

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

Estados financieros separados

Al 31 de diciembre de 2019

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

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2019

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

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Opinión de los auditores independientes		1
Balance general separado	A	6
Estado de resultados integral separado	B	8
Estado de cambios en el patrimonio neto, separado	C	9
Estado de flujos de efectivo separado	D	10
Notas a los estados financieros separados		11

Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

Al Consejo de Administración y Asociados de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE, R.L.) y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE, R.L.) (la Cooperativa), que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2019, los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros separados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros separados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2019, así como sus resultados integrales y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros separados de nuestro informe. Somos independientes de la Cooperativa de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros separados, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis – Base de contabilidad

Llamamos la atención sobre la Nota 2 de los estados financieros separados, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros separados están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras. La Cooperativa emite estados financieros consolidados que son sus estados financieros principales; los estados financieros separados, con la inversión en subsidiarias presentada por el método de participación patrimonial, han sido preparados para ser usados únicamente por la Administración de la Cooperativa y por la Superintendencia General de Entidades Financieras. Los estados financieros separados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados. Consecuentemente los estados financieros separados pueden no ser adecuados para otros propósitos.

Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros separados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros separados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

a) Cartera de crédito

Asunto clave de auditoría

El principal activo de la Cooperativa es la cartera de crédito, la cual representa el 70.21% de los activos totales y concentra los principales factores de administración de riesgo de crédito referente a: recuperación de los saldos adeudados, concentraciones de saldos, diversificación de productos, entre otros; dichos factores afectan el valor de recuperación del activo.

La Cooperativa estima la cartera de crédito con base en el Acuerdo SUGEF-1-05 “Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de crédito”, y Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”. Al 31 de diciembre 2019 el monto de estas estimaciones asciende a \$6,372,122,366 la cual representa 2.49% del total de activos al 31 de diciembre de 2019.

Respuesta de auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron seleccionar una muestra de operaciones de crédito a la cual se le ha aplicado un proceso de confirmación de saldos. Realizamos también una evaluación de la estimación por incobrabilidad de la cartera mediante la verificación del cumplimiento de las áreas funcionales que mantienen controles y procesos operativos cuyo objetivo es el cumplimiento de lo requerido en el acuerdo SUGEF 1-05.

Adicionalmente, seleccionamos una muestra de expedientes de operaciones crediticias con la finalidad de verificar los procedimientos de control interno establecidas por la Cooperativa, así como las regulaciones para expedientes establecidas por el regulador. Verificamos y revisamos los registros auxiliares de la cartera de crédito y sus estimaciones.

La administración de la Cooperativa considera que la estimación para créditos incobrables es adecuada para absorber pérdidas eventuales que se puedan incurrir en la recuperación de esa cartera. El regulador la revisa periódicamente como parte integral de sus exámenes, y pueden requerir modificaciones con base en la evaluación de la información disponible.

En las notas 2.2, 6 y 11.3, se incluyen las revelaciones sobre el tratamiento respectivo a la estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito.

b) Inversiones en valores

Asunto clave de auditoría

Las estimaciones del valor razonable son hechas a una fecha determinada basadas en información de mercado y de los instrumentos financieros, y son realizadas por un proveedor de precios autorizado. El valor razonable no refleja primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de instrumentos financieros en particular a una fecha dada.

Las estimaciones son subjetivas; por su naturaleza involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo.

Respuesta de auditoría

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos sobre el total de la cartera, asimismo, realizamos recálculos de la valoración de mercado de las inversiones, así como de la amortización de las primas y descuentos.

Verificamos la consistencia de la fuente de precios utilizada para valorar el portafolio de inversiones.

En las notas 2.1, 5, 11.2, 13 y 14, se incluyen las revelaciones de la Cooperativa sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados al portafolio de inversiones.

c) Obligaciones con el público

Asunto clave de auditoría

Las obligaciones con el público constituyen obligaciones a la vista y a plazo que son pactadas con los clientes en función de condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.

Las obligaciones con el público representan el 65.03% del total de pasivo al 31 de diciembre de 2019.

Respuesta de auditoría

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés.

En las notas 2, 10, 11, 13 y 14 se incluyen las revelaciones sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados a las obligaciones con el público.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa en relación con los estados financieros separados

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros separados adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros separados libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros separados, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si la administración tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros separados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros separados en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros separados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros separados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros separados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros separados, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

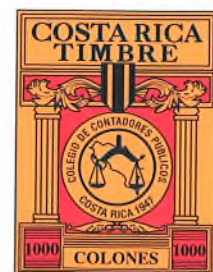
Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros separados del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es Fabián Zamora Azofofeifa.



San José, Costa Rica
11 de febrero de 2020

Dictamen firmado por
Fabián Zamora Azofofeifa No.2186
Pol. 0116 FIG 7 V.30-9-2020
Timbre Ley 6663 #1.000
Adjuntado al original



Cuadro A
1 de 2

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Balance general separado
Al 31 de diciembre de 2019
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2018)
(en colones sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Activos			
Disponibilidades	4, 11.1	¢ 3,040,294,447	4,086,157,091
Efectivo		1,403,034,873	1,426,385,294
Banco Central		1,303,782,913	1,904,409,093
Entidades financieras del país		333,476,661	755,362,704
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	64,192,275,693	50,526,082,790
Mantenidas para negociar		5,227,490,091	4,027,200,351
Disponibles para la venta		58,115,574,790	45,966,363,723
Productos por cobrar		849,210,812	532,518,716
Cartera de crédito	6, 11.3	179,990,000,065	168,851,412,408
Créditos vigentes		149,607,217,143	145,359,010,105
Créditos vencidos		33,116,266,716	26,421,890,342
Créditos en cobro judicial		2,188,209,700	1,045,633,675
Productos por cobrar		1,450,443,541	1,245,035,017
(Estimación por deterioro)		(6,372,137,035)	(5,220,156,731)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	410,305,139	485,588,215
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		226,556,159	223,626,752
Otras cuentas por cobrar		292,536,226	396,782,642
(Estimación por deterioro)		(108,787,246)	(134,821,179)
Bienes realizables	11.5	594,099,855	699,822,670
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,253,391,784	2,380,840,905
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		27,395,994	0
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(1,686,687,923)	(1,681,018,235)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	11.6, 18	1,183,458,084	1,358,142,065
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	11.7	4,713,384,502	3,345,716,499
Otros activos	11.8	2,233,304,248	889,519,167
Activos intangibles		145,645,279	142,013,179
Otros activos		2,087,658,969	747,505,988
Total de activos		¢ 256,357,122,033	230,242,440,905
Pasivo y patrimonio			
Pasivos			
Obligaciones con el público		¢ 146,599,310,649	135,325,457,242
A la vista	11.9	19,454,443,967	20,141,596,375
A plazo	11.10	124,098,064,931	112,623,884,807
Cargos financieros por pagar		3,046,801,751	2,559,976,060
Obligaciones con entidades	11.11	71,159,221,307	59,804,622,205
A plazo		44,227,672,198	36,324,389,285
Otras obligaciones con entidades		26,610,151,596	23,134,343,111
Cargos financieros por pagar		321,397,513	345,889,809
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	3,577,471,572	3,734,579,358
Provisiones		483,989,782	421,521,086
Otras cuentas por pagar diversas		3,093,481,790	3,313,058,272
Otros pasivos		2,117,783,238	1,937,573,990
Ingresos diferidos		2,117,169,066	1,935,846,933
Estimación por deterioro de créditos contingentes		14,669	1,315,009
Otros pasivos		599,503	412,048
Obligaciones subordinadas		1,991,699,320	2,064,171,259
Obligaciones subordinadas		1,989,627,500	2,062,270,000
Cargos financieros por pagar		2,071,820	1,901,259
Total pasivos		¢ 225,445,486,086	202,866,404,054

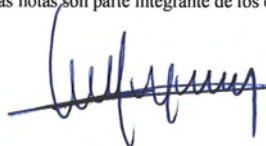
Continúa

COOCIQUE R.L.
Balance general separado
Al 31 de diciembre de 2019
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2018)
(en colones sin céntimos)

Viene...

Patrimonio			
Capital social	11.13,17	¢ 23,501,120,439	21,740,307,278
Capital pagado	11.13,17	22,923,879,562	21,163,066,401
Capital donado	11.13,17	577,240,877	577,240,877
Ajustes al patrimonio	11.13	3,385,387,716	2,183,157,922
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.23	2,054,166,531	2,074,798,383
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta		459,899,441	(221,022,115)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		545,264,379	5,281,898
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		326,057,365	324,099,756
Reservas patrimoniales	11.13	2,948,233,924	2,549,645,248
Resultado del período por distribuir	20	1,076,893,868	902,926,403
Total patrimonio		¢ 30,911,635,947	27,376,036,851
Total pasivo y patrimonio		¢ 256,357,122,033	230,242,440,905
Cuentas contingentes deudoras			
Activos de los fideicomisos	16	¢ 66,000,000	66,000,000
Patrimonio de los fideicomisos	16	¢ 66,000,000	66,000,000
Otras cuentas de orden deudoras	11.22	599,142,027,703	515,876,994,230
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		¢ 599,142,027,703	515,876,994,230

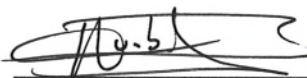
Las notas son parte integrante de los estados financieros separados.



MBA Daniel Mora Mora
Gerente General

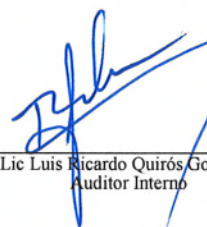


MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General



Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique



Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno



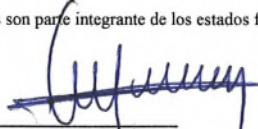
Cuadro B

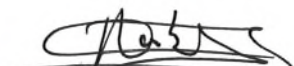
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)

Estado de resultados integral separado
Por el periodo de un año terminado al 31 diciembre de 2019
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2018
(en colones sin céntimos)

	Nota	2019	2018
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 3,271,349	29,896,569
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	4,398,792,219	3,268,177,058
Por cartera de crédito	11.15	25,515,903,038	23,009,258,417
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.16	85,468,107	47,435,320
Ganancia por instrumentos financieros disponibles para la venta		390,220,708	0
Por otros ingresos financiero		549,181,768	585,589,722
Total de ingresos financieros		30,942,837,189	26,940,357,086
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.18	11,698,168,312	10,026,852,875
Por obligaciones con entidades financieras	11.19	4,866,521,813	3,688,368,545
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		209,740,351	191,537,743
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	11.16	0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		195,826,498	246,849,909
Por otros gastos financieros		32,564,057	79,797,278
Total de gastos financieros		17,002,821,031	14,233,406,350
Por estimación de deterioro de activos		6,667,939,939	5,787,458,734
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,670,844,226	2,231,214,158
Resultado financiero		9,942,920,445	9,150,706,160
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	11.17	1,322,698,820	1,163,831,293
Por bienes realizables		631,702,273	807,927,705
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		30,560,982	66,742,312
Por otros ingresos operativos		228,329,658	232,757,182
Total otros ingresos de operación		2,213,291,733	2,271,258,492
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		347,378,030	275,392,232
Por bienes realizables		1,007,545,849	987,913,911
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		7,897,548	92,715,429
Por bienes diversos		18,270,190	14,248,829
Por provisiones		237,944,310	204,463,715
Por otros gastos operativos		421,966,658	405,639,698
Total otros gastos de operación		2,041,002,585	1,980,373,814
Resultado operacional bruto		10,115,209,593	9,441,590,838
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	11.20	5,396,752,041	5,201,668,266
Por otros gastos de administración	11.21	2,911,604,890	2,684,457,248
Total gastos administrativos		8,308,356,931	7,886,125,514
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		1,806,852,662	1,555,465,324
Participaciones sobre la utilidad	20	81,296,267	70,019,515
Impuesto sobre la renta		0	0
Dism. de impuestos y participaciones sobre utilidad		0	0
Resultado del periodo	20	¢ 1,725,556,395	1,485,445,809
Otros resultados integrales, neto de impuesto			
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		(20,631,852)	34,147,134
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		680,921,556	(225,662,103)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		539,982,481	128,166,716
Otros		1,957,608	3,987,058
Otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto		1,202,229,793	(59,361,195)
Resultados integrales totales del periodo		¢ 2,927,786,188	1,426,084,614

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados.


MBA Daniel Mora Mora
Gerente General
 **Coocique**
MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General
Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique


Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno


Cuadro C

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

Estado de cambios en el patrimonio neto separado
Por el periodo de un año terminado al 31 diciembre de 2019
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2018
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del periodo	Total
Saldos al 1 de enero de 2018		20,507,287,511	2,242,519,117	2,157,460,282	650,528,826	25,557,795,736
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	(93,508,329)	0	0	(93,508,329)
Capitalización de excedentes	17	284,561,155	0	0	(650,528,826)	(365,967,671)
Resultado del periodo		0	0	0	1,485,445,809	1,485,445,809
Reserva legal y otras reservas estatutarias	20	0	0	582,519,406	(582,519,406)	0
Aportes de capital	17	3,087,356,304	0	0	0	3,087,356,304
Liquidaciones de capital	17	(2,138,897,692)	0	0	0	(2,138,897,692)
Uso de reservas obligatorias		0	0	(190,334,440)	0	(190,334,440)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	34,147,134	0	0	34,147,134
Saldos al 31 de diciembre de 2018	17	21,740,307,278	2,183,157,922	2,549,645,248	902,926,403	27,376,036,851
Ajuste por cambio razonable de las inversiones en valores disponibles para la venta		0	1,222,861,646	0	0	1,222,861,646
Capitalización de excedentes	17	224,239,807	0	0	(902,926,403)	(678,686,596)
Resultado del periodo		0	0	0	1,725,556,395	1,725,556,395
Reserva legal y otras reservas estatutarias	20	0	0	648,662,527	(648,662,527)	0
Aportes de capital	17	3,472,054,623	0	0	0	3,472,054,623
Liquidaciones de capital	17	(1,935,481,269)	0	0	0	(1,935,481,269)
Uso de reservas obligatorias		0	0	(250,073,851)	0	(250,073,851)
Superávit por revaluación de inmuebles		0	(20,631,852)	0	0	(20,631,852)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	17	23,501,120,439	3,385,387,716	2,948,233,924	1,076,893,868	30,911,635,947

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados.

