10,526,281,350	11,580,016,934	7,871,560,803
Créditos en cobro judicial	2,083,122,963	2,069,131,741	2,305,957,961
Producto por Cobrar	1,400,133,162	1,271,785,633	1,200,373,092
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	2,299,423,748	2,356,616,512	2,501,538,415
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(9,884,909,145)	(10,440,260,090)	(10,513,653,459)
Comisión por Cartera de Crédito	(2,152,792,137)	(2,120,650,209)	(2,134,218,570)
Total	204,940,866,047	197,564,623,436	192,564,141,362

Al respecto el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8, del acta de la sesión 1698-2021, celebrada el 8 de noviembre del 2021, nuestra Cooperativa, de forma responsable y prudencial, desde el inicio de la pandemia tomó decisiones que ayudaran a nuestros deudores sin atentar con la estabilidad y sostenibilidad en el largo plazo de la entidad. Conscientes de las sensibilizaciones regulatorias y los ya conocidos deterioros de los deudores por la situación generada por la pandemia, desde el 2020 hemos logrado crear estimaciones adicionales, que al cierre del mes de junio 2023 sumaron un total de \$1,776,605,416, demostrando que la revelación de resultados en nuestros estados financieros ha sido transparente.

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

jun-23

Cartera Crédito SFN			
Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	134,025,646,788	469,699,614	134,495,346,402
A2	4,713,938,167	43,767,283	4,757,705,450
B1	4,673,922,733	95,225,818	4,769,148,552
B2	2,697,187,561	62,158,464	2,759,346,026
C1	1,717,099,600	50,834,544	1,767,934,144
C2	1,538,204,910	50,568,629	1,588,773,539
D	3,304,025,585	79,312,198	3,383,337,783
E	6,846,511,425	245,581,010	7,092,092,435
TOTAL	159,516,536,769	1,097,147,561	160,613,684,330

Cartera Créditos SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	48,383,593,475	178,387,671	48,561,981,146
2	2,481,667,514	42,127,429	2,523,794,943
3	1,416,139,921	35,464,167	1,451,604,088
4	607,287,997	12,903,612	620,191,608
5	196,258,463	9,423,182	205,681,645
6	677,526,281	24,679,540	702,205,821
TOTAL	53,762,473,650	302,985,601	54,065,459,251

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

jun-22

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

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

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Comisiones por cobrar	43,083,584	23,219,022	8,466,253
Cuentas por cobrar partes relacionadas	2,698,461	8,384,355	229,018,300
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	49,736,798	433,793,994	28,287,264
Otras cuentas por cobrar	190,782,854	247,981,555	70,613,048
Estimación por deterioro de cuentas	(136,495,842)	(139,122,641)	(132,496,139)
Total	149,805,855	574,256,285	203,888,727

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Saldo Inicial	(139,122,641)	(133,028,101)	(133,028,101)
Aumento contra gastos	(3,580,792)	(15,123,327)	(8,496,825)
Disminución contra gastos	6,207,591	9,028,787	9,028,787
Saldo Final	(136,495,842)	(139,122,641)	(132,496,139)

11.5 Bienes disponibles para la venta

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Recibido en dación de pago	2,458,483,612	2,241,030,892	2,267,512,770
Adjudicados en remate judicial	1,662,218,256	1,561,222,729	1,075,448,434
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	(2,381,898,001)	(2,007,564,006)	(1,868,913,135)
Total	1,766,199,860	1,822,085,608	1,501,444,063

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Saldo Inicial	(2,007,564,006)	(1,701,363,722)	(1,701,363,722)
Aumento contra gastos	(487,573,858)	(589,685,358)	(279,019,793)
Activos dados de baja	113,239,864	283,485,074	111,470,380
Saldo Final	(2,381,898,001)	(2,007,564,006)	(1,868,913,135)

11.6 Participación en otras empresas.

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Participaciones en entidades financieras del país	26,351,333	23,318,713	23,261,482
Participaciones en empresas no Financieras del país	460,060,167	468,237,257	468,212,941
Deterioro en las participaciones en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	449,745,068	454,889,538	454,807,991

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

	jun-23	dic-22	jun-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:

	jun-23	dic-22	jun-22
Saldo Inicial	335,385,767	334,069,734	334,069,734
Rendimientos no realizables incluidos	344,907,412	1,401,831	1,401,831
Rendimientos Liquidados	(335,385,767)	(85,799)	(85,799)
Saldo Final	344,907,412	335,385,767	335,385,767

Detalle de las participaciones por entidad:

	jun-23	dic-22	jun-22
Participación en Entidades Financieras del País			
Coopenae R.L.	9,522,250	6,884,343	6,884,343
Coopavegra R.L.	15,582,244	15,353,907	15,353,907
Coopealianza R.L.	7,824	7,644	7,644
Coopeservidores R.L.	5,246	5,068	5,068
Coopesanramon R.L.	269,595	249,623	249,623
Coopegrecia R.L.	7,211	12,159	12,159
Coopesparta R.L.	8,668	8,582	8,582
Coopeamistad R.L.	588,951	561,654	561,654
Coopecaja R.L.	359,344	235,731	178,500
Subtotal	26,351,333	23,318,713	23,261,482
Participación en Entidades No Financieras del País			
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca R.L.	35,403,434	34,270,769	34,232,369
Acciones COST. S.A.	80,550,700	80,550,700	80,550,700
Fedeac	1,313,244	1,313,244	1,313,244
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	0	14,864,033	14,878,117
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	123,607,370	118,053,092	118,053,092
Subtotal	460,060,167	468,237,257	468,212,941
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	449,745,068	454,889,538	454,807,991

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

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

La propiedad, planta y equipo se detalla en:

jun-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	1,374,831,252	0	1,374,831,252
Equipo de computación	1,983,310,495	0	1,983,310,495
Vehículos	200,000,291	0	200,000,291
Activo derecho de uso	1,102,599,483	0	1,102,599,483
Depreciación acumulada	(3,612,456,796)	(1,053,867,452)	(4,666,324,247)
Total	3,515,675,417	2,798,142,828	6,313,818,245

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	1,355,443,663	0	1,355,443,663
Equipo de computación	1,929,287,936	0	1,929,287,936
Vehículos	196,605,291	0	196,605,291
Activo derecho de uso	1,050,428,922	0	1,050,428,922
Depreciación acumulada	(3,292,941,248)	(743,534,809)	(4,036,476,057)
Total	3,706,215,255	1,931,365,526	5,637,580,780

jun-22	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,234,906,897	906,351,739	3,141,258,637
Equipo y mobiliario	1,325,081,020	0	1,325,081,020
Equipo de computación	1,874,683,471	0	1,874,683,471
Vehículos	196,605,291	0	196,605,291
Activo derecho de uso	1,050,056,265	0	1,050,056,265
Depreciación acumulada	(3,050,626,027)	(731,563,717)	(3,782,189,743)
Total	3,863,033,028	1,943,336,618	5,806,369,647

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

jun-23	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,284,731,599	1,050,428,922	9,674,056,837
Adiciones	0	419,737,991	0	774,369,139	3,395,000	102,741,091	85,561,877	1,385,805,098
Retiros	0	0	0	(16,997,185)	0	(29,330,943)	(33,391,316)	(79,719,443)
Al 30 de junio 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,235,064,580	1,663,723,694	200,000,291	3,358,141,748	1,102,599,483	10,980,142,492
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,179,228,064)	(438,324,404)	(4,036,476,057)
Gasto del año	0	0	(123,363,116)	(392,503,763)	(12,301,168)	(218,896,556)	(95,463,667)	(842,528,270)
Retiros	0	0	87,088,831	82,171,120	1,749,226	41,670,902	0	212,680,080
Al 30 de junio 2023	0	0	(642,423,621)	(1,053,867,452)	(79,791,385)	(2,356,453,719)	(533,788,071)	(4,666,324,247)
Saldo en libros	232,326,111	2,188,286,586	1,592,640,959	609,856,242	120,208,905	1,001,688,029	568,811,412	6,313,818,245

dic-22	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	2,195,651,751	906,351,739	194,580,592	3,053,133,051	777,189,817	9,127,781,656
Adiciones	0	0	108,724,945	97,764,101	2,725,000	333,880,865	291,549,068	834,643,978
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	3,284,731,599	1,050,428,922	9,674,056,837
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2021	0	0	(541,139,885)	(719,592,624)	(48,599,910)	(1,960,272,632)	(281,593,564)	(3,551,198,616)
Gasto del año	0	0	(117,931,106)	(91,853,066)	(23,154,231)	(312,212,449)	(156,821,689)	(701,972,541)
Retiros	0	0	52,921,656	67,910,881	2,514,697	93,257,017	90,849	216,695,100
Al 31 de diciembre 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,179,228,064)	(438,324,404)	(4,036,476,057)
Saldo en libros	232,326,111	1,768,548,595	1,628,915,244	162,816,930	127,365,847	1,105,503,535	612,104,518	5,637,580,780

jun-22	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	2,195,651,751	906,351,739	194,580,592	3,053,133,051	777,189,817	9,127,781,656
Adiciones	0	0	39,255,146	0	2,725,000	206,095,396	291,176,258	539,251,800
Retiros	0	0	0	0	(700,301)	(59,463,955)	(18,309,810)	(78,474,066)
Al 30 de junio 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,234,906,897	906,351,739	196,605,291	3,199,764,491	1,050,056,265	9,588,559,390
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2021	0	0	(541,139,885)	(719,592,624)	(48,599,910)	(1,960,272,632)	(281,593,564)	(3,551,198,616)
Gasto del año	0	0	(32,441,953)	(11,971,092)	(10,449,941)	(154,386,094)	(76,273,135)	(285,522,215)
Retiros	0	0	0	0	305,765	54,134,474	90,849	54,531,088
Al 30 de junio 2022	0	0	(573,581,838)	(731,563,717)	(58,744,086)	(2,060,524,252)	(357,775,850)	(3,782,189,743)
Saldo en libros	232,326,111	1,768,548,595	1,661,325,059	174,788,023	137,861,204	1,139,240,239	692,280,415	5,806,369,647