MBA Daniel Mora Mora
Gerente General a.i

 **Coocique**
MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General

Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

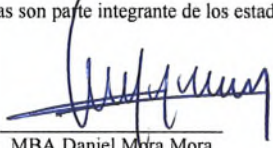


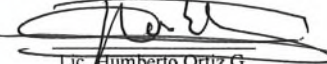
Cuadro D

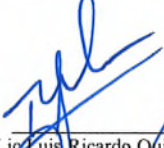
Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo separado
Por el periodo de un año terminado al 31 diciembre de 2019
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2018
(en colones sin céntimos)

	Notas	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	1,725,556,395	1,485,445,809
Partidas aplicadas resultados que no requieren uso de fondos			
Pérdida por activos recibidos en dación de pago y de la propiedad, mobiliario y equipo		1,025,816,038	1,002,162,740
(Ganancia) por diferencias de cambio, netas		(85,468,107)	(47,435,320)
Pérdidas por estimación para deterioro de cartera de créditos	6.3	1,151,980,304	103,388,077
Pérdidas por otras estimaciones	11.4	(26,033,932)	37,521,886
Gastos por provisión para prestaciones sociales y litigios, netos de pagos	11.12	144,468,696	(81,067,088)
Depreciaciones y amortizaciones		503,309,572	571,633,864
Utilidad (pérdida) neta de subsidiarias		(30,560,982)	25,973,117
		4,409,067,984	3,097,623,085
Variación en los activos, (aumento) o disminución:			
Créditos y avances de efectivo		(12,473,010,452)	(21,617,049,647)
Bienes realizables		(901,823,034)	(911,184,392)
Productos por cobrar		(522,100,619)	160,359,902
Otros activos		(1,588,651,820)	(495,599,012)
Otras cuentas por cobrar		100,900,770	(195,114,343)
		(15,384,685,155)	(23,058,587,492)
Variación neta en los pasivos, aumento o (disminución):			
Obligaciones a la vista y a plazo		11,008,205,627	10,974,765,640
Otras cuentas por pagar y provisiones		(520,585,321)	478,043,615
Productos por pagar		462,503,957	250,897,077
Otros pasivos		180,209,246	295,980,042
		11,130,333,509	11,999,686,374
Flujo neto de efectivo originado (usado) en actividades de operación		154,716,338	(7,961,278,033)
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión			
Aumento en depósitos y valores		(11,077,527,959)	(6,410,886,555)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar):			
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1,665,012,878)	(187,052,672)
Participación en efectivo en el capital de otras empresas		207,202,571	(200,005,912)
Flujo neto de efectivo (usado) en actividades de inversión		(12,535,338,266)	(6,797,945,139)
Flujo de efectivo actividades financieras:			
Uso de reservas		(250,073,851)	(190,334,440)
Otras obligaciones financieras nuevas		23,190,715,593	25,025,945,445
Pago de obligaciones		(11,540,014,218)	(8,858,634,431)
Pago de excedentes	17	(224,239,806)	(284,561,155)
Aportes de capital recibidos en efectivo		3,489,949,262	3,205,947,372
Liquidación de capital	17	(1,935,481,269)	(2,138,897,692)
Flujo neto de efectivo originados en actividades financieras		12,730,855,711	16,759,465,099
Flujos netos de efectivo originados durante el año		350,233,783	2,000,241,927
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		14,966,761,567	12,966,519,640
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 ¢	15,316,995,350	14,966,761,567

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados.


MBA Daniel Mora Mora
Gerente General
**Coocique**
MBA. Daniel Mora Mora
Gerente General


Lic. Humberto Ortiz G.
Contador General
Lic. Humberto Ortiz G.
Contador Corporativo
Grupo Coocique


Lic. Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno


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

Notas a los estados financieros separados

Al 31 de diciembre de 2019
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2018)
(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, la Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 del 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 básicamente para satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro sistemático como medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

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

Además como servicios complementarios a sus Asociados ha desarrollado mediante su subsidiaria la actividad de la administración de fondos provenientes de fideicomitentes (Fiacoocique, S.A.).

Los estados financieros han sido preparados de acuerdo con la legislación bancaria vigente, las disposiciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR), del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera del las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector.

COOCIQUE, R.L. tiene veintidós sucursales o agencias, una oficina periférica, catorce cajeros automáticos y su página es www.coocique.fi.cr

Al 31 de diciembre de 2019 tiene 397 funcionarios (2018: 389 funcionarios).

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

a. Base de preparación

Los estados financieros sin consolidar han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el CONASSIF, y en los aspectos no provistos se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso adoptar las NIIF parcialmente a partir del 1 de enero del 2004. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Instrumentos financieros

La normativa actual permite mantener las inversiones en valores para negociación, disponibles para la venta y mantenidas al vencimiento. Las inversiones para negociación y las disponibles para la venta se valoran a precio de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por la Bolsa Nacional de Valores, S.A. Las inversiones que se mantienen al vencimiento se registran a su costo amortizado.

El efecto de la valoración a precio de mercado se incluye en el estado de resultados.

El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones disponibles para la venta se incluye en una cuenta patrimonial hasta que se realicen o se vendan.

Las inversiones en participaciones de fondos de inversión abiertos se clasifican como activos financieros valorados a precios de mercado y el producto de su valoración se registra en resultados.

La compra o venta de activos financieros por la vía ordinaria se reconoce por el método de la fecha de liquidación, que es aquella en que se entrega un activo a la Cooperativa o por parte de ella.

Los instrumentos financieros son medidos inicialmente al costo, incluyendo los costos de transacción. Para los activos financieros, el costo es el valor justo de la contrapartida entregada. Los costos de transacción son aquellos que se originan en la compra de la inversión.

Un activo financiero es dado de baja cuando la Cooperativa no tenga control sobre los derechos contractuales que componen al activo. Esto ocurre cuando los derechos se realizan, expiran o ceden a un tercero.

Un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación especificada en el contrato haya sido pagada, cancelada o haya expirado.

Las cuentas por cobrar y las cuentas por pagar se registran al costo amortizado el cual se aproxima o es igual a su valor de mercado.

2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF. El 9 de octubre de 2006 entró en vigencia el 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:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- 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	% estimación
A1	≤ 30	Nivel 1	Nivel 1	0,5%
A2	≤ 30	Nivel 2	Nivel 1	0,5%
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	> 0 ≤ 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 fórmula:

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

60% categoría E (no aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

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

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

Seguimiento de capacidad de pago:

La metodología está definida en el documento L-PS-CO-01 de la Políticas de Crédito, Inciso 13. Seguimiento de la Calificación de la Capacidad de Pago de los Deudores del Grupo 1 y del Grupo 2.

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se registran como resultados del período. Si hay exceso de ingresos sobre los costos para generar estas comisiones, se difieren en la vida de los créditos.

2.5. Bienes realizables y estimación para bienes realizables

Los bienes realizables 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 calculado 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 dos años de su registro contable.

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Los inmuebles, el mobiliario y el equipo en uso son registrados originalmente al costo.

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. 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.

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificio	2%
Vehículo	10%
Mobiliario y equipo	10%
Cómputo	20%

Se llevan a cabo revaluaciones de inmuebles cada cinco años con base en avalúos por parte de peritos o valuadores independientes.

2.8. 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 a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la BNV.

2.9. 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.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el tipo de cambio para la compra de US\$1,00 era ₡569.93 y ₡604.39, respectivamente.

Los registros contables de COOCIQUE, R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, COOCIQUE, R.L. valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

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

2.10. 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.

2.11. Errores fundamentales

La corrección de errores fundamentales que se relacionen con períodos anteriores se ajusta contra utilidades acumuladas al inicio del período. El importe de la corrección que se determine en el período corriente es incluido en la determinación del resultado del período.

2.12. Beneficios de empleados

COOCIQUE, R.L. tiene beneficios a sus empleados como incentivo en las tasas de intereses de los créditos de vivienda, producción y de consumo, además de los requeridos por la legislación laboral; sin embargo hay una asociación solidaria para el grupo.

2.13. Impuesto sobre la renta

De acuerdo con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, COOCIQUE, R.L, está exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante está obligada por la Ley 7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar al fisco 10% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

2.14. Impuesto al valor agregado

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

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras).

En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

2.15. 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.

2.16. Arrendamientos

Los arrendamientos que tiene COOCIQUE, R.L. son operativos por alquiler de edificios para sucursales y agencias. Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros.

2.17. Costos por intereses

Los costos por intereses son reconocidos como gastos en el período en que se incurren.

2.18. Valuación de activos intangibles

Los cargos diferidos 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.

2.19. Acumulación de vacaciones

A partir del periodo 2014 se adopta como política institucional que todos los colaboradores disfruten sus vacaciones y no acumularlas, mismas que son reconocidas en el rubro de salarios de los colaboradores, razón por la que la provisión no es aplicada.

Adicionalmente, en virtud del derecho de vacaciones adquirido por colaboradores de mayor antigüedad, se establece una provisión considerando el promedio de los pagos realizados en los últimos 6 años.

2.20. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21. Reserva legal

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

2.22. Reservas patrimoniales

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

- a. El 10% para la constitución de la reserva legal, hasta que alcance el veinte por ciento del Capital Social, dicha reserva servirá para cubrir las pérdidas, cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. La reserva puede invertirse en bienes inmuebles y administrarse por medio de los fondos de depósito de los organismos de integración o similares. El Organismo Supervisor competente verificará su inversión y destino.
- b. 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.
- c. El 6% para la Reserva de Bienestar Social, cuyo objetivo es el de satisfacer necesidades de asociados, trabajadores, y familiares dependientes de estos, ofreciéndoles ayuda económica y programas en el campo de la asistencia social, dentro de los cuales podrán estar aquellos servicios que no otorgue la C.C.S.S. y riesgo de trabajo. Se aplicará de acuerdo al Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.
- d. El 5% para la Reserva de Educación Cooperativa, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.
- e. El 5% de los excedentes después de las reservas de Ley, se destinará para la creación de una Reserva Voluntaria con destino Específico, denominada Reserva de Responsabilidad Social.
- f. Y sobre la base indicada en el inciso anterior cualquier otra reserva que determine la Asamblea.

2.23. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y el artículo 76 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. Estados financieros separados

Los estados financieros dictaminados en este informe al 31 de diciembre de 2019 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

Al 31 de diciembre se compone así las subsidiarias:

2019		
	Fiduciaria FICQ S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ 164,107,065	645,622,130
Pasivo	13,728,622	1,349,680
Patrimonio	150,378,443	644,272,450
Total pasivo y patrimonio	¢ 164,107,065	645,622,130

2018		
	Fiduciaria FICQ S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ 136,405,693	1,955,817,314
Pasivo	5,042,967	1,068,760,909
Patrimonio	131,362,726	887,056,405
Total pasivo y patrimonio	¢ 136,405,693	1,955,817,314

2.25. Deterioro en el valor de los activos

COOCIQUE, R.L. revisa al cierre de cada ejercicio contable el valor en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excediera el importe recuperable, se valúa los activos o las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y el valor de uso. El valor de uso es determinado por el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando una tasa de descuento que refleje las condiciones actuales de mercado sobre el valor del dinero en el tiempo, así como los riesgos específicos del activo.

Las pérdidas que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

2.26. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y las NIIF y en consecuencia incluyen cifras que están basadas en el mejor estimado a juicio de la administración; sin embargo los resultados reales pueden diferir de tales estimados. Los estimados hechos incluyen entre otros: provisiones, reservas, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros. Los resultados podrían diferir de tales estimados.

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 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 realizables

Los bienes realizables no vendidos en el plazo de dos años 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.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre se componen de los siguientes rubros:

		2019	2018
Efectivo y valores en tránsito	¢	1,403,034,873	1,426,385,294
Depósitos en bancos		1,637,259,574	2,659,771,797
Inversiones equivalentes de efectivo		12,276,700,903	10,880,604,476
Saldo en el estado de flujos de efectivo	¢	<u>15,316,995,350</u>	<u>14,966,761,567</u>

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 31 de diciembre se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas vigente para entidades financieras (inversiones para negociación, disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta el vencimiento). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	2019	2018
Inversiones en que el emisor es del país	¢ 63,343,064,881	49,993,564,074
Cuentas y productos por cobrar	849,210,812	532,518,716
Total	¢ 64,192,275,693	50,526,082,790

En la nota 11.2 se desglosa la composición de la cartera de inversiones en valores con mayor detalle. COOCIQUE, R.L. no tiene inversiones cuyo emisor sea del exterior.

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

Al 31 de diciembre existen préstamos otorgados por Coopemapro y el Banco Crédito Agrícola de Cartago, así:

	2019	2018
Saldo originado por Coopemapro	¢ 123,549,758	142,896,163
Saldo originado por BCAC	3,780,627,030	4,560,079,810
Total	¢ 3,904,176,788	4,702,975,973

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	2019		2018	
	Colones	Dólares	Colones	Dólares
Principal	¢ 178,387,986,269	6,523,707,290	166,691,465,251	6,135,068,871
Cta x Cob. Prod.	71,658,588	0	38,914,491	0
Producto	1,314,418,535	64,366,418	1,165,505,881	40,614,645
Total	¢ 179,774,063,392	6,588,073,708	167,895,885,623	6,175,683,516

Nota: los datos de cartera y producto en dólares se presentan en colones al tipo de cambio del mes.

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de diciembre las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	2019	2018
Saldo al inicio del año anterior	¢ 5,220,156,731	5,116,768,653
Estimación cargada a resultados	5,440,683,082	4,563,568,265
Estimación cargada por créditos insolutos	(4,288,702,778)	(4,460,180,187)
Saldo al final del año	¢ 6,372,137,035	5,220,156,731

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, al 31 de diciembre de 2019 y 2018 por ¢294,642,106 y ¢124,485,193, respectivamente.

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	2019	2018
Pagaré	¢ 126,425,892,862	113,877,512,981
Fiduciaria	12,871,512,631	15,940,112,378
Hipotecaria	35,658,524,146	34,648,905,170
Prendaria	196,816,802	212,461,804
Documentos	6,308,636,359	5,501,528,857
Aportaciones	2,168,522,584	1,693,697,328
Fideicomisos	1,281,788,175	952,315,604
Total de la cartera	¢ 184,911,693,559	172,826,534,122

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	2019	2018
Agricultura	¢ 29,207,693,742	24,140,020,580
Ganadería, caza y pesca	3,568,483,411	4,570,942,568
Industria, manufactura y extracción	605,837,612	597,347,209
Comercio	22,179,818,197	24,639,700,392
Servicios	8,440,665,630	7,185,787,115
Transporte y comunicaciones	148,537,751	211,971,316
Consumo ó crédito personal	98,913,559,366	90,586,082,660
Vivienda	21,847,097,850	20,894,682,282
Total de la cartera	¢ 184,911,693,559	172,826,534,122

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	2019	2018
Al día	¢ 149,607,217,143	145,359,010,105
De 1 a 30 días	20,281,826,800	15,139,316,564
De 31 a 60 días	7,984,330,285	6,854,897,166
De 61 a 90 días	2,636,692,015	2,567,993,850
De 91 a 120 días	828,016,581	1,130,708,745
De 121 a 180 días	685,130,543	522,098,494
Más de 180 días	700,270,492	206,875,523
Cobro judicial	2,188,209,700	1,045,633,675
Total de la cartera	¢ 184,911,693,559	172,826,534,122

6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 existen 213 y 140 préstamos por un total ¢2,737,245,700 y ¢1,149,428,222 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 COOCIQUE, R.L. tiene 195 y 119 préstamos en proceso de cobro judicial por ¢2,188,209,700 y ¢1,045,633,675 respectivamente, con porcentaje del 1.18%, 0.61%, respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

2019		
Rangos	Saldo	Número de clientes
De ¢0 hasta ¢1,290,034,592	¢ 183,357,857,799	18,508
De ¢11,290,034,593 a ¢2,580,069,184	1,553,835,760	1
De ¢2,580,069,185 a ¢3,870,103,775	0	0
Totales	¢ 184,911,693,559	18,509

2018		
Rangos	Saldo	Número de clientes
De ¢0 hasta ¢1,185,371,656	¢ 172,826,534,122	19,637
De ¢1,185,371,657 a ¢2,370,743,312	0	0
De ¢2,370,743,313 a ¢3,556,114,968	0	0
Totales	¢ 172,826,534,122	19,637

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas)

2019

Concepto		Fiacococique	Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	¢	10,578,401	0
Inversiones capital		150,378,443	644,272,451
Cuentas y com. por pagar diversas		15,268,798	0
Ingresos operativos		0	0
Gastos administrativos		0	119,052,764

2018

Concepto		Fiacococique	Inmobiliaria
Cuentas a cobrar	¢	1,732,707	8,073,578
Inversiones capital		131,362,726	887,056,405
Cuentas y com. por pagar diversas		27,555,422	0
Ingresos operativos		8,511,954	5,653,516
Gastos administrativos		0	299,330,339

B) Consejo de Administración y alta Administración

2019

Concepto		Activos	Pasivos	Total
Consejo de Administración	¢	104,225,115	83,408,762	187,633,877
Alta administración		186,724,322	13,051,073	199,775,395

2018

Concepto		Activos	Pasivos	Total
Consejo de Administración	¢	125,378,935	74,088,771	199,467,706
Alta administración		111,804,806	123,686,312	235,491,118

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

COOCIQUE, R.L. tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	2019	2018	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	¢ 6,787,855,779	2,558,981,631	B.C.A.C.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	11,706,657,702	11,731,165,554	B.P.D.C.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	12,006,759,868	13,394,103,138	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	4,134,884,931	1,682,381,168	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	17,115,378,730	7,579,788,563	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,978,041,264	3,761,749,230	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,528,086,638	185,461,652	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	360,000,000	Obligaciones INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía créditos	4,217,583,142	3,762,144,390	Garantía con Infocoop R.L.
	Subtotal	62,835,248,054	45,015,775,326	
Títulos valores	Reserva de Liquidez	22,382,854,504	25,474,136,643	Reserva de Liquidez
Títulos valores	Cobro Cuotas Patrón.	101,000,000	202,000,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía de crédito	15,987,304,001	12,666,613,821	B.C.R.
Títulos valores	Garantía de crédito	2,849,650	3,021,950	Evertec
Títulos valores	Garantía de crédito	170,979,000	181,317,000	Coopenae R.L.
Títulos valores	Servicio SINPE	5,699,300	6,043,900	SINPE BN
Títulos valores	Garantía cobro	36,475,000		
	marchamos		36,175,000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	10,000,000	5,000,000	Fid 1044 SINPE Bco Nac
Títulos valores	BN Servicios	5,699,300	6,043,900	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Garantía créditos	0	142,886,711	Crédito a largo plazo Fonavi.
Títulos valores	Garantía de cobro			Cobro servicios (agua, luz, etc.)
	servicios públicos	86,086,000	67,030,000	
	Subtotal	38,788,946,755	38,790,268,925	
	Totales	¢ 101,624,194,809	83,806,044,251	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de diciembre existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

		2019	2018
Activos	US\$	26,692,045	20,514,237
Pasivos		(25,925,042)	(20,329,816)
Posición neta en monedas extranjeras	US\$	767,003	184,421

La posición neta en monedas extranjeras (expresada en US\$) se convirtió a colones al tipo de cambio de compra de cierre.

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

Concentración de los depósitos según número de clientes y monto acumulado:

	2019	Saldo	Clientes
Ahorro vista	¢	14,958,346,578	329,656
Depósitos a plazo		120,945,562,743	9,840
Otras obligaciones con el público ⁽¹⁾		3,152,502,188	29,922
Pacto recompra		4,494,164,155	2,769
Total	¢	143,550,575,664	372,187

	2018	Saldo	Clientes
Ahorro vista	¢	15,895,377,024	318,453
Depósitos a plazo		109,258,606,867	9,592
Otras obligaciones con el público ⁽¹⁾		3,365,277,940	29,927
Pacto recompra		4,245,174,633	2,539
Total	¢	132,764,436,464	360,511

⁽¹⁾ En esta distribución no se incluyen los saldos de la cuenta contable 212 y 219 por ser pagos anticipados de tarjetas de crédito y los cargos por pagar de obligaciones con el público.

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	2019	2018
Efectivo	¢ 1,403,034,873	1,426,385,294
Depósitos en el BCCR	1,303,782,913	1,904,409,093
Cuentas corrientes en el país	333,476,661	755,362,704
Total	¢ 3,040,294,447	4,086,157,091

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de diciembre de 2019 es:

A) Sector público

A-1) Colones

1) Para negociación

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
Fondos de inversión			
SAMA	Fondo inversión privado	3.37% ¢	818,484,050
BPDC	Fondo inversión privado	3.32%	1,062,074,290
BCR	Fondo inversión privado	2.96%	753,007,230
PRIVAL	Fondo inversión privado	3.03%	63,498,812
Total inversiones para negociación en colones			2,697,064,382

2) Disponible para la venta

Inversiones a plazo			
BCR	CDP-CI	6.53%	4,751,398,883
BN	CDP-CI	5.42%	2,101,000,000
BCCR	BEMV	6.10%	904,118,976
BCCR	DEPB	2.51%	2,600,000,000
BCCR	CDP-CI	1.22%	2,200,000,000
BCCR	BEM	8.63%	19,036,822,951
GOBIERNO	TPRAS	9.56%	4,024,336,207
GOBIERNO	TP	9.47%	7,057,261,065
Total disponibles para la venta en colones			42,674,938,082

3) Mantenidos hasta su vencimiento

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
Subtotal colones			¢ 45,372,002,464

sigue...

...viene

A-2) Dólares

1) Para negociación

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión

SAMA	Fondo inversión privado \$	1.78% ¢	167,111,370
PRIVAL	Fondo inversión privado \$	1.41%	742,347,304
BPDC	Fondo inversión privado \$	1.60%	1,620,967,035
Total inversiones para negociación en dólares			<u>2,530,425,709</u>

2) Disponible para la venta

Inversiones a plazo

Gobierno	TP\$	7.79%	5,027,857,863
Gobierno	CDP-CI	2.15%	341,958,000
ICE	BIC1\$	7.04%	116,997,100
ICE	BIC3\$	6.61%	45,274,795
BNCR	CDP-CI	3.12%	8,548,950
Total disponibles para la venta en dólares			<u>5,540,636,708</u>

3) Mantenidos hasta su vencimiento

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares	<u>0</u>
---	-----------------

Subtotal en dólares

Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)	<u>8,071,062,417</u>
	<u>¢ 53,443,064,881</u>

sigue...

...vienen

B) Sector privado

B-1) Colones

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta				
	COOPESERVIDORES, R.L.	CDP-CI	8.59%	¢ 5,000,000,000
	COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	9.61%	2,400,000,000
	COOPEANDE 1 R.L.	CDP-CI	9.23%	1,500,000,000
	COOPENAE R.L	CDP-CI	9.90%	1,000,000,000
	Total disponibles para la venta			<u>9,900,000,000</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal			<u>9,900,000,000</u>
Total colones y dólares sector privado				¢ <u>9,900,000,000</u>
Productos por cobrar				¢ <u>849,210,812</u>
Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)				¢ <u><u>64,192,275,693</u></u>

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de diciembre de 2018 es:

A) Sector público

A-1) Colones

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación (valoradas a mercado a través del estado de resultados)	Fondos de inversión			
	SAMA	Fondo inversión	4.16%	¢ 761,603,962
	BPDC	Fondo inversión	4.49%	605,844,378
	BCR	Fondo inversión	4.00%	723,681,563
	PRIVAL	Fondo inversión	4.38%	717,576,256
	Total inversiones para negociación en colones			2,808,706,159
2) Disponible para la venta	Inversiones a plazo			
	BCR	CDP-CI	8.61%	1,929,205,000
	BCCR	BEMV	6.70%	898,868,560
	BCCR	DEPB	5.78%	5,300,000,000
	BCCR	DEPA	4.25%	1,500,000,000
	BCCR	BEM	8.37%	21,009,297,918
	GOBIERNO	TPRAS	9.97%	4,040,196,483
	Total disponibles para la venta en colones			34,677,567,961
3) Mantenidos hasta su vencimiento				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			0
	Subtotal colones			¢ 37,486,274,120

sigue...

...viene

A-2) Dólares

1) Para negociación

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión

SAMA	Fondo inversión privado \$	2.61%	¢	118,235,293
PRIVAL	Fondo inversión privado \$	3.23%		752,174,160
BPDC	Fondo inversión privado \$	2.99%		348,084,736
Total inversiones para negociación en dólares				1,218,494,189

2) Disponible para la venta

Inversiones a plazo

Gobierno	TP\$	7.30%		3,856,516,299
ICE	BIC1\$	7.04%		116,022,693
ICE	BIC3\$	6.61%		44,556,924
BNCR	CDP-CI	3.27%		9,065,850
BCCR	CDP-CI	0.90%		362,634,000
Total disponibles para la venta en dólares				4,388,795,766

3) Mantenidos hasta su vencimiento

Total mantenidos hasta su vencimiento en dólares				0
---	--	--	--	----------

Subtotal en dólares				5,607,289,955
----------------------------	--	--	--	----------------------

Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)				¢ 43,093,564,075
---	--	--	--	-------------------------

sigue...

...vienen

B) Sector privado

B-1) Colones

	Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
1) Para negociación (valoradas a mercado a través del estado de resultados)				
2) Disponible para la venta				
	COOPESERVIDORES, R.L.	CDP-CI	8.60%	¢ 3,000,000,000
	COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	9.45%	2,400,000,000
	COOPEANDE 1 R.L.	CDP-CI	9.97%	1,500,000,000
	Total disponibles para la venta			<u>6,900,000,000</u>
3) Mantenidos hasta su vencimiento				
	Total mantenidos hasta su vencimiento en colones			<u>0</u>
	Subtotal			<u>6,900,000,000</u>
Total colones y dólares sector privado				¢ <u>6,900,000,000</u>
Productos por cobrar				¢ <u>532,518,715</u>
Total colones y dólares sectores privado y público (A+B)				¢ <u><u>50,526,082,790</u></u>

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 31 de diciembre es:

	2019	2018
Saldo inicial	¢ 108,359,539	201,867,868
Rendimientos no realizables incluidos en cuenta de patrimonio	2,169,801,975	666,000,223
Rendimientos liquidados	(946,940,329)	(759,508,552)
Saldo final	¢ 1,331,221,185	108,359,539

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de diciembre se compone en la siguiente forma:

	2019	2018
Créditos vigentes	¢ 77,431,612,083	92,922,023,608
Créditos restringido vigentes	72,175,605,060	52,436,986,497
Créditos vencidos	25,496,973,406	21,740,941,848
Créditos restringidos vencidos	7,619,293,310	4,680,948,494
Créditos en cobro judicial	2,188,209,700	1,045,633,675
Cuenta por cobrar producto	71,658,588	38,914,491
Productos por cobrar cartera	1,378,784,953	1,206,120,526
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(6,372,137,035)	(5,220,156,731)
Total	¢ 179,990,000,065	168,851,412,408

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida cuentas y productos por cobrar. Los productos por cobrar al 31 de diciembre de 2019 y 2018 ascienden a ¢1,378,784,953 y ¢1,206,120,526, respectivamente incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢6,372,137,035 y ¢5,220,156,731, respectivamente.