11.8 Otros activos

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Impuestos pagados por anticipados	2,774,495	3,888,131	5,157,546
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	22,204,546	46,976,919	18,594,487
Otros gastos pagados por anticipado	2,681,412,342	2,436,158,597	2,393,481,346
Cargos diferidos	10,689,775	12,471,405	14,253,034
Bienes diversos	34,602,632	43,523,021	46,106,164
Operaciones pendientes de imputación	78,181,078	100,713,691	59,848,534
Valor de adquisición del software	1,145,489,392	877,407,639	1,466,114,831
Amortización acumulada del software	(697,139,108)	(616,176,738)	(1,150,793,563)
Otros activos restringidos	575,362,624	577,429,869	577,429,869
Total	3,853,577,776	3,482,392,534	3,430,192,248

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

El movimiento de la amortización durante el año es:

	jun-23	dic-22	jun-22
Saldo Inicial	(616,176,738)	(1,017,393,602)	(1,017,393,602)
Aumento por amortización	(81,209,197)	(190,393,685)	(133,399,961)
Disminución por amortización	246,827	591,610,549	0
Saldo Final	(697,139,108)	(616,176,738)	(1,150,793,563)

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

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

11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	jun-23	dic-22	jun-22
Depósitos de ahorro a la vista	16,794,337,519	16,842,255,521	17,278,226,194
Captaciones a plazo vencidas	2,188,804,172	1,838,231,290	3,823,802,738
Otras captaciones a la vista	4,965,219,007	5,487,864,081	6,539,257,619
Total	23,948,360,698	24,168,350,893	27,641,286,550

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	jun-23	dic-22	jun-22
Depósitos de ahorro plazo	133,322,830,023	124,441,440,188	124,220,524,602
Otras captaciones a plazo	759,625,110	0	735,392,122
Total	134,082,455,132	124,441,440,188	124,955,916,724

11.11 Obligaciones con el BCCR

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

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	jun-23	dic-22	jun-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					178,320,711	138,476,267	98,440,022
Total					10,178,320,711	10,138,476,267	10,098,440,022

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

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

Entidad Financiera	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	jun-23	dic-22	jun-22
BPDC	2008	15	9.53%	Fideicomiso Garantía	7,101,170	48,549,035	88,322,598
BPDC	2009	15	9.53%	Fideicomiso Garantía	30,242,961	49,244,615	67,548,860
BPDC	2007	15	6.12%	Fideicomiso Garantía	0	0	1,822,713
BPDC	2008	15	9.24%	Fideicomiso Garantía	0	9,244,080	19,920,985
BPDC	2008	15	9.53%	Fideicomiso Garantía	4,309,238	12,627,748	20,617,786
BPDC	2023	6	10.13%	Fideicomiso Garantía	1,100,000,000	0	0
BPDC	2016	10	9.53%	Fideicomiso Garantía	425,143,443	481,374,498	536,334,898
BPDC	2016	10	9.53%	Fideicomiso Garantía	434,668,728	490,454,134	545,007,084
BPDC	2016	10	9.53%	Fideicomiso Garantía	222,130,084	249,810,622	276,893,608
BPDC	2016	7	9.53%	Fideicomiso Garantía	238,191,443	267,029,606	295,259,836
BPDC	2016	10	9.53%	Fideicomiso Garantía	166,742,094	186,367,438	205,589,027
BPDC	2018	8	10.53%	Fideicomiso Garantía	2,078,500,842	2,332,445,039	2,579,630,772
BPDC	2018	8	10.53%	Fideicomiso Garantía	599,423,826	670,544,975	739,808,930
BPDC	2019	6	10.53%	Fideicomiso Garantía	480,416,244	568,988,257	654,678,829
BPDC	2019	3	9.24%	Fideicomiso Garantía	0	1,587,407	10,883,869
BPDC	2019	7	9.53%	Fideicomiso Garantía	355,448,261	395,051,491	433,880,311
BPDC	2019	5	9.53%	Fideicomiso Garantía	12,196,471	17,417,418	22,456,585
BPDC	2019	7	9.53%	Fideicomiso Garantía	103,946,636	115,846,916	127,508,425
BPDC	2019	8	9.53%	Fideicomiso Garantía	59,654,303	64,847,732	69,958,099
BPDC	2022	5	9.53%	Fideicomiso Garantía	1,785,825,116	1,969,779,542	0
TOTAL BPDC					8,103,940,859	7,931,210,553	6,696,123,216
BCIE	2015	10	5.80%	Pagarés	109,896,000	150,503,520	207,675,000
BCIE	2018	10	5.80%	Pagarés	692,894,280	835,020,329	1,047,512,700
BCIE	2018	10	5.80%	Pagarés	317,324,700	380,758,675	475,921,875
BCIE	2019	10	5.80%	Pagarés	152,151,012	180,581,950	223,631,363
BCIE	2019	10	5.50%	Pagarés	78,630,588	93,323,500	115,571,138
BCIE	2020	6	5.50%	Pagarés	226,256,478	265,583,829	325,764,709
BCIE	2021	5	3.50%	Pagarés	357,162,000	451,492,500	588,412,500
BCIE	2019	10	12.30%	Pagarés	188,500,000	203,000,000	217,500,000
TOTAL BCIE					2,122,815,058	2,560,264,303	3,201,989,284

BANHVI	2008	15	9.18%	Fideicomiso Garantía	41,667,348	162,891,583	279,785,899
BANHVI	2011	15	9.18%	Fideicomiso Garantía	439,246,321	497,601,552	555,397,152
BANHVI	2012	15	8.68%	Fideicomiso Garantía	538,372,712	588,377,716	638,569,705
BANHVI	2013	15	8.68%	Fideicomiso Garantía	1,200,502,157	1,283,687,991	1,368,133,140
BANHVI	2014	15	8.68%	Fideicomiso Garantía	1,136,627,037	1,200,180,785	1,265,341,542
BANHVI	2016	15	8.43%	Fideicomiso Garantía	1,578,669,032	1,651,284,316	1,726,641,310
BANHVI	2016	15	8.43%	Fideicomiso Garantía	1,729,595,867	1,796,641,683	1,866,946,607
BANHVI	2019	15	9.68%	Fideicomiso Garantía	2,091,448,129	2,142,655,710	2,197,602,124
BANHVI	2022	14	8.68%	Fideicomiso Garantía	2,007,333,603	0	0
BANHVI	2020	15	8.68%	Fideicomiso Garantía	602,080,918	615,078,600	629,298,052
BANHVI	2020	15	5.43%	Fideicomiso Garantía	280,793,147	288,495,364	296,996,874
BANHVI	2021	14	8.68%	Fideicomiso Garantía	1,096,228,095	3,162,518,516	3,227,765,502
BANHVI	2022	15	8.68%	Fideicomiso Garantía	2,418,761,933	2,461,449,843	2,500,000,000
BANHVI	2021	15	5.43%	Fideicomiso Garantía	709,034,628	727,617,102	748,217,390
BANHVI	2022	15	10.18%	Fideicomiso Garantía	2,470,219,670	2,500,000,000	0
TOTAL BANHVI					18,340,580,597	19,078,480,762	17,300,695,297
BCR	2022	3	9.43%	Fideicomiso Garantía	1,179,375,401	1,368,946,838	0
BCR	2017	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	0	0	143,034,680
BCR	2017	5	7.37%	Fideicomiso Garantía	0	0	115,972,247
BCR	2018	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	0	75,148,126	185,974,324
BCR	2018	5	6.24%	Fideicomiso Garantía	0	227,947,557	562,452,206
BCR	2019	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	616,363,028	943,099,107	1,263,178,150
BCR	2019	5	6.33%	Fideicomiso Garantía	832,939,938	1,266,475,994	1,691,390,173
BCR	2019	5	10.77%	Fideicomiso Garantía	703,830,932	1,058,755,813	1,398,803,390
BCR	2021	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	1,783,289,278	2,096,866,932	2,403,924,170
BCR	2021	5	6.43%	Fideicomiso Garantía	2,649,367,774	3,096,566,612	3,542,818,878
BCR	2022	5	4.00%	Fideicomiso Garantía	1,553,733,074	1,711,597,973	0
BCR	2022	7	6.69%	Fideicomiso Garantía	4,240,736,823	2,910,811,146	0
TOTAL BCR					13,559,636,248	14,756,216,097	11,307,548,219
INFOCOOP	2007	15	6.90%	Fideicomiso Garantía	0	0	20,816,792
INFOCOOP	2010	15	6.90%	Fideicomiso Garantía	276,938,073	326,835,493	375,045,572
INFOCOOP	2012	14	7.25%	Fideicomiso Garantía	62,845,335	77,187,643	91,020,862
INFOCOOP	2012	17	7.25%	Fideicomiso Garantía	52,267,455	56,211,860	60,016,256
INFOCOOP	2016	8	7.25%	Fideicomiso Garantía	252,168,985	330,329,918	405,716,478