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 31 de diciembre de acuerdo con su categoría de riesgo:

2019

Categoría		Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	¢	160,044,331,123	653,804,512	160,698,135,635
A2		5,324,226,324	49,317,866	5,373,544,190
B1		6,564,565,561	163,952,633	6,728,518,194
B2		1,938,523,676	53,855,095	1,992,378,771
C1		1,644,706,667	56,831,917	1,701,538,584
C2		819,860,908	35,874,137	855,735,045
D		1,715,952,816	51,521,771	1,767,474,587
E		6,859,526,484	313,627,022	7,173,153,506
Total	¢	184,911,693,559	1,378,784,953	186,290,478,512

2018

Categoría		Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	¢	145,585,777,378	559,390,799	146,145,168,177
A2		4,089,054,202	43,120,730	4,132,174,932
B1		5,603,457,814	123,165,933	5,726,623,747
B2		1,329,128,983	33,841,836	1,362,970,819
C1		1,067,570,141	37,413,039	1,104,983,180
C2		472,103,098	21,105,016	493,208,114
D		1,342,431,445	55,706,242	1,398,137,687
E		13,337,011,061	332,376,931	13,669,387,992
Total	¢	172,826,534,122	1,206,120,526	174,032,654,648

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de diciembre las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	2019	2018
Cuentas por cobrar partes relacionadas	¢ 226,556,159	223,626,752
Otras cuentas por cobrar	292,536,226	396,782,642
Estimación de incobrables	(108,787,246)	(134,821,179)
Total	¢ 410,305,139	485,588,215

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

	2019	2018
Saldo inicial	¢ 134,821,179	97,299,293
Aumento contra gastos	2,228,445	53,884,356
Traslado de cuentas por pagar	(28,262,378)	(16,362,470)
Saldo final de la estimación	¢ 108,787,246	134,821,179

11.5 Bienes realizables

Al 31 de diciembre los bienes realizables corresponden a:

	2019	2018
Recuperados por dación de pago	¢ 1,263,544,546	1,341,355,881
Recuperados en remate judicial	989,847,238	1,039,485,024
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso ⁽¹⁾	27,395,994	0
Estimación por deterioro	(1,686,687,923)	(1,681,018,235)
Total	¢ 594,099,855	699,822,670

⁽¹⁾ Corresponde a reclasificación de terreno de cuentas por cobrar a inmuebles fuera de uso por corresponder a finca adquirida por la Cooperativa que cuenta con restricciones legales que impiden su venta.

El movimiento de la estimación para bienes realizables al 31 de diciembre es el siguiente:

	2019	2018
Saldo inicial	¢ 1,681,018,235	1,743,915,763
Más, aumento contra gastos	599,146,147	616,452,314
Menos, activos dados de baja	(593,476,459)	(679,349,842)
Saldo final de la estimación	¢ 1,686,687,923	1,681,018,235

11.6 Participación en otras empresas

Al 31 de diciembre se detalla así:

	2019	2018
Participaciones entidades financieras del país	¢ 14,811,360	14,806,487
Participación empresas no financieras del país	1,235,240,569	1,409,888,070
Participación empresas no financieras del exterior	683,916	725,269
Estimación por inversiones permanentes	(67,277,761)	(67,277,761)
Total	¢ 1,183,458,084	1,358,142,065

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta propiedad, mobiliario y equipo en uso al 31 de diciembre es el siguiente:

2019		Costo	Revaluado	Total libros
Terrenos	¢	232,326,111	1,768,548,596	2,000,874,707
Edificio		2,021,186,408	937,767,919	2,958,954,327
Equipo y mobiliario		1,368,130,631	0	1,368,130,631
Equipo de computación		1,136,445,949	0	1,136,445,949
Vehículos		152,940,229	0	152,940,229
Depreciación acumulada		(2,245,819,034)	(658,142,307)	(2,903,961,341)
Total	¢	<u>2,665,210,294</u>	<u>2,048,174,208</u>	<u>4,713,384,502</u>

2018		Costo	Revaluado	Total libros
Terrenos	¢	189,183,466	1,564,020,181	1,753,203,647
Edificio		1,035,790,413	901,683,590	1,937,474,003
Equipo y mobiliario		1,420,656,600	0	1,420,656,600
Equipo de computación		973,669,611	0	973,669,611
Vehículos		1,005,000	0	1,005,000
Depreciación acumulada		(2,123,268,252)	(617,024,110)	(2,740,292,362)
Total	¢	<u>1,497,036,838</u>	<u>1,848,679,661</u>	<u>3,345,716,499</u>

El equipo y el mobiliario se deprecian en diez años y el equipo de cómputo se deprecia en cinco años, ambos por el método de línea recta.

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de diciembre son los siguientes:

	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	Total
A) Dic-2019							
A) Costo							
Al 31 diciembre de 2018	₡ 189,183,467	1,564,020,179	1,035,790,413	901,683,589	1,005,000	2,394,326,213	6,086,008,861
Adiciones	43,142,645	204,528,415	985,395,995	36,084,330	161,746,382	268,449,517	1,699,347,284
Retiros	0	0	0	0	(9,811,153)	(158,199,149)	(168,010,302)
Al 31 diciembre de 2019	<u>232,326,112</u>	<u>1,768,548,594</u>	<u>2,021,186,408</u>	<u>937,767,919</u>	<u>152,940,229</u>	<u>2,504,576,581</u>	<u>7,617,345,843</u>
B) Depreciación acumulada							
Al 31 diciembre de 2018	0	0	386,188,056	617,024,109	686,749	1,736,393,448	2,740,292,362
Gasto del año	0	0	51,221,924	51,595,728	9,542,335	182,308,872	294,668,859
Retiros	0	0	0	(10,477,531)	(419,341)	(120,103,008)	(130,999,880)
Al 31 diciembre de 2019	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>437,409,980</u>	<u>658,142,306</u>	<u>9,809,743</u>	<u>1,798,599,312</u>	<u>2,903,961,341</u>
Saldo en libros al 31/12/2019	<u>232,326,112</u>	<u>1,768,548,594</u>	<u>1,583,776,428</u>	<u>279,625,613</u>	<u>143,130,486</u>	<u>705,977,269</u>	<u>4,713,384,502</u>
B) Dic-2018							
A) Costo							
Al 31 diciembre de 2017	₡ 189,183,467	1,564,020,179	1,035,790,413	867,536,455	1,005,000	2,380,862,162	6,038,397,676
Adiciones	0	0	0	45,426,209	0	186,894,168	232,320,377
Retiros	0	0	0	(11,279,075)	0	(173,430,117)	(184,709,192)
Al 31 diciembre de 2018	<u>189,183,467</u>	<u>1,564,020,179</u>	<u>1,035,790,413</u>	<u>901,683,589</u>	<u>1,005,000</u>	<u>2,394,326,213</u>	<u>6,086,008,861</u>
B) Depreciación acumulada							
Al 31 diciembre de 2017	0	0	347,799,243	596,292,603	586,249	1,732,303,461	2,676,981,556
Gasto del año	0	0	38,388,813	20,731,506	100,500	163,201,956	222,422,775
Retiros	0	0	0	0		(159,111,969)	(159,111,969)
Al 31 diciembre de 2018	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>386,188,056</u>	<u>617,024,109</u>	<u>686,749</u>	<u>1,736,393,448</u>	<u>2,740,292,362</u>
Saldo en libros al 31/12/2018	<u>189,183,467</u>	<u>1,564,020,179</u>	<u>649,602,357</u>	<u>284,659,480</u>	<u>318,251</u>	<u>657,932,765</u>	<u>3,345,716,499</u>

11.8 Otros activos

Al 31 de diciembre los otros activos se componen de:

		2019	2018
Gastos pagados por anticipado ⁽¹⁾	¢	1,562,125,712	540,662,733
Bienes diversos		61,261,104	186,391,521
Faltante de cajero		21,089	99,105
Activos intangibles		705,705,677	610,270,795
Amortización ⁽²⁾		(560,060,398)	(468,257,616)
Activos restringidos ⁽³⁾		464,251,064	20,352,629
Total	¢	<u>2,233,304,248</u>	<u>889,519,167</u>

⁽¹⁾ Corresponde a aumento de las obligaciones con entidades y a capitalización de costos provenientes del Core.

⁽²⁾ El movimiento de la amortización durante el año es:

		2019	2018
Saldo inicial	¢	468,257,616	400,286,852
Aumento contra gastos		91,802,782	67,970,764
Saldo final del periodo	¢	<u>560,060,398</u>	<u>468,257,616</u>

⁽³⁾ Corresponde a activos provenientes de la Inmobiliaria que a partir del periodo 2019 pasan a ser parte de Coocique.

11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de diciembre las captaciones a la vista se detallan a continuación:

		2019	2018
Depósitos de ahorro a la vista	¢	13,611,317,233	14,456,397,077
Depósitos a plazo vencidos		1,347,029,345	1,438,979,947
Pactos de retrocompra y otros		4,496,097,389	4,246,219,351
Total	¢	<u>19,454,443,967</u>	<u>20,141,596,375</u>

11.10 Captaciones a plazo

Al 31 de diciembre las captaciones a plazo se componen de:

		2019	2018
Depósitos a plazo	¢	120,945,562,744	109,258,606,867
Ahorro futuro		3,152,502,187	3,365,277,940
Total	¢	<u>124,098,064,931</u>	<u>112,623,884,807</u>

11.11 Obligaciones con entidades

Las obligaciones financieras con entidades al 31 de diciembre se detallan así:

Las obligaciones financieras al 31 de diciembre se detallan así:

Operador	Año otorgado	Plazo en años	Tasa actual	Tipo de garantía	Monto al 31/12/2019	Monto al 31/12/2018
Banco de Costa Rica 5931689	2015	5	10.35%	Pagaré	56,776,472	699,718,456
Banco de Costa Rica 5955413	2016	5	4.00%	Pagaré	575,994,340	941,008,912
Banco de Costa Rica 5955417	2016	5	5.55%	Pagaré	540,075,185	873,851,649
Banco de Costa Rica 5961334	2016	5	10.35%	Pagaré	1,586,600,399	2,260,406,232
Banco de Costa Rica Op.5971166	2017	5	5.60%	Pagaré	1,493,694,767	1,977,946,604
Banco de Costa Rica Op.5971250	2017	5	9.85%	Pagaré	1,158,634,601	1,504,638,380
Banco de Costa Rica Op.5978680	2018	5	4.00%	Pagaré	707,650,438	901,981,728
Banco de Costa Rica Op.5978682	2018	5	5.60%	Pagaré	2,152,905,659	2,718,318,350
Banco de Costa Rica Op.5989718	2019	5	4.00%	Pagaré	2,769,993,340	0
Banco de Costa Rica Op.5989724	2019	5	5.60%	Pagaré	3,730,793,164	0
Banco de Costa Rica Op.5989728	2019	5	9.54%	Pagaré	2,064,049,921	0
Sub-total					¢ 16,837,168,286	11,877,870,311
BANHVI OP 300-499	2003	15	8.35%	Cédula hipotecaria	0	37,526,937
BANHVI OP 300-624	2008	15	10.50%	Pagaré	806,713,198	978,128,844
BANHVI OP 300-627	2009	10	10.50%	Pagaré	0	281,203,653
BANHVI OP 300-636	2011	15	10.00%	Cédula hipotecaria	819,108,990	901,499,235
BANHVI OP 300-643	2012	15	7.90%	Cédula hipotecaria	876,040,036	952,323,680
BANHVI OP 300-647	2013	15	7.90%	Cédula hipotecaria	1,770,882,020	1,898,066,368
BANHVI OP 300-653	2014	15	7.90%	Cédula hipotecaria	1,578,301,195	1,675,662,693
BANHVI OP 300-660	2016	14	7.65%	Cédula hipotecaria	2,092,637,695	2,205,193,085
BANHVI OP 300-671	2016	15	7.65%	Cédula hipotecaria	2,210,872,502	2,315,017,843
BANHVI OP 97-32	2019	15	8.90%	Cédula hipotecaria	2,466,983,302	0
Sub-total					¢ 12,621,538,938	11,244,622,338
BPDC-OP-06-06-648950-8	2007	15	8.65%	Fideicomiso garantía	46,155,013	61,332,214
BPDC-OP-06-06-651466-6	2008	15	8.65%	Fideicomiso garantía	62,600,100	77,566,385
BPDC-OP-06-06-651580-1	2008	15	8.65%	Fideicomiso garantía	247,385,623	303,335,913
BPDC-OP-06-06-652100-8	2008	15	8.65%	Fideicomiso garantía	52,585,082	63,859,959
BPDC-OP-06-06-652657-3	2009	15	8.65%	Fideicomiso garantía	140,855,346	166,875,686
BPDC-OP-06-10-650686-5	2019	3	8.65%	Fideicomiso garantía	48,002,919	0
BPDC-OP-06-17-657731-3	2019	3	8.65%	Fideicomiso garantía	589,467,937	0
BPDC-OP-06-17-660490-1	2019	5	8.65%	Fideicomiso garantía	42,647,611	0
BPDC-OP-06-17-669308-4	2019	7	8.65%	Fideicomiso garantía	174,240,398	0
BPDC-OP-06-17-670173-0	2019	9	8.95%	Fideicomiso garantía	88,690,603	0
BPDC-OP-06-32-668622-2	2016	6	8.65%	Fideicomiso garantía	455,787,563	611,264,428
BPDC-OP-06-32-668824-5	2016	10	8.65%	Fideicomiso garantía	756,659,940	835,886,400
BPDC-OP-06-32-668921-4	2016	10	8.65%	Fideicomiso garantía	763,685,714	842,335,747
BPDC-OP-06-32-669015-2	2016	10	8.65%	Fideicomiso garantía	385,450,213	424,501,152
BPDC-OP-06-32-669118-7	2016	10	8.65%	Fideicomiso garantía	408,406,874	449,116,565
BPDC-OP-06-32-669232-7	2016	11	8.65%	Fideicomiso garantía	282,623,410	310,344,834
BPDC-OP-06-32-670765-1	2018	8	9.95%	Fideicomiso garantía	3,505,348,295	3,844,504,364
BPDC-OP-06-32-670816-1	2018	8	9.90%	Fideicomiso garantía	999,153,337	1,094,303,284
BPDC-OP-06-32-671153-8	2019	6	9.85%	Fideicomiso garantía	979,476,496	0
Sub-total					¢ 10,029,222,474	9,085,226,931

Continúa...