INFOCOOP	2018	15	6.90%	Fideicomiso Garantía	1,628,287,570	1,679,687,258	1,729,348,803
INFOCOOP	2020	8	7.75%	Fideicomiso Garantía	1,307,003,176	1,407,961,287	1,505,094,200
TOTAL INFOCOOP					3,579,510,595	3,878,213,459	4,187,058,964
FONADE	2020	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	100,000,000	100,000,000	112,500,000
FONADE	2021	10	6.69%	Fideicomiso Garantía	10,537,993,355	11,052,818,506	11,594,898,303
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	6.69%	Pagarés	3,934,324,863	4,126,533,125	4,328,095,233
FONADE	2021	10	6.68%	Fideicomiso Garantía	2,049,345,544	2,149,531,880	2,254,613,237
FONADE	2021	10	3.00%	Pagarés	1,642,958,542	1,751,950,725	1,859,320,156
FONADE	2021	10	5.69%	Fideicomiso Garantía	416,873,486	437,339,578	458,497,524
FONADE	2021	10	6.69%	Fideicomiso Garantía	699,837,094	734,027,070	1,371,619,041
FONADE	2018	12	5.69%	Fideicomiso Garantía	255,543,417	287,486,344	287,486,344
FONADE	2021	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	0	0	2,874,200,906
FONADE	2023	8	6.69%	Fideicomiso Garantía	1,132,777,839	0	0
FONADE	2023	9	6.53%	Fideicomiso Garantía	2,977,723,009	0	0
TOTAL FONADE					28,244,741,038	25,621,401,956	30,122,945,473
SEB IMPACT OPPORTUNITY	2021	3	8.00%	Contrato	894,795,000	882,566,572	882,566,572
TOTAL SEB IMPACT OPPORTUNITY					894,795,000	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	689,740,000
TOTAL GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL					689,740,000	689,740,000	689,740,000
BICSA	2019	3	5.50%	Fideicomiso Garantía	0	0	85,957,232
TOTAL BICSA					0	0	85,957,232
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	3,693,485,297	3,853,319,546	0
BAC San José	2023	10	4.00%	Fideicomiso Garantía	269,691,415	0	0
TOTAL BAC San José					3,963,176,712	3,853,319,546	0
OIKOCREDIT	2019	6	9.12%	Contrato	791,251,200	1,083,582,000	1,495,260,000
TOTAL OIKOCREDIT					791,251,200	1,083,582,000	1,495,260,000

Cargos por pagar Entidades Financieras	370,711,232	452,214,592	327,964,350
--	-------------	-------------	-------------

SUBTOTAL OBLIGACIONES ENTIDADES FINANCIERAS	81,881,465,971	82,007,777,273	77,518,416,039
--	-----------------------	-----------------------	-----------------------

COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA	jun-23	dic-22	jun-22
BPDC	(23,442,930)	(20,803,231)	(14,066,863)
FINADE	(167,810,209)	0	0
BCR	(172,720,917)	(190,414,012)	(142,801,496)
OIKOCREDIT	(19,767,649)	(11,944,227)	(14,158,698)
INFOCOOP	(13,531,389)	(14,411,111)	(15,294,445)
BANHVI	(147,260,930)	(154,523,913)	(136,191,788)
SEB IMPACT OPPORTUNITY	(20,798,523)	(25,954,352)	(36,496,810)
FONADE	(29,405,941)	(166,842,927)	(205,234,453)
BCCR	(9,770,045)	(17,097,762)	(19,070,952)
SUBTOTAL	(604,508,532)	(601,991,536)	(583,315,503)

OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO	jun-23	dic-22	jun-22
Grecia	60,266,258	33,480,841	41,016,947
Alajuela	27,247,033	139,169,504	148,353,452
San Jose	18,886,833	182,920,455	197,135,426
Florencia	115,200,921	71,353,478	76,118,813
Cartago	2,816,590	60,234,361	67,133,517
Naranjo	159,520,129	9,920,505	18,313,103
Puerto Viejo	47,575,130	33,805,160	39,235,388
Guápiles	22,862,714	37,098,896	41,565,611
Heredia	78,160,284	19,046,982	33,819,984
Nicoya	36,275,521	25,074,338	29,588,174
SUBTOTAL	568,811,412	612,104,518	692,280,415

OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	jun-23	dic-22	jun-22
--	---------------	---------------	---------------

Central	9,496,779	18,033,628	3,030,525
Grecia	4,164,852	4,947,892	4,433,153
Alajuela	7,061,837	1,286,636	1,146,278
San Jose	5,458	5,458	64,834,600
Nueva Generación	0	15,167	16,454
Orotina	0	1	1,418
SUBTOTAL	20,728,925	24,288,782	73,462,428

CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	jun-23	dic-22	jun-22
Central	4,912,582,682	7,406,918,982	9,526,169,933
Grecia	0	0	310,000,000
San Ramón	211,811,000	211,811,000	350,000,000
Cartago	600,000,000	750,000,000	750,000,000
Alajuela	90,000,000	0	160,000,000
Heredia	0	1,380,000,000	0
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	289,183,213	411,148,598	606,424,484
SUBTOTAL	6,103,576,895	10,159,878,580	11,702,594,418
TOTAL DE OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	87,970,074,672	92,202,057,618	89,403,437,797

11.13 Obligaciones subordinadas

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

	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	jun-23	dic-22	jun-22
OIKOCREDIT	2017	8	11.51%	Contrato	826,875,000	992,250,000	992,250,000
OIKOCREDIT	2023	5	9.50%	Contrato	1,300,000,000	0	0
OIKOCREDIT	2017	8	9.25%	Contrato	801,328,663	1,053,482,500	1,211,437,500
GLOBAL IMP INVEST SARL	2021	7	8.25%	Contrato	824,220,000	902,985,000	1,038,375,000
Subtotal					3,752,423,663	2,948,717,500	3,242,062,500
Cargo por pagar					42,670,627	17,949,768	18,923,363
Total					3,795,094,290	2,966,667,268	3,260,985,863

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	74,254,926	30,591,283	1,506,810
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	19,726,900	18,070,856	9,331,023
Retenciones por orden judicial	11,346,830	11,346,830	0
Aportaciones patronales por pagar	110,499,725	123,980,762	144,306,841
Impuestos retenidos por pagar	111,573,191	100,372,957	83,963,458
Aportaciones laborales retenidas por pagar	41,824,199	55,663,346	448,064
Otras retenciones a terceros por pagar	655,954,670	716,798,719	567,306,427
Remuneraciones (incentivos) por pagar	18,340,878	159,498,521	0
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	33,426,721	77,876,177	35,660,515
Operaciones sujetas a compensación	75,173,604	105,386,996	52,769,083
Vacaciones por pagar	132,913,769	134,225,171	141,609,649
Aguinaldo por pagar	209,684,271	31,543,569	199,658,706
Cuentas por pagar bienes adjudicados	13,809,763	12,233,872	39,354,366
Otras cuentas y comisiones por pagar	851,168,516	1,353,494,510	1,036,132,447
Provisiones por obligaciones patronales (1)	156,355,367	179,779,561	189,166,758
Provisiones por litigios (2)	0	0	0
TOTAL	2,516,053,327	3,110,863,129	2,501,214,148

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Saldo Inicial	179,779,561	193,619,514	193,619,514
Provisión Registrada	80,783,571	117,607,605	78,942,106
Provisión Pagada	(104,207,765)	(131,447,558)	(83,394,863)
Saldo Final	156,355,367	179,779,561	189,166,758