....Viene

	Año otorgado	Plazo en años	Tasa actual	Tipo de garantía	Monto al 31/12/2019	Monto al 31/12/2018
BCIE OP # 395-10	2010	10	10.70%	Pagaré	58,823,530	117,647,059
BCIE OP # 54-10	2010	10	10.10%	Pagaré	16,219,706	81,098,529
BCIE OP # 455-11	2011	10	8.00%	Pagaré	10,588,235	15,882,353
BCIE OP # 545-11	2011	10	11.05%	Pagaré	235,294,118	352,941,176
BCIE OP # 159-12	2012	10	7.80%	Pagaré	17,647,059	24,705,882
BCIE OP # 196-15	2015	10	5.80%	Pagaré	313,461,500	392,853,500
BCIE OP # 283-18	2018	10	5.80%	Pagaré	1,221,758,941	1,448,058,001
BCIE OP # 377-18	2018	10	5.80%	Pagaré	548,557,625	648,208,275
BCIE OP # 231-19	2019	10	5.80%	Pagaré	249,871,560	0
BCIE OP # 232-19	2019	10	5.50%	Pagaré	129,131,890	0
BCIE OP # 495-19	2019	10	5.70%	Pagaré	290,000,000	0
Sub-total					₡ 3,091,354,164	3,081,394,775
Infocoop Op 131410569	2001	20	8.00%	Pagaré	7,516,742	14,320,991
Infocoop OP 131410573	2005	16	8.00%	Pagaré	41,740,039	64,905,780
Infocoop Op 130710041	2007	15	8.00%	Cédula hipotecaria	303,493,920	398,072,886
Infocoop Op 131010268	2010	15	8.00%		581,799,719	649,269,538
Infocoop Op 131210362	2012	8	9.50%	Pagaré	39,875,473	128,164,042
Infocoop Op 131410568	2012	14	9.50%	Pagaré	149,786,759	168,264,806
Infocoop Op 131410570	2012	16	9.50%	Pagaré	75,962,417	80,661,166
Infocoop Op 131310490	2013	6	9.50%	Pagaré	0	85,564,057
Infocoop Op 131610687	2016	8	9.50%	Pagaré	726,579,326	828,326,394
Infocoop Op 131810762	2018	16	8.00%	Pagaré	1,941,866,870	2,000,000,000
Sub-total					₡ 3,868,621,265	4,417,549,660
Finade BCR-OP # 5897	2014	8	5.55%	Pagaré	179,133,750	238,845,000
Finade BCR-OP # 5898	2014	8	5.55%	Pagaré	269,566,875	359,422,500
Finade BCR-OP # 5528	2016	4	5.75%	Pagaré	28,521,765	65,102,436
Finade BCR-OP # 5899	2016	6	5.50%	Pagaré	236,799,264	324,050,159
Finade BCR-OP # 5884	2017	15	3.00%	Pagaré	967,592,593	1,000,000,000
Finade BCR-OP # 5900	2017	5	5.55%	Pagaré	2,002,524,319	2,740,373,064
Finade BCR-OP # 5964	2017	5	5.65%	Pagaré	179,392,053	246,475,767
Finade BCR-OP # 6003	2017	20	3.00%	Pagaré	392,592,593	400,000,000
Finade BCR-OP # 6055	2017	5	5.65%	Pagaré	399,733,650	543,996,448
Finade BCR-OP # 6125	2017	12	5.65%	Pagaré	614,216,485	658,380,745
Finade BCR-OP # 6126	2017	12	5.65%	Pagaré	1,579,611,835	1,692,989,480
Finade BCR-OP # 6152	2018	4	5.90%	Pagaré	248,855,222	338,422,945
Finade BCR-OP # 6221	2018	20	3.00%	Pagaré	228,000,000	228,000,000
Finade BCR-OP # 6222	2018	11	5.60%	Pagaré	370,483,204	397,000,000
Finade BCR-OP # 6223	2018	11	5.60%	Pagaré	899,506,004	964,122,257
Finade BCR-OP # 6255	2018	11	6.65%	Pagaré	466,515,549	500,000,000
Finade BCR-OP # 6256	2018	1	6.65%	Pagaré	454,745,087	487,082,406
Finade BCR-OP # 6380	2018	11	5.70%	Pagaré	326,560,885	350,000,000
Finade BCR-OP # 6381	2018	11	5.70%	Pagaré	459,457,963	492,130,419
Finade BCR-OP # 6394	2018	4	5.75%	Pagaré	576,997,559	792,951,999
Finade BCR-OP # 6395	2018	11	5.70%	Pagaré	450,483,460	483,000,000
Finade BCR-OP # 6396	2018	11	5.75%	Pagaré	734,105,569	787,202,828
Finade BCR-OP # 6472	2018	12	4.65%	Pagaré	351,372,198	375,000,000
Finade BCR-OP # 6473	2018	11	5.65%	Pagaré	466,515,549	500,000,000
Finade BCR-OP # 6474	2018	11	5.68%	Pagaré	988,895,070	1,060,000,000
Finade BCR-OP # 6511	2019	3	5.65%	Pagaré	234,000,000	0
Finade BCR-OP # 6512	2019	3	5.65%	Pagaré	322,072,005	0
Finade BCR-OP # 6640	2019	13	5.60%	Pagaré	2,787,420,835	0
Finade BCR-OP # 6655	2019	3	5.75%	Pagaré	480,000,000	0
Finade BCR-OP # 6656	2019	5	5.75%	Pagaré	173,100,000	0
Finade BCR-OP # 6657	2019	3	5.75%	Pagaré	600,000,000	0
Finade BCR-OP # 6658	2019	3	5.75%	Pagaré	120,000,000	0
Finade BCR-OP # 6659	2019	10	5.75%	Pagaré	403,900,000	0
Sub-total					₡ 18,992,671,341	16,024,548,453
BICSA Op 50100206	2016	3	7.00%	Pagaré	0	12,364,508
BICSA Op 60002988	2018	3	6.50%	Pagaré	597,454,935	1,022,910,420
BICSA Op 60004594	2019	3	6.50%	Pagaré	262,664,015	0
BICSA Op 60006014	2019	3	5.50%	Pagaré	788,269,385	0
Sub-total					₡ 1,648,388,335	1,035,274,928
Symbiotics, S.A Op 5521	2018	3	9.85%	Contrato	596,530,000	596,530,000
Symbiotics, S.A Op 5520	2018	3	9.85%	Contrato	894,795,000	894,795,000
Symbiotics, S.A Op 5523	2018	3	9.85%	Contrato	596,530,000	596,530,000
Symbiotics, S.A	2019	3	6.75%	Contrato	569,930,000	604,390,000
Sub-total					₡ 2,657,785,000	2,692,245,000
Oikocredit PT-1552e	2019	6	6.70%	Contrato	1,091,073,991	0
Sub-total					₡ 1,091,073,991	0
Cargos por pagar entidades financieras					321,397,513	345,889,809
Total					₡ 71,159,221,307	59,804,622,205

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones el 31 de diciembre se incluyen:

	2019	2018
Cuentas por pagar diversas ⁽¹⁾	¢ 3,093,481,790	3,313,058,272
Provisión litigios ⁽²⁾	200,000,000	82,000,000
Preaviso y cesantía ⁽³⁾	283,989,782	339,521,086
Total	¢ 3,577,471,572	3,734,579,358

(1) La variación corresponde a adquisición de nuevos fideicomisos por ¢132,944,681; incremento en pólizas por colocación de cartera por ¢114,361,937; cuenta por pagar por implementación Core por ¢108,000,000; liquidaciones de aportaciones por ¢112,472,934; entre otros.

(2) Provisión para contingencia legal en la venta de los invernaderos.

(3) El movimiento de las provisiones durante el año terminado el 31 de diciembre es el siguiente:

	Prestaciones legales	
	2019	2018
Saldo inicial	¢ 339,521,086	420,588,174
Provisión pagada	(205,448,118)	(289,229,370)
Provisión registrada	149,916,814	208,162,282
Saldo final del periodo	¢ 283,989,782	339,521,086

	Litigios	
	2019	2018
Saldo inicial	¢ 0	0
Provisión pagada	0	0
Provisión registrada	200,000,000	0
Saldo final del periodo	¢ 200,000,000	0

11.13 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

	2019	2018
Capital		
Capital pagado ordinario	¢ 22,923,879,562	21,163,066,401
Capital donado	577,240,877	577,240,877
Total capital	23,501,120,439	21,740,307,278
Reservas de ley		
Reservas de bienestar social	123,859,967	107,706,446
Reservas de educación	93,698,208	80,560,733
Reserva legal	2,347,582,324	2,166,897,058
Subtotal	2,565,140,499	2,355,164,237

Reservas voluntaria		
Reserva de responsabilidad social	383,093,425	194,481,011
Total reservas patrimoniales	2,948,233,924	2,549,645,248
Ajustes al patrimonio		
Superávit por revaluación	2,054,166,531	2,074,798,383
Ganancia no realizada	1,331,221,185	108,359,539
¢ 3,385,387,716	2,183,157,922	

11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En los años terminados al 31 de diciembre los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	2019	2018
Ingresos por inversiones en valores negociables	¢ 219,120,409	113,110,386
Ingresos por inversiones disponibles para la venta	4,148,988,875	3,091,523,611
Ingresos por inversiones mantenidas al vencimiento	30,682,935	63,543,061
Total	¢ 4,398,792,219	3,268,177,058

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados el 31 de diciembre incluyen:

	2019	2018
Ingresos por cartera vigente	¢ 15,447,452,121	14,587,295,184
Ingresos financieros, créditos vencidos y en cobro judicial	3,759,151,176	3,449,633,813
Ingresos cartera restringida	6,186,587,425	4,843,746,268
Ingresos por cartera de tarjetas	122,712,316	128,583,152
Total	¢ 25,515,903,038	23,009,258,417

11.16 Ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario, neto

Los ingresos y gastos financieros por diferencial cambiario en los años terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

	2019	2018
Por disponibilidades	¢ 146,707,065	204,868,988
Por inversiones en valores	390,263,780	491,851,798
Por cartera de crédito	301,991,254	454,329,257
Por obligaciones con el público	794,306,531	125,573,532
Por otras obligaciones financieras	661,755,217	79,580,565
Por otras cuentas por pagar	11,221,904	13,441,408
Subtotal	2,306,245,751	1,369,645,548

Por disponibilidades	(79,112,428)	(16,949,306)
Por obligaciones con el público	(360,100,861)	(546,918,966)
Dif. cambiario x Ot. oblig. financieras	(317,502,740)	(447,009,437)
Por otras cuentas por pagar	(22,655,502)	(29,238,025)
Dif. cambiario por inv en instrum. financ.	(802,886,032)	(163,295,909)
Dif. cambiario por ctas y comisiones	(416,241)	0
Dif. cambiario, por créditos vigentes	(638,103,840)	(118,798,585)
Subtotal	¢ (2,220,777,644)	(1,322,210,228)
Total	¢ 85,468,107	47,435,320

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados el 31 de diciembre se componen:

	2019	2018
Comisiones por giros y transferencias	¢ 56,412,000	54,909,101
Comisiones por cobranzas	208,825,100	198,416,781
Comisiones tarjeta de crédito	100,244,646	116,264,472
Comisión por Servicios Adm.	0	14,165,470
Otras comisiones	957,217,074	780,075,469
Total	¢ 1,322,698,820	1,163,831,293

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

	2019	2018
Gastos por captaciones a la vista	¢ 301,614,094	306,738,628
Gastos por captaciones a plazo	11,396,554,218	9,720,114,247
Total	¢ 11,698,168,312	10,026,852,875

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados el 31 de diciembre los gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	2019	2018
Gastos por obligaciones con ent. financieras	¢ 3,325,191,543	2,735,090,402
Gastos por otras obligaciones	1,541,330,270	953,278,143
Total	¢ 4,866,521,813	3,688,368,545

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en los periodos de un año terminados el 31 de diciembre son los siguientes:

	2019	2018
Sueldos y salarios	¢ 3,267,461,951	3,140,266,963
Remuneración a directores	175,613,713	178,527,620
Aguinaldo	302,566,695	292,214,897
Vacaciones	75,072,828	104,223,100
Cargas sociales	811,056,865	780,878,481
Otras retribuciones	237,636,862	176,966,971
Otros	527,343,127	528,590,234
Total	¢ 5,396,752,041	5,201,668,266

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración en los periodos de un año terminados el 31 de diciembre incluyen:

	2019	2018
Servicios externos	¢ 865,286,314	657,784,683
Movilidad y comunicación	281,222,670	289,219,662
Infraestructura	1,035,700,085	1,174,942,957
Generales	729,395,821	562,509,946
Total	¢ 2,911,604,890	2,684,457,248

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de diciembre consisten en:

	2019	2018
Otras cuentas de registro	¢ 100,472,796,081	74,646,526,115
Líneas de Créd. otorgados pend. uso	14,320,204,099	12,931,627,755
Garantías recib. poder terceros	3,285,122,541	3,285,122,541
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	466,576,881,918	413,190,369,495
Créditos castigados	14,184,380,958	11,690,863,132
Productos en suspenso	294,642,106	124,485,192
Documentos de respaldo	8,000,000	8,000,000
Total cuentas de orden	¢ 599,142,027,703	515,876,994,230

11.23 Superávit por revaluación de propiedad

El superávit por revaluación de propiedad al 31 de diciembre incluye:

	2019	2018
Superávit revaluación terreno	¢ 1,457,488,720	1,457,488,720
Superávit revaluación edificio	596,677,811	617,309,663
Total	¢ <u>2,054,166,531</u>	<u>2,074,798,383</u>

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Al 31 de diciembre de 2019

**Calce de plazos en moneda nacional
(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	¢ 2,634,690	0	0	0	0	0	0	2,634,690
Inversiones MN	9,636,294	1,086,500	0	9,338,513	13,074,863	22,875,062	0	56,011,232
Cartera crédito MN	1,294,088	1,260,454	1,422,979	4,292,191	4,047,915	132,432,219	35,024,218	179,774,064
Total recuperación activos	13,565,072	2,346,954	1,422,979	13,630,704	17,122,778	155,307,281	35,024,218	238,419,986
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	(26,833,153)	(9,113,013)	(8,454,631)	(23,055,934)	(34,138,025)	(34,117,858)	0	(135,712,614)
Obligaciones con entidades financieras MN	(839,251)	(866,367)	(837,285)	(2,775,933)	(5,238,662)	(54,508,153)	0	(65,065,651)
Cargos por pagar MN	(3,291,265)	0	0	0	0	0	0	(3,291,265)
Total vencimiento de pasivos MN	(30,963,669)	(9,979,380)	(9,291,916)	(25,831,867)	(39,376,687)	(88,626,011)	0	(204,069,530)
Diferencia MN	¢ (17,398,597)	(7,632,426)	(7,868,937)	(12,201,163)	(22,253,909)	66,681,270	35,024,218	34,350,456

**Calce de plazos en moneda extranjera
(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	¢ 405,604	0	0	0	0	0	0	405,604
Inversiones ME	2,640,407	2,850	0	343,095	119,685	5,075,007	0	8,181,044
Cartera crédito ME	69,969	188,928	353,176	715,631	71,795	3,871,006	1,317,568	6,588,073
Total recuperación activos	3,115,980	191,778	353,176	1,058,726	191,480	8,946,013	1,317,568	15,174,721
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	(2,720,823)	(378,919)	(231,518)	(1,092,761)	(3,297,699)	(118,175)	0	(7,839,895)
Obligaciones con entidades financieras ME	(118,849)	(99,349)	(63,740)	(284,876)	(578,751)	(4,626,608)	0	(5,772,173)
Cargos por pagar ME	(76,934)	0	0	0	0	0	0	(76,934)
Total vencimiento de pasivos ME	(2,916,606)	(478,268)	(295,258)	(1,377,637)	(3,876,450)	(4,744,783)	0	(13,689,002)
Diferencia ME	¢ 199,374	(286,490)	57,918	(318,911)	(3,684,970)	4,201,230	1,317,568	1,485,719
Diferencia MN Y ME	¢ (17,199,223)	(7,918,916)	(7,811,019)	(12,520,074)	(25,938,879)	70,882,500	36,341,786	35,836,175

Al 31 de diciembre de 2018

**Calce de plazos en moneda nacional
(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	₡ 3,534,381	0	0	0	0	0	0	3,534,381
Inversiones MN	9,493,953	0	1,000,000	4,599,905	10,937,639	18,840,017	0	44,871,514
Cartera crédito MN	1,196,236	1,200,912	1,433,250	4,251,151	3,919,284	128,872,772	27,022,278	167,895,883
Total recuperación activos	14,224,570	1,200,912	2,433,250	8,851,056	14,856,923	147,712,789	27,022,278	216,301,778
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	(27,365,042)	(10,220,558)	(8,372,209)	(25,138,574)	(41,560,324)	(13,168,300)	0	(125,825,007)
Obligaciones con entidades financieras MN	(697,212)	(684,164)	(699,825)	(2,264,092)	(4,395,688)	(46,588,967)	0	(55,329,948)
Cargos por pagar MN	(2,832,486)	0	0	0	0	0	0	(2,832,486)
Total vencimiento de pasivos MN	(30,894,740)	0	(9,072,034)	0	(45,956,012)	0	0	(183,987,441)
Diferencia MN	₡ (16,670,170)	(9,703,810)	(6,638,784)	(18,551,610)	(31,099,089)	87,955,522	0	32,314,337

**Calce de plazos en moneda extranjera
(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	₡ 551,776	0	0	0	0	0	0	551,776
Inversiones ME	1,386,651	120,878	120,878	0	158,817	3,867,345	0	5,654,569
Cartera crédito ME	49,824	216,942	179,720	726,506	78,004	3,662,803	1,261,887	6,175,686
Total recuperación activos	1,988,251	337,820	300,598	726,506	236,821	7,530,148	1,261,887	12,382,031
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	(2,432,958)	(419,880)	(362,753)	(922,561)	(2,700,785)	(101,537)	0	(6,940,474)
Obligaciones con entidades financieras ME	(51,435)	(73,091)	(104,037)	(656,904)	(306,330)	(2,936,987)	0	(4,128,784)
Cargos por pagar ME	(73,380)	0	0	0	0	0	0	(73,380)
Total vencimiento de pasivos ME	(2,557,773)	(492,971)	(466,790)	(1,579,465)	(3,007,115)	(3,038,524)	0	(11,142,638)
Diferencia ME	₡ (569,522)	(155,151)	(166,192)	(852,959)	(2,770,294)	4,491,624	1,261,887	1,239,393
Diferencia MN Y ME	₡ (17,239,692)	(9,858,961)	(6,804,976)	(19,404,569)	(33,869,383)	92,447,146	28,284,165	33,553,730

Nota 14. Análisis de sensibilidad de riesgos

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

14.1 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, además de mantenerse como una meta clave organizacional.

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.

Dentro de los procedimientos implementados por la Cooperativa se encuentran los siguientes:

- Se calcula el ICL (índice de cobertura de liquidez) que mide la liquidez disponible para cumplir con las obligaciones a 30 días, manteniendo siempre niveles superiores a los estándares normativos.
- Se miden los niveles de volatilidad de los saldos de los ahorros vista para determinar la parte estable y la volátil para programar necesidades de liquidez.
- Control de metas para verificar el correcto insumo de liquidez para hacer frente a las obligaciones.
- Estrategias de comunicación a lo interno (sucursales – tesorería) sobre salidas de efectivo significativas con el fin de mantener los niveles y disponibilidades de liquidez adecuados.

14.2 Riesgo operativo

- Se implementa y envía con éxito por segundo año el XML requerido según normativa SUGEF 18-16.
- Se realizan seguimientos constantes a la implementación de medidas de mitigación de los diferentes procesos evaluados.
- Se trabaja en la culturización de la apropiada gestión de riesgos a través de videos, boletines y capacitaciones, logrando una mejor respuesta en el registro de eventos y pérdidas.

- Adecuado seguimiento a las medidas de mitigación necesarias para evitar que los eventos o pérdidas se vuelvan a presentar.
- Se realiza la evaluación metodológica de los casos de negocio desde la perspectiva del riesgo, estableciendo medidas de mitigación necesarias a implementar antes de la puesta en marcha del proyecto.

14.3 Riesgo de mercado

Con la herramienta Risk Simulator se desarrollan predicciones de algunos indicadores. Además, se cuenta con asesoría en temas de colocación de inversiones a plazos que sean concordantes con las políticas internas.

Se conoce, a través del Comité de Activos y Pasivos, en forma periódica la información correspondiente a la competencia más cercana a la cooperativa para monitorear las condiciones de mercado y tomar posibles decisiones para mejorar la estrategia.

14.4 Riesgo de crédito

Se analizan las carteras a través de matrices de transición, determinado oportunidades de mejora en el manejo de la cartera.

Se realizan proyecciones de estimaciones de cartera con base en el comportamiento de las matrices de transición y los aumentos esperados de cartera.

Se mantienen monitoreos constantes a los indicadores internos de forma separada para la cartera específica para cada grupo de productos (Consumo, Producción, SBD, Vivienda, Ahorros).

Durante el último semestre de 2019 se trabajó en una propuesta para fortalecer las herramientas de análisis crediticio de forma separada para operaciones de producción y de consumo que actualmente se encuentra en periodo de validación por el área de análisis de crédito, así como el diseño de propuestas de políticas de crédito separadas para producción y consumo.

14.5 Riesgo cambiario

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

La valoración del riesgo se realiza tanto de forma mensual de acuerdo al Manual de Información Financiera, valoración de la unidad de riesgo así como de forma diaria a través de monitoreos internos.

Nota 15. Riesgo por tasa de interés

Las transacciones con activos y pasivos financieros pueden exponer a la Cooperativa al riesgo de tasas de interés, en caso de que las variaciones en las tasas pasivas no puedan ser compensadas con cambios proporcionales en las tasas activas.

La valoración de este riesgo se realiza mediante el cálculo de brechas que se elabora mensualmente y es incorporado como una de las variables para la evaluación cuantitativa de COOCIQUE, R.L.

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

A1 31 de diciembre de 2019

Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	₡ 8,736,880	5,113,518	4,905,607	14,599,177	12,759,883	17,230,668	63,345,733
Cartera de crédito MN	<u>179,494,870</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>179,494,870</u>
Total recuperación de activos MN	<u>188,231,750</u>	<u>5,113,518</u>	<u>4,905,607</u>	<u>14,599,177</u>	<u>12,759,883</u>	<u>17,230,668</u>	<u>242,840,603</u>
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(14,193,621)	(18,827,333)	(25,075,406)	(34,474,513)	(26,827,031)	(14,368,739)	(133,766,643)
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>(70,609,574)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(70,609,574)</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>(84,803,195)</u>	<u>(18,827,333)</u>	<u>(25,075,406)</u>	<u>(34,474,513)</u>	<u>(26,827,031)</u>	<u>(14,368,739)</u>	<u>(204,376,217)</u>
Diferencia MN	<u>103,428,555</u>	<u>(13,713,815)</u>	<u>(20,169,799)</u>	<u>(19,875,336)</u>	<u>(14,067,148)</u>	<u>2,861,929</u>	<u>38,464,386</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	194,940,572	5,114,253	5,410,639	14,778,921	14,239,742	22,127,576	256,611,703
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>(92,035,083)</u>	<u>(19,450,205)</u>	<u>(26,125,528)</u>	<u>(37,786,360)</u>	<u>(26,949,182)</u>	<u>(14,368,739)</u>	<u>(216,715,097)</u>
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	₡ <u>102,905,489</u>	<u>(14,335,952)</u>	<u>(20,714,889)</u>	<u>(23,007,439)</u>	<u>(12,709,440)</u>	<u>7,758,837</u>	<u>39,896,606</u>

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 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	₡ 146,455	735	505,032	179,744	1,479,859	4,896,908	7,208,733
Cartera de crédito ME	<u>6,562,367</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>6,562,367</u>
Total recuperación de activos ME	<u>6,708,822</u>	<u>735</u>	<u>505,032</u>	<u>179,744</u>	<u>1,479,859</u>	<u>4,896,908</u>	<u>13,771,100</u>
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(1,067,105)	(622,872)	(1,050,122)	(3,311,847)	(122,151)	0	(6,174,097)
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>(6,164,783)</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(6,164,783)</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>(7,231,888)</u>	<u>(622,872)</u>	<u>(1,050,122)</u>	<u>(3,311,847)</u>	<u>(122,151)</u>	<u>0</u>	<u>(12,338,880)</u>
Diferencia ME	<u>(523,066)</u>	<u>(622,137)</u>	<u>(545,090)</u>	<u>(3,132,103)</u>	<u>1,357,708</u>	<u>4,896,908</u>	<u>1,432,220</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	194,940,572	5,114,253	5,410,639	14,778,921	14,239,742	22,127,576	256,611,703
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>(92,035,083)</u>	<u>(19,450,205)</u>	<u>(26,125,528)</u>	<u>(37,786,360)</u>	<u>(26,949,182)</u>	<u>(14,368,739)</u>	<u>(216,715,097)</u>
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	₡ <u>102,905,489</u>	<u>(14,335,952)</u>	<u>(20,714,889)</u>	<u>(23,007,439)</u>	<u>(12,709,440)</u>	<u>7,758,837</u>	<u>39,896,606</u>

A1 31 de diciembre de 2018

Reporte de brechas en moneda nacional (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 6,591,263	1,987,081	5,954,049	11,103,146	14,596,369	7,499,575	47,731,483
Cartera de crédito MN	167,719,663	0	0	0	0	0	167,719,663
Total recuperación de activos MN	174,310,926	1,987,081	5,954,049	11,103,146	14,596,369	7,499,575	215,451,146
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(14,249,934)	(19,636,794)	(26,630,295)	(42,910,923)	(11,587,938)	(3,450,493)	(118,466,377)
Obligaciones con entidades financieras MN	(55,594,906)	0	0	0	0	0	(55,594,906)
Total vencimiento de pasivos MN	(69,844,840)	(19,636,794)	(26,630,295)	(42,910,923)	(11,587,938)	(3,450,493)	(174,061,283)
Diferencia MN	104,466,086	(17,649,713)	(20,676,246)	(31,807,777)	3,008,431	4,049,082	41,389,863
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	180,765,814	2,109,001	6,069,275	11,407,025	15,008,771	11,681,649	227,041,535
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(74,760,915)	(20,417,070)	(27,555,586)	(45,593,436)	(11,681,910)	(3,455,472)	(183,464,389)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 106,004,899	(18,308,069)	(21,486,311)	(34,186,411)	3,326,861	8,226,177	43,577,146
Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones (en miles de colones)							
Cuenta	1-30 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	¢ 283,625	121,920	115,226	303,879	412,402	4,182,074	5,419,126
Cartera de crédito ME	6,171,263	0	0	0	0	0	6,171,263
Total recuperación de activos ME	6,454,888	121,920	115,226	303,879	412,402	4,182,074	11,590,389
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(776,803)	(780,276)	(925,291)	(2,682,513)	(93,972)	(4,979)	(5,263,834)
Obligaciones con entidades financieras ME	(4,139,272)	0	0	0	0	0	(4,139,272)
Total vencimiento de pasivos ME	(4,916,075)	(780,276)	(925,291)	(2,682,513)	(93,972)	(4,979)	(9,403,106)
Diferencia ME	1,538,813	(658,356)	(810,065)	(2,378,634)	318,430	4,177,095	2,187,283
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	180,765,814	2,109,001	6,069,275	11,407,025	15,008,771	11,681,649	227,041,535
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(74,760,915)	(20,417,070)	(27,555,586)	(45,593,436)	(11,681,910)	(3,455,472)	(183,464,389)
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	¢ 106,004,899	(18,308,069)	(21,486,311)	(34,186,411)	3,326,861	8,226,177	43,577,146

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de diciembre COOCIQUE, R.L. administra fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	2019	2018
Activos de fideicomisos		
Bienes diversos	¢ 66,000,000	66,000,000
Total activos	<u>¢ 66,000,000</u>	<u>66,000,000</u>
Patrimonio		
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000
Total patrimonio	<u>¢ 66,000,000</u>	<u>66,000,000</u>