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

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

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

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

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	jun-23	dic-22	jun-22
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	29,808,511,342	27,945,814,641	27,300,161,993
Capital donado	0	577,240,877	577,240,877
Subtotal	29,808,511,342	28,523,055,518	27,877,402,870
<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	105,850,490	103,731,660	95,934,188
Subtotal	4,059,029,572	2,956,826,538	2,773,713,631
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Voluntaria sin destino específico	183,866,513	665,926,820	0
Reserva de Responsabilidad Social	66,150,875	121,843,689	590,196,777
Subtotal	250,017,388	787,770,509	590,196,777
<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	582,141,930	(1,833,023,790)	324,854,390
Ajuste por valuación de participa otras empresas	344,907,412	335,385,767	335,385,767
Total	3,898,502,100	556,528,508	2,714,406,688

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

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

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

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

	jun-23	abr-jun 23	jun-22	abr-jun 22
Productos por inver. IF VR cambios en resultados	14,142,500	7,871,431	34,453,263	17,969,075
Productos por inver. IF VR cambios ORI	1,396,219,886	743,408,436	1,044,047,960	510,869,560
Productos por inver. IF costo amortizado	765,482,711	367,150,609	632,812,165	324,935,336
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	686,811,077	327,254,229	668,286,907	339,766,772
TOTAL	2,862,656,173	1,445,684,705	2,379,600,295	1,193,540,742

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	jun-23	abr-jun 23	jun-22	abr-jun 22
Productos por crédito Persona Física	4,452,076,952	2,189,143,260	3,634,764,461	2,339,042,344
Productos por crédito Banca Desarrollo	606,232,523	356,942,367	372,501,865	231,991,627
Productos por crédito Empresarial	532,948,959	281,596,982	390,462,324	262,227,810
Productos por crédito Sector Financiero	9,158,552	4,560,090	15,034,528	11,109,380
Subtotal Productos por Cartera Vigente	5,600,416,986	2,832,242,700	4,412,763,177	2,844,371,161
Productos por crédito Persona Física	1,403,665,241	599,611,072	3,134,272,246	481,536,834
Productos por crédito Banca Desarrollo	690,250,001	363,261,282	1,030,702,865	346,796,667
Productos por crédito Empresarial	230,621,637	100,312,500	350,392,076	75,761,736
Productos por crédito Sector Financiero	0	0	7,642,511	0
Productos por crédito Cobro Judicial	42,474,654	20,639,566	35,712,308	20,817,784
Productos por Crédito Restringidos	4,530,795,085	2,476,657,476	2,688,171,823	2,061,200,906
Productos por Amortización de Comisiones	278,927,692	196,689,711	195,498,798	97,656,390
Subtotal Productos Cartera Vencida	7,176,734,309	3,757,171,607	7,442,392,627	3,083,770,317
Total Productos por Cartera	12,777,151,296	6,589,414,307	11,855,155,804	5,928,141,478

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	jun-23	abr-jun 23	jun-22	abr-jun 22
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	1,209,344,797	73,432,488	174,592	93,122
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	370,288,939	19,635,849	151,685	0
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	9,859,611	7,012,516	6,307,802	3,177,995
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	213,643,912	11,857,945	0	0
Difer. Camb. Disponibilidades	94,165,655	31,051,604	95,212,566	51,150,126
Difer. Camb. Inversiones IF	246,599,591	99,916,381	605,534,871	314,394,179
Difer. Camb. Créditos vigentes	164,598,542	84,013,080	518,639,275	270,226,970
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	28,576,207	15,593,374	100,959,816	56,776,747
Difer. Camb. Cuentas y Comisione por Cobrar	5,653,888	1,392,781	7,973,097	4,205,523
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	2,342,731,142	343,906,018	1,334,953,704	700,024,663
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	267,743,161	138,569,370	749,288,881	401,763,263
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	75,887,556	37,978,686	354,263,927	171,345,981
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	13,149,559	3,027,008	2,063,710	711,740
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	44,737,760	22,410,260	153,855,000	81,737,500
Difer. Camb. Disponibilidades	117,665,389	14,491,422	5,781,208	2,891,544
Difer. Camb. Inversiones IF	846,496,228	48,932,863	25,491,118	9,608,502
Difer. Camb. Créditos vigentes	719,840,419	43,784,337	0	0
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	138,282,791	8,210,610	0	0
Difer. Camb. Cuentas y Comisione por Cobrar	11,287,291	1,006,688	2,863,640	1,247,266
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	2,235,090,156	318,411,244	1,293,607,483	669,305,796
TOTAL	107,640,987	25,494,776	41,346,221	30,718,868

11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	jun-23	abr-jun 23	jun-22	abr-jun 22
Comisiones por giros y transferencias	26,518,250	13,321,000	24,786,001	12,208,501
Comisiones por fideicomisos	33,843,268	18,155,902	26,897,697	14,063,018
Comisiones por cobranzas	53,757,350	19,969,900	81,142,175	31,187,528
Comisiones tarjeta de crédito	25,993,827	6,066,266	82,951,058	37,850,738
Otras Comisiones	594,210,454	250,286,851	537,155,494	281,140,704
TOTAL	734,323,150	307,799,919	752,932,424	376,450,488

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

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	jun-23	abr-jun 23	jun-22	abr-jun 22
Gastos por captaciones a la vista	60,547,845	30,737,975	67,656,636	33,651,425
Gastos por obligaciones a la vista	86,330,245	41,840,580	105,383,367	54,179,612
Gastos por captaciones a plazo	5,673,954,944	2,992,500,625	4,483,832,524	2,202,707,942
TOTAL	5,820,833,034	3,065,079,180	4,656,872,528	2,290,538,979

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	jun-23	abr-jun 23	jun-22	abr-jun 22
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	47,172,161	26,185,566	41,817,635	20,831,040
Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras	264,184	141,998	260,007	113,102
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	1,837,677,740	910,150,861	979,750,644	496,940,160
Gastos financieros por derecho de uso	33,578,439	19,473,298	47,840,171	25,097,200
Gastos por financiamiento entidades no finan del país	1,183,636,986	594,079,442	713,750,536	447,535,470
Gastos por financiamientos obligaciones subordinadas	154,520,181	88,480,752	126,919,491	63,236,836
TOTAL	3,256,849,692	1,638,511,916	1,910,338,484	1,053,753,808

11.22 Gastos administrativos del personal

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

	jun-23	abr-jun 23	jun-22	abr-jun 22
Sueldos y bonificaciones	1,915,449,852	955,642,498	1,815,518,986	908,680,657
Remuneración a directores	110,596,571	58,851,146	100,747,029	50,540,325
Tiempo extraordinario	29,751,908	15,645,948	21,666,920	12,312,897
Viáticos	19,361,475	11,019,074	17,921,311	10,027,226
Décimo tercer sueldo	196,228,839	103,363,269	180,956,096	89,581,324
Vacaciones	112,456,333	49,995,985	99,585,255	48,058,703
Incentivos	30,086,200	28,189,385	24,288,441	22,835,157
Otros gastos de personal	14,462	0	0	0
Otras retribuciones	148,727,441	82,696,236	139,260,656	73,550,349
Cesantía	125,431,939	59,602,406	122,130,666	53,810,202
Cargas sociales	571,157,914	288,772,494	540,059,960	268,925,386
Refrigerios	31,935,874	12,411,444	27,677,641	13,397,851
Vestimenta	80,795	74,580	755,554	388,412
Capacitaciones	28,245,405	14,657,989	23,428,778	15,128,417
Seguro para el personal	19,922,408	10,159,792	19,692,493	9,990,006
Fondo de capitalización laboral	34,004,010	17,167,073	32,408,408	16,138,086
TOTAL	3,373,451,425	1,708,249,319	3,166,098,193	1,593,365,000

11.23 Otros gastos de administración

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

	jun-23	abr-jun 23	jun-22	abr-jun 22
Servicios Externos	557,058,937	282,837,470	649,650,782	327,338,915
Movilidad y Comunicación	139,165,014	71,568,793	144,353,282	74,217,600
Infraestructura	524,975,913	252,008,197	487,435,106	228,291,128
Generales	652,762,182	452,661,205	545,061,969	236,998,090
TOTAL	1,873,962,047	1,059,075,666	1,826,501,139	866,845,733

Otras Notas Relevantes

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	jun-23	dic-22	jun-22
Garantías recibidas en Poder de la Entidad	665,249,733,322	632,239,236,909	619,922,315,345
Garantías recibidas en Poder de Terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Líneas de Credito Otorgados pend de utilización	24,591,775,802	23,077,241,694	22,419,223,446
Cuentas Liquidadas	14,337,943,394	13,511,026,119	18,934,462,768
Productos por Cobrar en Suspenso	422,657,817	377,062,329	514,825,772
Documentos de Respaldo	8,000,000	8,000,000	8,000,000
Otras cuentas de registro	134,931,061,388	138,529,878,403	121,918,259,543
Total cuentas de orden Coocique R.L	842,826,294,262	811,027,567,995	787,002,209,414
Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ	57,926,174,757	52,059,458,641	38,505,613,532