Nota 17. Capital social

Al 31 de diciembre el capital social se detalla así:

	2019	2018
Capital pagado	¢ 22,923,879,562	21,163,066,401
Capital donado	577,240,877	577,240,877
Total	<u>¢ 23,501,120,439</u>	<u>21,740,307,278</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2019	2018
Saldo al inicio	¢ 21,740,307,278	20,507,287,511
Capitalización de excedentes	224,239,807	284,561,155
Aportes de capital	3,472,054,623	3,087,356,304
Liquidaciones de capital	(1,935,481,269)	(2,138,897,692)
Saldo final	<u>¢ 23,501,120,439</u>	<u>21,740,307,278</u>

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

1. Control total:

	Diciembre 2019	Fiduciaria FICQ, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Total de activos	¢	164,107,065	645,622,130
Total de pasivos		(13,728,622)	(1,349,680)
Total del patrimonio neto		150,378,443	644,272,450
Resultado operativo bruto		58,197,990	92,540,907
Resultado operativo neto		19,854,275	4,220,919
Resultado neto del periodo		18,484,062	4,179,370

	Diciembre 2018	Fiduciaria FICQ, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Total de activos	¢	136,405,693	1,955,817,314
Total de pasivos		(5,042,967)	(1,068,760,909)
Total del patrimonio neto		131,362,726	887,056,405
Resultado operativo bruto		30,844,554	162,907,356
Resultado operativo neto		15,099,192	21,879,881
Resultado neto del periodo		12,912,554	15,014,272

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

	Diciembre 2019	Fiduciaria FICQ, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones		100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢	18,484,062	4,179,370
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢	18,484,062	4,179,370
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período		0	0

Diciembre 2018	Fiduciaria FICQ, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 12,912,554	15,014,272
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 12,912,554	15,014,272
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE, R.L. no presenta al 31 de diciembre de 2019 y 2018 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	2019	2018
Resultado del periodo antes de participaciones	¢ 1,806,852,662	1,555,465,324
CONACOOOP	(18,068,527)	(15,554,653)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2.5%)	(27,102,790)	(23,345,078)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2.5%)	(18,056,424)	(15,565,131)
Otros organismos de integración	(18,068,526)	(15,554,653)
Resultado del periodo después de participaciones	1,725,556,395	1,485,445,809
Reserva legal	(180,685,266)	(311,093,065)
Reserva bienestar social	(108,411,160)	(93,327,919)
Reserva de responsabilidad social	(67,305,867)	(100,325,156)
Reserva educación	(90,342,633)	(77,773,266)
Reserva fortalecimiento patrimonial	(201,917,601)	0
Utilidad después de reservas de ley	1,076,893,868	902,926,403
Resultado por distribuir	¢ 1,076,893,868	902,926,403

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

Al 31 de diciembre las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	2019	2018
Línea de crédito por tarjeta de crédito	¢ 708,420,722	598,997,167
Créditos pendientes de desembolsar	2,933,750	2,244,402
Total	¢ 711,354,472	601,241,569

Nota 22. Contingencias

Litigios

Al 31 de diciembre de 2019 existen contingencias en contra de la Cooperativa por ¢586,488,349 (2018: ¢169,438,000), de los cuales se mantienen en la cuenta de provisión ¢200 millones para cubrir la contingencia legal en la venta de los invernaderos (ver nota 11.12).

Según nota suscrita por el licenciado José Antonio Villalobos Arias de Latamlex Abogados, de fecha 17 de febrero de 2020, se presentan las siguientes contingencias relevantes en donde Coocique R.L está involucrada:

1. Proceso medida cautelar ante causam y conocimiento: iniciado por Corporación Ulzan S.A., contra la resolución del Tribunal Ambiental Administrativo número 811-19-TAA. Según estimación del abogado, en virtud de tratarse de un de conocimiento en donde la Administración Pública defenderá la validez del acto administrativo impugnado, se estima que es poco probable la existencia de un arreglo en el tanto no cambien las circunstancias fácticas que dieron origen a la resolución que ordena demoler el inmueble.
2. Proceso medida cautelar ante causam típica y atípica: iniciado por Corporación Ulsan S.A., a efectos de suspender la ejecución del contrato de fideicomiso de garantía que se está incumpliendo. Se estima que en virtud de tratarse de un proceso cautelar por la ejecución fiduciaria de una garantía, es poco probable un arreglo de pago.
3. Proceso interdicto (sumario de suspensión de nueva obra): iniciado por Urcozon R.L., en contra de Corporación Ulzan S.A., para suspender las obras realizadas en la finca 458853-00, propiedad en calidad de fiduciaria de Fiduciaria FICQ, S.A., y reclamar los daños y perjuicios ocasionados a la propiedad. Se estima que es poco probable la existencia de un arreglo. La estimación de la pérdida potencial en caso de resultado desfavorable es de ¢24,000,000 según la demanda del actor, más costas personales y procesales.

4. Procedimiento resolución contractual Corte Suprema de Justicia: iniciado por el Departamento de Proveduría de la Corte Suprema de Justicia en contra de Corporación Ulzan, S.A., por aparente incumplimiento contractual en la entrega del inmueble e imposibilidad de acceder al inmueble alquilado para albergar los despachos requeridos. Por tratarse de un procedimiento administrativo en donde la Administración Pública procura resolver el contrato, se estima que es poco probable la existencia de un arreglo en el tanto no cambien las circunstancias fácticas que dieron origen a la imposibilidad de habitar el inmueble. Se reitera que no existe riesgo de condenatoria en costas ni de apercibimiento pues el contrato fue suscrito ente la Corte Suprema de Justicia y Corporación Ulsan, S.A., sin que dichos efectos puedan ser extendidos a terceras partes.

Procesos judiciales inestimables

Al 31 de diciembre 2019 se presentan procesos judiciales con una cuantía inestimable en donde la Cooperativa es demandada.

Obligaciones laborales

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

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

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

Nota 23. Contratos

Los contratos más significativos son:

2019					
Nombre del contratista	Objeto	Estimación del contrato en colones	Estimación del contrato en dólares	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento
Agencia de Seguridad Máxima	Servicios de Seguridad y Vigilancia (Nicoya)	¢141,120,000	0	14/07/2015	Renovación automática
Agencia de Seguridad Máxima	Servicios de Seguridad y Vigilancia (Tilarán)	¢56,305,923	0	14/07/2015	Renovación automática
Agencia de Seguridad Máxima	Servicios de Seguridad y Vigilancia (San José)	¢36,000,000	0	31/05/2016	Renovación automática
Agencia de Seguridad Máxima	Servicios de Seguridad y Vigilancia (Alajuela)	¢34,554,616	0	03/04/2018	Renovación automática
Agencia de Seguridad Máxima	Servicios de Seguridad y Vigilancia (Guatuso)	¢28,647,032	0	02/10/2015	Renovación automática
Agencia de Seguridad Máxima	Servicios de Seguridad y Vigilancia (NG)	¢24,000,000	0	31/10/2019	Renovación automática
Agencia de Seguridad Máxima	Servicios de Seguridad y Vigilancia (Florenia)	¢23,052,000	0	18/10/2019	Renovación automática
Agencia de Seguridad Máxima	Servicios de Seguridad y Vigilancia (Cartago)	¢21,696,000	0	01/02/2019	Renovación automática
Agencia de Seguridad Máxima	Servicios de Seguridad y Vigilancia (La Tigra)	¢21,216,000	0	01/10/2018	Renovación automática
Agencia de Seguridad Máxima	Servicios de Seguridad y Vigilancia (Fiacocique)	¢18,630,000	0	13/08/2019	Renovación automática

2019					
Nombre del contratista	Objeto	Estimación del contrato en colones	Estimación del contrato en dólares	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento
Brenes y Gutiérrez	Contrato Alquiler Cartago	0	US\$1,050,900	01/08/2011	01/08/2016
Glocamave S.A (Marco Antonio Sánchez)	Sucursal Grecia	0	US\$462,276	01/08/2019	01/08/2024
Sonia Herrera Monge	Sucursal El Carmen	0	US\$89,112	06/05/2018	05/07/2020
Rio Broi SA	Sucursal San José	0	US\$81,360	16/01/2017	16/01/2022
Pablo Enrique Fonseca Quesada	Sucursal Nicoya	0	US\$64,702	15/12/2014	15/12/2019 (renovación automática)
Aminabab	Sucursal Heredia	0	US\$59,871	05/09/2013	04/09/2018 (renovación automática)
German Vargas Alfaro	Sucursal Tilarán	0	US\$48,120	07/10/2016	06/10/2021
Argo De Sarapiquí A y G SA	Sucursal Puerto Viejo	0	US\$40,320	15/04/2015	15/04/2020
Nopal SA	Sucursal Alajuela	0	US\$30,926	07/11/2016	07/11/2021
Vitechd INC S.A.	Desarrollo de Sistemas de Información. (Contrato 2)	0	US\$28,740	30/09/2019	09/01/2020
Monarch Addendum	Implementación del Marco de Gestión Tecnología de Información	0	US\$ 74,427 (US\$74,427-63400=US\$11,027)	19/04/2019	27/12/2021

2018					
Nombre del contratista	Objeto	Estimación del contrato en colones	Estimación del contrato en dólares	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento
Luis Ángel Acuña Mejías	Arrendamiento y de Administración Seguros	¢10,500,000	0	01/11/2017	01/11/2022
MONARCH	Implementación del Marco de Gestión de Tecnología de Información	0	US\$63,400	27/03/2017	19/04/2019
Leardership Technologies Costa Rica S.A.	Instauración Proceso de Acompañamiento de la Implementación de cuatro disciplinas	0	US\$19,425	19/06/2017	19/06/2018
Vitechd INC S.A.	Desarrollo de Sistemas de Información	0	US\$54,846	12/11/2018	13/05/2019
CRMV Grupo Tecnológico	Servicios de Consultoría. Análisis de Capacidad de Pago	0	US\$40,000	02/10/2014	12/10/2019
CRMV Grupo Tecnológico	Consultoría: Modelo del Riesgo de liquidez y riesgos operativos, Basilea III y SUGEF	0	US\$40,000	18/04/2016	31/12/2018
CRMV Grupo Tecnológico	Soporte: Análisis de Capacidad de Pago CPC. Compra de las herramientas CPC móvil y mantenimiento	0	US\$16,500	27/06/2016	31/12/2019
Ronald Vargas Solano	Servicios Profesionales: Gestión de Riesgos Financieros y Operativos	0	US\$18,000	01/11/2018	30/10/2019
RICOH	Implementación y mantenimiento de software de digitalización y administración documental	0	US\$64,702	05/12/2014	Prorrogable automáticamente
MODA DE TORRES CRISTAL S.A.	Confesión de Uniformes Personales	¢56,305,923	0	04/01/2018	Prorrogable automáticamente

Nota 24. 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 fecha 4 de abril de 2013 se emite el C.N.S 1034/08 donde se establece que para el periodo que inicia el 1 de enero de 2014 se aplicarán las NIIF 2011 con excepción de los tratamientos especiales indicados en el capítulo II de la normativa aplicable a las entidades reguladas.

NIIF 9: Instrumentos financieros

El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para la información financiera sobre activos financieros de manera que presente información útil y relevante para los usuarios de los estados financieros de cara a la evaluación de los importes, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad. La norma incluye tres capítulos referidos a reconocimiento y medición, deterioro en el valor de los activos financieros e instrumentos financieros de cobertura.

Esta Norma sustituye a la NIIF 9 de (2009), la NIIF 9 (2010) y la NIIF 9 (2013). Sin embargo, para los periodos anuales que comiencen antes del 1 de enero de 2018, una entidad puede optar por aplicar las versiones anteriores de la NIIF 9 en lugar de aplicar esta Norma, si, y solo si, la fecha correspondiente de la entidad de la aplicación inicial es anterior al 1 de febrero de 2015.

NIIF 15: Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes

Norma Internacional de Información Financiera NIIF 15, Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes, establece los principios de presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros sobre la naturaleza, importe, calendario e incertidumbre de los ingresos de actividades ordinarias y flujos de efectivo que surgen de contratos de una entidad con sus clientes.

La NIIF 15 se aplicará a periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2018. Se permite su aplicación anticipada.

La NIIF 15 deroga:

- (a) la NIC 11 Contratos de Construcción;
- (b) la NIC 18 Ingresos de Actividades Ordinarias;
- (c) la CINIIF 13 Programas de Fidelización de Clientes;
- (d) la CINIIF 15 Acuerdos para la Construcción de Inmuebles;
- (e) la CINIIF 18 Transferencias de Activos procedentes de Clientes; y
- (f) la SIC-31 Ingresos Permutas de Servicios de Publicidad.

Los ingresos de actividades ordinarias son un dato importante para los usuarios de los estados financieros, al evaluar la situación y rendimiento financieros de una entidad. Sin embargo, los requerimientos anteriores de reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias en las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) diferían de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados de los Estados Unidos de América (PCGA de los EE.UU.) y ambos conjuntos de requerimientos necesitaban mejoras. Los requerimientos de reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias de las NIIF previas proporcionaban guías limitadas y, por consiguiente, las dos principales Normas de reconocimiento de ingresos de

actividades ordinarias, NIC 18 y NIC 11, podrían ser difíciles de aplicar en transacciones complejas. Además, la NIC 18 proporcionaba guías limitadas sobre muchos temas importantes de los ingresos de actividades ordinarias, tales como la contabilización de acuerdos con elementos múltiples. Por el contrario, los PCGA de los EE.UU. comprendían conceptos amplios de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias, junto con numerosos requerimientos para sectores industriales o transacciones específicos, los cuales daban lugar, en algunas ocasiones, a una contabilización diferente para transacciones económicamente similares.