11.25 Superávit por revaluación de propiedad

	jun-23	dic-22	jun-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. Vencimiento de activos y pasivos

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

jun-23

Calce de plazos en moneda nacional									
(en colones sin céntimos)									
Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en MN:									
Disponibilidades MN	4,145,732,841	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,176,907,991
Inversiones MN	1,712,803	13,004,702,499	1,000,000,000	1,000,000,000	8,208,239,383	4,813,600,000	48,449,424,291	0	76,477,678,976
Cartera crédito MN	0	4,699,910,115	1,252,881,590	1,307,708,008	4,728,237,275	4,255,529,298	149,567,637,065	41,632,471,808	207,444,375,158
Total recuperación activos MN	4,147,445,644	17,704,612,613	2,252,881,590	2,307,708,008	12,936,476,658	9,069,129,298	198,048,236,506	41,632,471,808	288,098,962,125
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	20,622,137,780	7,308,376,269	6,074,782,747	7,531,682,737	27,665,081,371	49,134,238,239	29,279,922,595	0	147,616,221,737
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones entidades financieras MN	19,592,134	1,556,321,225	583,101,479	565,146,501	5,976,712,449	4,210,518,941	72,276,592,981	0	85,187,985,709
Cargos por pagar MN	0	3,853,793,849	0	0	0	0	0	0	3,853,793,849
Total vencimiento de pasivos MN	20,641,729,913	12,718,491,343	6,657,884,226	8,096,829,239	33,641,793,820	53,344,757,179	111,556,515,576	0	246,658,001,295
Diferencia MN	(16,494,284,269)	4,986,121,271	(4,405,002,636)	(5,789,121,231)	(20,705,317,162)	(44,275,627,882)	86,491,720,931	41,632,471,808	41,440,960,830
Calce de plazos en moneda extranjera									
(en colones sin céntimos)									
Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:									
Disponibilidades ME	360,301,226	0	0	0	0	0	0	0	360,301,226
Inversiones ME	0	808,306,070	219,705,995	0	0	5,527,769	5,642,987,519	0	6,676,527,354
Cartera crédito ME	0	1,230,060,233	55,170,554	17,037,316	797,634,656	95,415,682	4,255,632,904	930,448,688	7,381,400,034
Total recuperación activos ME	360,301,226	2,038,366,303	274,876,550	17,037,316	797,634,656	100,943,451	9,898,620,424	930,448,688	14,418,228,613
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	3,326,222,919	876,833,067	385,201,074	370,769,378	1,899,646,568	3,291,231,538	264,689,549	0	10,414,594,093
Obligaciones entidades financieras ME	1,136,792	38,645,604	52,715,378	0	91,392,733	182,882,158	2,359,930,385	0	2,726,703,050
Cargos por pagar ME	0	95,150,954	0	0	0	0	0	0	95,150,954
Total vencimiento de pasivos ME	3,327,359,711	1,010,629,626	437,916,452	370,769,378	1,991,039,302	3,474,113,696	2,624,619,934	0	13,236,448,098
Diferencia ME	(2,967,058,485)	1,027,736,677	(163,039,902)	(353,732,062)	(1,193,404,645)	(3,373,170,245)	7,274,000,490	930,448,688	1,181,780,516
Diferencia MN Y ME	(19,461,342,754)	6,013,857,948	(4,568,042,538)	(6,142,853,292)	(21,898,721,807)	(47,648,798,127)	93,765,721,420	42,562,920,496	42,622,741,346

dic-22

Calce de plazos en moneda nacional**(en colones sin céntimos)**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en MN:									
Disponibilidades MN	3,507,549,813	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,538,724,963
Inversiones MN	5,114,899	16,536,092,043	600,000,000	532,750,711	12,791,338,791	9,483,191,820	33,871,731,653	0	73,820,219,917
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 MN	3,512,664,712	21,022,235,840	2,031,402,727	2,009,076,561	17,000,038,030	13,792,373,189	178,385,811,016	39,438,969,733	277,192,571,808
Recuperación pasivos en MN:									
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 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	(17,498,382,202)	6,983,721,383	(10,566,295,113)	(7,244,013,965)	(15,829,419,138)	(36,919,529,750)	78,820,177,695	39,438,969,733	37,185,228,643

Calce de plazos en moneda extranjera**(en colones sin céntimos)**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:									
Disponibilidades ME	698,102,923	0	0	0	0	0	0	0	698,102,923
Inversiones ME	0	714,172,590	0	0	613,988,136	247,883,541	5,763,993,262	0	7,340,037,530
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 ME	698,102,923	1,883,998,255	54,630,319	19,127,750	1,438,205,034	352,375,281	9,911,226,027	1,851,731,462	16,209,397,051
Recuperación pasivos en ME:									
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 entidades financieras ME	1,245,788	58,893,422	40,428,103	0	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)	1,077,072,245	(643,305,342)	(433,718,493)	(1,145,790,399)	(2,944,444,045)	6,851,020,643	1,851,731,462	2,129,076,233
Diferencia MN Y ME	(19,981,872,039)	8,060,793,628	(11,209,600,455)	(7,677,732,458)	(16,975,209,537)	(39,863,973,795)	85,671,198,338	41,290,701,195	39,314,304,877

jun-22

Calce de plazos en moneda nacional**(en colones sin céntimos)**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en MN:									
Disponibilidades MN	3,066,859,930	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,098,035,080
Inversiones MN	2,051,982	12,499,610,044	1,938,400,000	4,000,000,000	7,085,101,985	15,076,221,721	37,704,669,150	0	78,306,054,881
Cartera crédito MN	0	4,466,342,663	1,143,394,345	1,427,121,760	4,237,531,213	4,419,119,143	142,548,411,283	35,952,645,160	194,194,565,567
Total recuperación activos MN	3,068,911,913	16,965,952,706	3,081,794,345	5,427,121,760	11,322,633,197	19,495,340,864	180,284,255,583	35,952,645,160	275,598,655,529
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	24,257,667,064	8,277,244,948	6,227,572,128	7,581,783,705	20,589,004,981	51,083,002,260	22,850,786,378	0	140,867,061,464
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones entidades financieras MN	72,030,128	1,689,614,719	2,358,409,608	2,940,458,115	3,597,032,171	7,656,504,024	66,171,176,885	0	84,485,225,650
Cargos por pagar MN	0	3,037,731,157	0	0	0	0	0	0	3,037,731,157
Total vencimiento de pasivos MN	24,329,697,192	13,004,590,824	8,585,981,736	10,522,241,819	24,186,037,152	58,739,506,284	99,021,963,263	0	238,390,018,270
Diferencia MN	(21,260,785,280)	3,961,361,883	(5,504,187,391)	(5,095,120,059)	(12,863,403,955)	(39,244,165,420)	81,262,292,320	35,952,645,160	37,208,637,259

Calce de plazos en moneda extranjera**(en colones sin céntimos)**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:									
Disponibilidades ME	933,446,287	0	0	0	0	0	0	0	933,446,287
Inversiones ME	0	1,689,777,335	943,782,478	0	207,675,000	719,387,557	5,519,028,681	0	9,079,651,051
Cartera crédito ME	0	1,344,943,639	74,926,612	23,034,645	1,195,896,208	129,705,532	5,238,560,041	876,162,577	8,883,229,254
Total recuperación activos ME	933,446,287	3,034,720,974	1,018,709,090	23,034,645	1,403,571,208	849,093,089	10,757,588,722	876,162,577	18,896,326,591
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	3,383,619,486	1,867,180,187	622,300,754	586,832,003	1,859,901,067	3,375,563,856	34,744,457	0	11,730,141,810
Obligaciones entidades financieras ME	1,432,300	98,827,073	76,850,022	23,607,863	113,349,432	226,764,988	4,026,307,137	0	4,567,138,816
Cargos por pagar ME	0	135,091,025	0	0	0	0	0	0	135,091,025
Total vencimiento de pasivos ME	3,385,051,786	2,101,098,286	699,150,776	610,439,867	1,973,250,499	3,602,328,844	4,061,051,594	0	16,432,371,652
Diferencia ME	(2,451,605,499)	933,622,688	319,558,313	(587,405,222)	(569,679,292)	(2,753,235,755)	6,696,537,128	876,162,577	2,463,954,940
Diferencia MN Y ME	(23,712,390,779)	4,894,984,571	(5,184,629,078)	(5,682,525,280)	(13,433,083,246)	(41,997,401,174)	87,958,829,448	36,828,807,737	39,672,592,198

Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo

Administración del riesgo

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

13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

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

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

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

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

Riesgo cambiario

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

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

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

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

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

Administración de capital:

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

de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de junio de 2023 es de 1.03%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente, el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

13.2 Riesgo de liquidez

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

13.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

b. Riesgo por tasa de interés

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

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

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

jun-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	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	18,643,050,778	6,410,517,933	5,515,410,729	14,429,312,397	18,756,337,797	24,929,224,170	88,683,853,805
Cartera de crédito MN	207,323,841,520	0	0	0	0	0	207,323,841,520
Total recuperación de activos MN	225,966,892,299	6,410,517,933	5,515,410,729	14,429,312,397	18,756,337,797	24,929,224,170	296,007,695,325
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	10,606,124,615	14,662,249,528	29,428,484,643	53,135,514,388	23,226,727,901	9,198,785,587	140,257,886,662
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,178,320,711	10,178,320,711
Obligaciones con entidades financieras MN	86,980,875,842	0	4,445,647,707	899,400,222	0	0	92,325,923,771
Total vencimiento de pasivos MN	97,587,000,457	14,662,249,528	33,874,132,350	54,034,914,610	23,226,727,901	19,377,106,298	242,762,131,144
Diferencia MN	128,379,891,841	(8,251,731,596)	(28,358,721,621)	(39,605,602,212)	(4,470,390,104)	5,552,117,872	53,245,564,181

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	309,473,746	18,174,051	87,198,410	185,970,187	762,991,070	6,525,837,541	7,889,645,005
Cartera de crédito ME	7,379,245,072	0	0	0	0	0	7,379,245,072
Total recuperación de activos ME	7,688,718,819	18,174,051	87,198,410	185,970,187	762,991,070	6,525,837,541	15,268,890,077
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	1,053,462,162	729,167,208	1,871,391,983	3,366,474,851	256,650,800	1,947,527	7,279,094,530
Obligaciones con entidades financieras ME	2,898,149,654	0	0	0	0	0	2,898,149,654
Total vencimiento de pasivos ME	3,951,611,816	729,167,208	1,871,391,983	3,366,474,851	256,650,800	1,947,527	10,177,244,185
Diferencia ME	3,737,107,002	(710,993,157)	(1,784,193,573)	(3,180,504,664)	506,340,270	6,523,890,013	5,091,645,893
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	233,655,611,117	6,428,691,984	5,602,609,139	14,615,282,584	19,519,328,867	31,455,061,711	311,276,585,402
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	101,538,612,274	15,391,416,736	35,745,524,332	57,401,389,461	23,483,378,701	19,379,053,825	252,939,375,328
Diferencia recup activos - venc pasivos	132,116,998,844	(8,962,724,752)	(30,142,915,193)	(42,786,106,876)	(3,964,049,833)	12,076,007,886	58,337,210,074

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	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	21,467,782,271	8,014,760,502	8,567,765,802	9,325,347,148	15,870,119,680	20,495,381,770	83,741,157,172
Cartera de crédito MN	199,709,082,362	0	0	0	0	0	199,709,082,362
Total recuperación de activos MN	221,176,864,632	8,014,760,502	8,567,765,802	9,325,347,148	15,870,119,680	20,495,381,770	283,450,239,533
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con 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	0	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	124,433,897,745	(13,615,747,376)	(24,181,432,499)	(38,146,073,400)	(976,176,463)	4,859,293,698	52,373,761,704

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	92,163,178	9,887,686	729,707,229	436,140,021	381,132,487	7,274,818,323	8,923,848,924
Cartera de crédito ME	8,171,256,598	0	0	0	0	0	8,171,256,598
Total recuperación de activos ME	8,263,419,776	9,887,686	729,707,229	436,140,021	381,132,487	7,274,818,323	17,095,105,522
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con 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	3,745,851,623	(1,080,672,889)	(1,738,451,813)	(2,699,589,191)	375,857,321	7,274,818,323	5,877,813,373
Total Recuperación de activos sensibles a tasas							
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	229,440,284,408	8,024,648,188	9,297,473,031	9,761,487,169	16,251,252,167	27,770,200,093	300,545,345,055
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas							
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 recup activos - venc pasivos	128,179,749,368	(14,696,420,265)	(25,919,884,312)	(40,845,662,592)	(600,319,143)	12,134,112,021	58,251,575,077

jun-22

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	14,665,367,967	10,071,030,985	4,250,269,751	14,987,600,085	16,638,394,320	23,294,755,376	83,907,418,484
Cartera de crédito MN	194,047,916,636	0	0	0	0	0	194,047,916,636
Total recuperación de activos MN	208,713,284,603	10,071,030,985	4,250,269,751	14,987,600,085	16,638,394,320	23,294,755,376	277,955,335,119
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	11,520,736,186	14,546,741,015	21,621,859,383	48,278,324,042	21,064,969,374	7,689,102,971	124,721,732,971
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,098,440,022	10,098,440,022
Obligaciones con entidades financieras MN	78,333,800,206	3,528,390,229	1,917,296,141	4,674,560,000	1,075,000,000	0	89,529,046,575
Total vencimiento de pasivos MN	89,854,536,392	18,075,131,244	23,539,155,524	52,952,884,042	22,139,969,374	17,787,542,993	224,349,219,569
Diferencia MN	118,858,748,211	(8,004,100,259)	(19,288,885,773)	(37,965,283,957)	(5,501,575,054)	5,507,212,383	53,606,115,551

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	1,091,742,498	208,728,258	78,096,253	907,343,885	902,566,958	5,923,282,578	9,111,760,430
Cartera de crédito ME	8,883,229,254	0	0	0	0	0	8,883,229,254
Total recuperación de activos ME	9,974,971,752	208,728,258	78,096,253	907,343,885	902,566,958	5,923,282,578	17,994,989,684
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	2,148,870,942	1,193,832,946	1,863,441,220	3,271,871,264	99,388,008	0	8,577,404,380
Obligaciones con entidades financieras ME	4,825,882,786	0	0	0	0	0	4,825,882,786
Total vencimiento de pasivos ME	6,974,753,728	1,193,832,946	1,863,441,220	3,271,871,264	99,388,008	0	13,403,287,166
Diferencia ME	3,000,218,024	(985,104,687)	(1,785,344,967)	(2,364,527,380)	803,178,951	5,923,282,578	4,591,702,518
Total Recuperación de activos sensibles a tasas							
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	218,688,256,354	10,279,759,243	4,328,366,004	15,894,943,970	17,540,961,278	29,218,037,954	295,950,324,804
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas							
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	96,829,290,120	19,268,964,189	25,402,596,744	56,224,755,307	22,239,357,381	17,787,542,993	237,752,506,735
Diferencia recup activos - venc pasivos	121,858,966,234	(8,989,204,946)	(21,074,230,740)	(40,329,811,337)	(4,698,396,103)	11,430,494,961	58,197,818,069

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Activos			
Inversiones Temporales	19,954,061,219	15,264,777,396	11,332,485,672
Cartera crédito	0	313,127,337	313,127,337
Otras cuentas por cobrar	64,637,339	345,559,848	606,571,367
Inversiones permanentes	42,613,333	42,613,333	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	37,864,818,912	36,093,268,183	26,210,727,029
Otros Activos	43,954	112,545	88,794
Total activos	57,926,174,758	52,059,458,641	38,505,613,532
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	6,412,388	6,622,586	6,462,388
Total pasivos	6,412,388	6,622,586	6,462,388
Patrimonio			
Capital social	56,935,205,823	51,206,058,734	38,113,494,749
Ajustes al Patrimonio	847,943,284	715,999,768	258,415,001
Resultado ejercicio anterior	132,949,969	123,826,663	123,826,663
Resultado del Periodo	3,663,294	6,950,889	3,414,732
Total del patrimonio	57,919,762,370	52,052,836,054	38,499,151,145
Total pasivo y patrimonio	57,926,174,758	52,059,458,641	38,505,613,532

14.2 Fideicomisos Coocique R.L

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

	jun-23	dic-22	jun-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 15. Capital social

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

	jun-23	dic-22	jun-22
Capital pagado	29,808,511,342	27,945,814,641	27,300,161,993
Capital donado	0	577,240,877	577,240,877
Total	29,808,511,342	28,523,055,518	27,877,402,870

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	jun-23	dic-22	jun-22
Saldo al inicio	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	1,855,031,477	3,716,997,919	1,853,821,489
Traslado Capital Donado	(577,240,877)	0	0
Liquidaciones de capital	(850,344,881)	(2,403,972,298)	(1,186,448,516)
Saldo Final	29,808,511,342	28,523,055,518	27,877,402,870

Nota 16. Participación en otras empresas

La participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

Las subsidiarias Fiduciaria FICQ S.A, Inmobiliaria Coocique S.A y Agencia de Seguros Coocique S.A fueron consolidadas en la matriz Coocique, R.L.

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	jun-23	dic-22	jun-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 19. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	jun-23	dic-22	jun-22
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,517,281,652	1,135,547,462	1,028,457,232
Créditos pendientes de Desembolsar	20,671,930	96,327,421	53,925,102
Total	1,537,953,582	1,231,874,883	1,082,382,334

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

20.1 Coocique R.L

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

Excedente por distribuir	1 146 500 990,62
Para aplicar a Aportaciones Atrasadas	227 143 318,68
Para aplicar a créditos atrasados	75 620 327,66
10% Renta créditos Atrasados	8 402 260,00
Aplicado a las pólizas de Vida	129 921 216,00
10% Renta pólizas	12 992 121,60
Excedente final por distribuir	692 421 747,17

Indicador de Suficiencia Patrimonial:

Al cierre de junio 2023, el Índice de Suficiencia Patrimonial cerró en un 14.82%, 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.

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.

Contratación de Subgerente: Después de un amplio análisis y del cumplimiento del proceso llevado a cabo para este efecto, el Consejo de Administración acuerda el nombramiento del Subgerente General de Coocique, R.L. a partir del 12 de mayo 2023.

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, es una solución alineada con las mejores prácticas de la industria financiera, permitiéndole 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 segundo trimestre del 2023, se concluye con éxito la implementación del sistema de obligaciones financieras de Coocique (Money Market módulo de Oracle Flexcube), este éxito se une las herramientas ya implementadas en la ruta de transformación organizacional (Oracle Customer Experience, Oracle Fusion Cloud Human Capital Management (HCM), y Oracle Fusion Cloud ERP).

20.2 Fiduciaria FICQ S.A.

Rentabilidad y rendimiento:

- a. La utilidad acumulada al cierre de junio de 2023 asciende a ¢12,697,453, lo que representa un crecimiento del 19% en comparación con el mismo mes del año anterior.

Crecimiento de la cartera de fideicomisos:

- a. Para el primer trimestre del 2023 hubo un incremento en patrimonio fideicomitado de 11.27% en relación con diciembre 2022.

- b. Durante el segundo trimestre del 2023 se formalizaron 10 nuevos fideicomisos de garantía, con un patrimonio total de ₡1,123,155,606.

20.3 Agencia de Seguros Coocique S.A

1. La Agencia de Seguros Coocique S.A. fue autorizado por el “Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero” (CONASSIF) mediante el Artículo 11 del acta de la sesión 1796-2023, celebrada el 24 de abril del 2023.
2. La “Superintendencia General de Entidades Financieras” (SUGEF) mediante el oficio SGF-1462-2023, emitido el 14 de junio de 2023, autoriza la incorporación de la empresa “Agencia de Seguros Coocique S.A.” al “Grupo Financiero Coocique”. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los Artículos 33 y 34 y Anexo 10 del Acuerdo SUGEF 8-08 “Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros”.

Nota 21. 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 22. 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:

Nota 23. 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.

Nota 24. 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.

Nota 25. 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.

Nota 26. 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.

Nota 27. 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.

Nota 28. Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas

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 subvaluados 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 29. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de junio del 2023 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3-S-2687-CA-23, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 25 de julio del 2023.

GRUPO COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 30 DE JUNIO 2023

CUENTA	DESCRIPCIÓN	COOCIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A	TOTAL AGREGADO (CONSOLIDABLE)	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN DEBE	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN HABER	TOTAL CONSOLIDADO
10000000	ACTIVO	305,041,763,510	237,908,974	252,984,843	15,127,083	305,547,784,410	0	473,445,839	305,074,338,572
11000000	DISPONIBILIDADES	4,519,296,973	2,534,351	12,347,292	3,030,600	4,537,209,216	0	0	4,537,209,216
11100000	EFFECTIVO	1,525,450,262	0	641,675	0	1,526,091,937	0	0	1,526,091,937
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	2,449,963,418	0	0	0	2,449,963,418	0	0	2,449,963,418
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	423,979,052	2,534,351	11,705,617	3,030,600	441,249,620	0	0	441,249,620
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	88,729,091	0	0	0	88,729,091	0	0	88,729,091
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	31,175,150	0	0	0	31,175,150	0	0	31,175,150
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	82,594,320,139	218,161,929	238,549,749	12,084,686	83,063,116,503	0	0	83,063,116,503
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	815,818,019	52,964,504	1,712,803	0	870,495,326	0	0	870,495,326
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	44,489,635,043	0	0	0	44,489,635,043	0	0	44,489,635,043
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	21,697,262,903	165,750,711	237,000,000	12,000,000	22,112,013,614	0	0	22,112,013,614
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	14,244,831,101	0	0	0	14,244,831,101	0	0	14,244,831,101
12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,436,202,879	129,891	813,791	84,686	1,437,231,246	0	0	1,437,231,246
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	89,429,806	683,176	976,845	0	91,089,827	0	0	91,089,827
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	204,940,866,047	0	0	0	204,940,866,047	0	0	204,940,866,047
13100000	CREDITOS VIGENTES	87,432,390,390	0	0	0	87,432,390,390	0	0	87,432,390,390
13200000	CREDITOS VENCIDOS	29,953,516,183	0	0	0	29,953,516,183	0	0	29,953,516,183
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	2,083,122,963	0	0	0	2,083,122,963	0	0	2,083,122,963
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	93,809,980,883	0	0	0	93,809,980,883	0	0	93,809,980,883
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	2,152,792,137	0	0	0	2,152,792,137	0	0	2,152,792,137
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3,699,556,910	0	0	0	3,699,556,910	0	0	3,699,556,910
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	9,884,909,145	0	0	0	9,884,909,145	0	0	9,884,909,145
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	144,582,460	14,712,846	773,274	11,798	160,080,378	0	10,274,522	149,805,855
14200000	COMISIONES POR COBRAR	39,911,122	3,172,462	0	0	43,083,584	0	0	43,083,584
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	2,698,461	10,274,522	0	0	12,972,983	0	10,274,522	2,698,461

14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	48,098,719	1,224,324	401,957	11,798	49,736,798	0	0	49,736,798
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	187,147,909	3,263,629	371,317	0	190,782,854	0	0	190,782,854
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	133,273,750	3,222,092	0	0	136,495,842	0	0	136,495,842
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,766,199,860	0	0	0	1,766,199,860	0	0	1,766,199,860
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	4,120,701,868	0	0	0	4,120,701,868	0	0	4,120,701,868
15400000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	27,395,994	0	0	0	27,395,994	0	0	27,395,994
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	2,381,898,001	0	0	0	2,381,898,001	0	0	2,381,898,001
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	912,916,384	0	0	0	912,916,384	0	463,171,316	449,745,068
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	949,582,816	0	0	0	949,582,816	0	463,171,316	486,411,500
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	36,666,432	0	0	0	36,666,432	0	0	36,666,432
17000000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,312,950,443	867,802	0	0	6,313,818,245	0	0	6,313,818,245
17100000	TERRENOS	2,420,612,697	0	0	0	2,420,612,697	0	0	2,420,612,697
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,898,788,273	0	0	0	3,898,788,273	0	0	3,898,788,273
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,369,870,723	4,960,530	0	0	1,374,831,252	0	0	1,374,831,252
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	1,982,053,770	1,256,725	0	0	1,983,310,495	0	0	1,983,310,495
17500000	VEHICULOS	200,000,291	0	0	0	200,000,291	0	0	200,000,291
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,102,599,483	0	0	0	1,102,599,483	0	0	1,102,599,483
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	4,660,974,795	5,349,452	0	0	4,666,324,247	0	0	4,666,324,247
18000000	OTROS ACTIVOS	3,850,631,203	1,632,045	1,314,529	0	3,853,577,776	0	0	3,853,577,776
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,703,444,809	1,632,045	1,314,529	0	2,706,391,382	0	0	2,706,391,382
18200000	CARGOS DIFERIDOS	10,689,775	0	0	0	10,689,775	0	0	10,689,775
18300000	BIENES DIVERSOS	34,602,632	0	0	0	34,602,632	0	0	34,602,632
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	78,181,078	0	0	0	78,181,078	0	0	78,181,078
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	448,350,285	0	0	0	448,350,285	0	0	448,350,285
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	575,362,624	0	0	0	575,362,624	0	0	575,362,624
20000000	PASIVO	266,397,711,033	41,310,432	1,539,152	0	266,440,560,617	10,274,522	0	266,430,286,095
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	161,141,545,477	0	0	0	161,141,545,477	0	0	161,141,545,477
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	23,946,683,285	0	0	0	23,946,683,285	0	0	23,946,683,285
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	1,677,413	0	0	0	1,677,413	0	0	1,677,413
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	134,082,455,132	0	0	0	134,082,455,132	0	0	134,082,455,132
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,110,729,647	0	0	0	3,110,729,647	0	0	3,110,729,647
22000000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	10,178,320,711	0	0	0	10,178,320,711	0	0	10,178,320,711
22200000	OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR	10,000,000,000	0	0	0	10,000,000,000	0	0	10,000,000,000
22800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	178,320,711	0	0	0	178,320,711	0	0	178,320,711

23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	87,970,074,672	0	0	0	87,970,074,672	0	0	87,970,074,672
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	20,728,925	0	0	0	20,728,925	0	0	20,728,925
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	80,718,095,606	0	0	0	80,718,095,606	0	0	80,718,095,606
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	7,175,864,227	0	0	0	7,175,864,227	0	0	7,175,864,227
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	604,508,532	0	0	0	604,508,532	0	0	604,508,532
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	659,894,445	0	0	0	659,894,445	0	0	659,894,445
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	2,483,862,197	41,261,904	1,203,749	0	2,526,327,850	10,274,522	0	2,516,053,327
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	2,327,901,847	40,866,888	1,203,749	0	2,369,972,483	10,274,522	0	2,359,697,961
24300000	PROVISIONES	155,960,350	395,016	0	0	156,355,367	0	0	156,355,367
25000000	OTROS PASIVOS	2,426,825	48,528	335,404	0	2,810,756	0	0	2,810,756
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	636,158	48,528	4	0	684,689	0	0	684,689
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	1,790,667	0	335,400	0	2,126,067	0	0	2,126,067
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	3,795,094,290	0	0	0	3,795,094,290	0	0	3,795,094,290
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	3,752,423,663	0	0	0	3,752,423,663	0	0	3,752,423,663
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	42,670,627	0	0	0	42,670,627	0	0	42,670,627
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	826,386,861	0	0	0	826,386,861	0	0	826,386,861
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	826,386,861	0	0	0	826,386,861	0	0	826,386,861
30000000	PATRIMONIO	38,016,060,403	183,901,089	243,169,360	14,864,033	38,457,994,885	441,934,482	0	38,016,060,403
31000000	CAPITAL SOCIAL	29,808,511,342	141,632,000	222,000,000	15,000,000	30,187,143,342	378,632,000	0	29,808,511,342
31100000	CAPITAL PAGADO	29,808,511,342	141,632,000	222,000,000	15,000,000	30,187,143,342	378,632,000	0	29,808,511,342
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3,898,502,100	0	0	0	3,898,502,100	0	0	3,898,502,100
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,553,594,689	0	0	0	3,553,594,689	0	0	3,553,594,689
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	344,907,412	0	0	0	344,907,412	0	0	344,907,412
34000000	RESERVAS	4,309,046,960	12,093,101	8,979,938	0	4,330,119,999	21,073,039	0	4,309,046,960
34100000	RESERVA LEGAL	3,845,998,183	12,093,101	8,979,938	0	3,867,071,221	21,073,039	0	3,845,998,183
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	279,182,265	0	0	0	279,182,265	0	0	279,182,265
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	183,866,513	0	0	0	183,866,513	0	0	183,866,513
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	30,175,988	12,189,422	(135,967)	42,229,443	42,365,410	135,967	0
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	30,175,988	12,189,422	0	42,365,410	42,365,410	0	0
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	0	0	0	(135,967)	(135,967)	0	135,967	0
40000000	GASTOS	22,161,599,045	29,743,293	13,378,301	211,620	22,204,932,260	0	0	22,204,932,260
41000000	GASTOS FINANCIEROS	11,725,262,284	437,675	266,938	0	11,725,966,897	0	0	11,725,966,897
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,820,833,034	0	0	0	5,820,833,034	0	0	5,820,833,034
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	47,172,161	0	0	0	47,172,161	0	0	47,172,161
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	3,054,893,165	0	264,184	0	3,055,157,350	0	0	3,055,157,350

41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	154,520,181	0	0	0	154,520,181	0	0	154,520,181
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2,234,649,728	437,675	2,753	0	2,235,090,156	0	0	2,235,090,156
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	413,194,015	0	0	0	413,194,015	0	0	413,194,015
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	3,515,708,594	3,377,061	62,633	0	3,519,148,288	0	0	3,519,148,288
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	3,421,095,161	3,222,092	0	0	3,424,317,253	0	0	3,424,317,253
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	63,847,741	154,969	62,633	0	64,065,343	0	0	64,065,343
42400000	CARGOS POR BIENES DIVERSOS	30,765,692	0	0	0	30,765,692	0	0	30,765,692
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,680,114,367	405,524	785,600	204,751	1,681,510,241	0	0	1,681,510,241
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	238,131,917	44,362	27,684	0	238,203,963	0	0	238,203,963
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	593,058,158	1	0	0	593,058,159	0	0	593,058,159
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	52,653	0	0	0	52,653	0	0	52,653
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	93,532,682	75,545	0	0	93,608,227	0	0	93,608,227
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	755,338,957	285,616	757,916	204,751	756,587,239	0	0	756,587,239
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	5,210,922,550	24,246,199	12,237,853	6,870	5,247,413,472	0	0	5,247,413,472
44100000	GASTOS DE PERSONAL	3,346,934,236	20,716,826	5,800,363	0	3,373,451,425	0	0	3,373,451,425
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	549,547,955	1,909,037	5,595,075	6,870	557,058,937	0	0	557,058,937
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	139,165,014	0	0	0	139,165,014	0	0	139,165,014
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	524,843,277	132,636	0	0	524,975,913	0	0	524,975,913
44500000	GASTOS GENERALES	650,432,067	1,487,700	842,416	0	652,762,182	0	0	652,762,182
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	29,591,250	1,276,835	25,278	0	30,893,362	0	0	30,893,362
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	1,276,835	25,278	0	1,302,112	0	0	1,302,112
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	29,591,250	0	0	0	29,591,250	0	0	29,591,250
50000000	INGRESOS	22,789,591,119	42,440,747	21,654,632	474,670	22,854,161,168	21,236,835	0	22,832,924,333
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	18,548,731,573	7,156,514	9,651,438	474,670	18,566,014,196	0	0	18,566,014,196
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	1,257,019	1,604	57,141	0	1,315,765	0	0	1,315,765
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,845,633,741	6,954,297	9,593,466	474,670	2,862,656,173	0	0	2,862,656,173
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	5,600,416,986	0	0	0	5,600,416,986	0	0	5,600,416,986
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	7,176,734,309	0	0	0	7,176,734,309	0	0	7,176,734,309
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2,342,529,698	200,613	831	0	2,342,731,142	0	0	2,342,731,142
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	582,159,820	0	0	0	582,159,820	0	0	582,159,820
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	3,378,561,529	310,443	254,580	0	3,379,126,552	0	0	3,379,126,552
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	1,052,850,995	0	0	0	1,052,850,995	0	0	1,052,850,995

52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	2,186,037,101	0	0	0	2,186,037,101	0	0	2,186,037,101
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN IF	45,226,437	310,443	254,580	0	45,791,460	0	0	45,791,460
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	94,446,996	0	0	0	94,446,996	0	0	94,446,996
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	852,133,958	34,268,106	11,742,451	0	898,144,516	21,236,835	0	876,907,681
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	700,479,881	33,843,268	0	0	734,323,150	0	0	734,323,150
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	108,713,263	0	0	0	108,713,263	0	0	108,713,263
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	25,303,948	0	0	0	25,303,948	21,236,835	0	4,067,114
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	17,636,865	424,838	11,742,451	0	29,804,154	0	0	29,804,154
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	10,164,058	705,683	6,162	0	10,875,904	0	0	10,875,904
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	10,164,058	705,683	6,162	0	10,875,904	0	0	10,875,904
60000000	CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,537,953,582	0	0	0	1,537,953,582	0	0	1,537,953,582
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,517,281,652	0	0	0	1,517,281,652	0	0	1,517,281,652
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	20,671,930	0	0	0	20,671,930	0	0	20,671,930
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	1,537,953,582	0	0	0	1,537,953,582	0	0	1,537,953,582
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,517,281,652	0	0	0	1,517,281,652	0	0	1,517,281,652
62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	20,671,930	0	0	0	20,671,930	0	0	20,671,930
70000000	CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	0	0	0	0	0	0	0	0
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	57,926,174,757	0	0	57,992,174,757	0	0	57,992,174,757
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	57,926,174,757	0	0	57,992,174,757	0	0	57,992,174,757
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	0	6,412,388	0	0	6,412,388	0	0	6,412,388
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	0	6,412,388	0	0	6,412,388	0	0	6,412,388
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	(66,000,000)	(57,919,762,369)	0	0	(57,985,762,369)	0	0	(57,985,762,369)
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	57,919,762,369	0	0	57,985,762,369	0	0	57,985,762,369
80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	0	0	0	0	0	0
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDOR	842,826,294,262	0	0	0	842,826,294,262	0	0	842,826,294,262
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	665,249,733,322	0	0	0	665,249,733,322	0	0	665,249,733,322
81300000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE TERCEROS	3,285,122,541	0	0	0	3,285,122,541	0	0	3,285,122,541
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZ.	24,591,775,802	0	0	0	24,591,775,802	0	0	24,591,775,802
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	14,337,943,394	0	0	0	14,337,943,394	0	0	14,337,943,394
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	422,657,817	0	0	0	422,657,817	0	0	422,657,817
81700000	DOCUMENTOS DE RESPALDO	8,000,000	0	0	0	8,000,000	0	0	8,000,000
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	134,931,061,388	0	0	0	134,931,061,388	0	0	134,931,061,388
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	842,826,294,262	0	0	0	842,826,294,262	0	0	842,826,294,262