Por consiguiente, el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) y el emisor nacional de normas de los Estados Unidos, el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB), iniciaron un proyecto conjunto para clarificar los principios para el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias y para desarrollar una norma común sobre ingresos de actividades ordinarias para las NIIF y los PCGA de los EE.UU., que:

- (a) eliminará las incongruencias y debilidades de los requerimientos anteriores sobre ingresos de actividades ordinarias;
- (b) proporcionará un marco más sólido para abordar los problemas de los ingresos de actividades ordinarias;
- (c) mejorará la comparabilidad de las prácticas de reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias entre entidades, sectores industriales, jurisdicciones y mercados de capitales;
- (d) proporcionará información más útil a los usuarios de los estados financieros a través de requerimientos sobre información a revelar mejorados; y
- (e) simplificará la preparación de los estados financieros, reduciendo el número de requerimientos a los que una entidad debe hacer referencia.

El principio básico de la NIIF 15 es que una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de forma que representen la transferencia de bienes o servicios comprometidos con los clientes a cambio de un importe que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios. Una entidad reconoce los ingresos de actividades ordinarias de acuerdo con ese principio básico mediante la aplicación de las siguientes etapas:

- (a) Etapa 1: Identificar el contrato (o contratos) con el cliente; un contrato es un acuerdo entre dos o más partes que crea derechos y obligaciones exigibles. Los requerimientos de la NIIF 15 se aplican a cada contrato que haya sido acordado con un cliente y cumpla los criterios especificados. En algunos casos, la NIIF 15 requiere que una entidad combine contratos y los contabilice como uno solo. La NIIF 15 también proporciona requerimientos para la contabilización de las modificaciones de contratos.

- (b) Etapa 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato; un contrato incluye compromisos de transferir bienes o servicios a un cliente. Si esos bienes o servicios son distintos, los compromisos son obligaciones de desempeño y se contabilizan por separado. Un bien o servicio es distinto si el cliente puede beneficiarse del bien o servicio en sí mismo o junto con otros recursos que están fácilmente disponibles para el cliente y el compromiso de la entidad de transferir el bien o servicio al cliente es identificable por separado de otros compromisos del contrato.
- (c) Etapa 3: Determinar el precio de la transacción; el precio de la transacción es el importe de la contraprestación en un contrato al que una entidad espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con el cliente. El precio de la transacción puede ser un importe fijo de la contraprestación del cliente, pero puede, en ocasiones, incluir una contraprestación variable o en forma distinta al efectivo. El precio de la transacción también se ajusta por los efectos de valor temporal del dinero si el contrato incluye un componente de financiación significativo, así como por cualquier contraprestación pagadera al cliente. Si la contraprestación es variable, una entidad estimará el importe de la contraprestación a la que tendrá derecho a cambio de los bienes o servicios comprometidos. El importe estimado de la contraprestación variable se incluirá en el precio de la transacción solo en la medida en que sea altamente probable que no ocurra una reversión significativa del importe del ingreso de actividades ordinarias acumulado reconocido cuando se resuelva posteriormente la incertidumbre asociada con la contraprestación variable.
- (d) Etapa 4: Asignar el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato; una entidad habitualmente asignará el precio de la transacción a cada obligación de desempeño sobre la base de los precios de venta independientes relativos de cada bien o servicio distinto comprometido en el contrato. Si un precio de venta no es observable de forma independiente, una entidad lo estimará. En algunas ocasiones, el precio de la transacción incluye un descuento o un importe variable de la contraprestación que se relaciona en su totalidad con una parte del contrato. Los requerimientos especifican cuándo una entidad asignará el descuento o contraprestación variable a una o más, pero no a todas, las obligaciones de desempeño (o bienes o servicios distintos) del contrato.
- (e) Etapa 5: Reconocer el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) la entidad satisface una obligación de desempeño; una entidad reconocerá el ingreso de actividades ordinarias cuando (o a medida que) satisface una obligación de desempeño mediante la transferencia de un bien o servicio comprometido con el cliente (que es cuando el cliente obtiene el control de ese bien o servicio). El importe del ingreso de actividades ordinarias reconocido es el importe asignado a la obligación de desempeño satisfecha. Una obligación de desempeño puede satisfacerse en un momento determinado (lo que resulta

habitual para compromisos de transferir bienes al cliente) o a lo largo del tiempo (habitualmente para compromisos de prestar servicios al cliente). Para obligaciones de desempeño que se satisfacen a lo largo del tiempo, una entidad reconocerá un ingreso de actividades ordinarias a lo largo del tiempo seleccionando un método apropiado para medir el progreso de la entidad hacia la satisfacción completa de esa obligación de desempeño.

NIIF 16: Arrendamientos

Esta nueva norma establece los principios de reconocimiento, medición, presentación y revelaciones de los arrendamientos. Es efectiva para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2019 y su aplicación anticipada es posible si esta se hace en conjunto con la aplicación anticipada de la NIIF 15. CONASSIF no permite su aplicación anticipada.

Esta norma tendrá cambios importantes en la forma de reconocimiento de arrendamientos especialmente para algunos que anteriormente se reconocían como arrendamientos operativos.

NIIF 10: Estados financieros consolidados

Esta norma reemplaza a la NIC 27, Consolidación y estados financieros separados, y la SIC 12, Consolidación, Entidades de cometido específico. Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF establece los principios de consolidación cuando una entidad controla una o más entidades.

NIIF 11: Arreglos conjuntos

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es establecer los principios para las revelaciones financieras de las partes que integran un arreglo conjunto.

Esta norma deroga la NIC 31, Negocios conjuntos, y la SIC 13, Entidades controladas conjuntamente, contribuciones no monetarias por los inversionistas.

NIIF 12: Revelaciones sobre inversiones en otras entidades

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es requerir revelaciones a las entidades que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar la naturaleza de y riesgos con las inversiones en otras entidades; y los efectos de esas inversiones en la posición financiera, rendimientos y flujos de efectivo.

NIIF 13: Medición del valor razonable

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Esta NIIF define “valor razonable”, establece un solo marco conceptual en las NIIF para medir el valor razonable y requiere revelaciones sobre la medición del valor razonable. Esta NIIF aplica a otras NIIF que permiten la medición al valor razonable.

NIC 27 revisada: Estados financieros separados

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable y las revelaciones requeridas para subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando la entidad prepara estados financieros separados.

NIC 28 revisada: Inversiones en asociadas y negocios conjuntos

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable para inversiones en asociadas y determina los requerimientos para la aplicación del método de participación patrimonial al contabilizar inversiones en asociados y negocios conjuntos.

NIC 1 Presentación de estados financieros: Mejoras en la presentación de Otros resultados integrales

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2012. Los cambios que se han incluido en la NIC 1 son a párrafos específicos relacionados con la presentación de los Otros resultados integrales. Estos cambios requerirán que los Otros resultados integrales se presenten separando aquellos que no podrán ser reclasificados subsecuentemente al Estado de resultados y los que podrán ser reclasificados subsecuentemente al estado de resultado si se cumplen ciertas condiciones específicas.

IFRIC 21: Gravámenes

Esta interpretación aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen si ese pasivo está dentro de la NIC 37. También aborda la contabilización de un pasivo para pagar un gravamen cuyo importe y vencimiento son ciertos.

Esta interpretación no trata la contabilización de los costos que surgen del reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen. Las entidades deberían aplicar otras Normas para decidir si el reconocimiento de un pasivo para pagar un gravamen da lugar a un activo o a un gasto.

El suceso que genera la obligación que da lugar a un pasivo para pagar un gravamen es la actividad que produce el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación. Por ejemplo, si la actividad que da lugar al pago de un gravamen es la generación de un ingreso de actividades ordinarias en el periodo presente y el cálculo de ese gravamen se basa en el ingreso de actividades ordinarias que tuvo lugar en un periodo anterior, el suceso que da origen a la obligación de ese gravamen es la generación de ingresos en el periodo presente. La generación de ingresos de actividades ordinarias en el periodo anterior es necesaria, pero no suficiente, para crear una obligación presente.

Una entidad no tiene una obligación implícita de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro como consecuencia de que dicha entidad esté forzada económicamente a continuar operando en ese periodo futuro.

La preparación de los estados financieros según la hipótesis de negocio en marcha no implica que una entidad tenga una obligación presente de pagar un gravamen que se generará por operar en un periodo futuro.

El pasivo para pagar un gravamen se reconoce de forma progresiva si ocurre el suceso que da origen a la obligación a lo largo de un periodo de tiempo (es decir si la actividad que genera el pago del gravamen, en los términos señalados por la legislación, tiene lugar a lo largo de un periodo de tiempo). Por ejemplo, si el suceso que da lugar a la obligación es la generación de un ingreso de actividades ordinarias a lo largo de un periodo de tiempo, el pasivo correspondiente se reconocerá a medida que la entidad produzca dicho ingreso.

Una entidad aplicará esta Interpretación en los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014.

NIC 39 Instrumentos financieros: Reconocimiento y medición.

Tratamiento de penalidades por pago anticipado de préstamos como íntimamente relacionado a un derivado implícito. Exención del alcance de esta norma en contratos para combinaciones de negocios.

Modificaciones a normas existentes

El Método de la Participación en los Estados Financieros Separados

(Modificaciones a la NIC 27)

Estados financieros separados son los presentados por una controladora (es decir, un inversor con el control de una subsidiaria) o un inversor con control conjunto en una participada o influencia significativa sobre ésta. Sujeta a los requerimientos de esta norma, la entidad podría elegir contabilizar sus inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas al costo, o de acuerdo con la NIIF 9, Instrumentos Financieros, o utilizando el método de la participación como se describe en la NIC 28, Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos.

Cuando una entidad elabore estados financieros separados, contabilizará las inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas:

- (a) al costo, o;
- (b) de acuerdo con la NIIF 9.; o
- (c) utilizando el método de la participación tal como se describe en la NIC 28.

La entidad aplicará el mismo tratamiento contable a cada categoría de inversión. Las inversiones contabilizadas al costo o utilizando el método de la participación se contabilizarán de acuerdo con la NIIF 5, Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta y Operaciones Discontinuas, en aquellos casos en que éstas se clasifiquen como mantenidas para la venta o para distribución (o se incluyan en un grupo de activos para su disposición que se clasifique como mantenido para la venta o para distribución). En estas circunstancias, no se modificará la medición de las inversiones contabilizadas de acuerdo con la NIIF 9.

El Método de la Participación en los estados financieros separados (Modificaciones a la NIC 27), emitida en agosto de 2014, modificó los párrafos 4 a 7, 10, 11B y 12. Una entidad aplicará esas modificaciones a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016 de forma retroactiva de acuerdo con la NIC 8, Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

Venta o Aportación de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto

(Modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28)

Pérdida de control

Cuando una controladora pierda el control de una subsidiaria, la controladora:

- (a) Dará de baja en cuentas los activos y pasivos de la antigua subsidiaria del estado de situación financiera consolidado.
- (b) Reconocerá cualquier inversión conservada en la antigua subsidiaria a su valor razonable, y posteriormente contabilizará dicha inversión y los importes adeudados por la antigua subsidiaria o a ésta, de acuerdo con las NIIF correspondientes. Esa participación conservada a valor razonable se medirá nuevamente, como se describe en los párrafos B98(b)(iii) y B99A. El valor nuevamente medido en la fecha en que se pierde el control se considerará como el valor razonable en el momento del reconocimiento inicial de un activo financiero de acuerdo con la NIIF 9 o el costo en el momento del reconocimiento inicial de una inversión en una asociada o negocio conjunto, si procede.
- (c) Reconocerá la ganancia o pérdida asociada con la pérdida de control atribuible a la anterior participación controladora, como se especifica en los párrafos B98 a B99A.

Venta o Aportación de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto, (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28) emitida en setiembre de 2014, modificó los párrafos 25 y 26 y añadió el párrafo B99A. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma prospectiva a transacciones que tengan lugar en periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplicase las modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará ese hecho.

Contabilización de Adquisiciones de Participaciones en Operaciones Conjuntas

(Modificaciones a la NIIF 11)

Esta NIIF requiere que la adquirente de una participación en una operación conjunta cuya actividad constituye un negocio, tal como se define en la NIIF 3, Combinaciones de Negocios, aplique todos los principios sobre la contabilización de las combinaciones de negocios de la NIIF 3 y otras NIIF, excepto aquellos que entren en conflicto con las guías de esta NIIF. Además, la adquirente revelará la información requerida por la NIIF 3 y otras NIIF para combinaciones de negocios.

Contabilización de Adquisiciones de Participaciones en Operaciones Conjuntas (Modificaciones a la NIIF 11), emitida en mayo de 2014, modificó el encabezamiento después del párrafo B33 y añadió párrafos.

Si una entidad aplica estas modificaciones pero no aplica todavía la NIIF 9, la referencia en estas modificaciones a la NIIF 9 deberá interpretarse como una referencia a la NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Modificaciones a la NIIF 11 mayo de 2014. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma prospectiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2016. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad aplica esas modificaciones en un periodo que comience con anterioridad, revelará este hecho.

Beneficios a empleados

(Modificaciones a la NIC 19)

Se modifica esta norma para reconocer que la tasa de descuento a ser utilizada debe corresponder con bonos en la moneda local.

La fecha de transición es para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2016 pudiendo aplicarlo anticipadamente debiendo revelar ese hecho. Cualquier ajuste por su aplicación debe realizarse contra las utilidades retenidas al inicio del periodo.

Esta norma también tiene cambios que aplicaron para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2013. Incluye cambios referidos a los planes de beneficios definidos para los cuales requería anteriormente que las remediciones de las valoraciones actuariales se reconocieran en el estado de resultados o en Otros resultados integrales. La nueva NIC 19 requerirá que los cambios en las mediciones se incluyan en Otros resultados integrales y los costos de servicios e intereses netos se incluyan en el estado de resultados.

Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas

(Modificaciones a la NIC 39)

Este documento establece modificaciones a la NIC 39, Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/2, Novación de Derivados y Continuación de la Contabilidad de Coberturas, y las correspondientes respuestas recibidas (Modificaciones Propuestas a la NIC 39 y NIIF 9) que se publicó en febrero de 2013.

IASB ha modificado la NIC 39 para eximir de interrumpir la contabilidad de coberturas cuando la novación de un derivado designado como un instrumento de cobertura cumple ciertas condiciones. Una exención similar se incluirá en la NIIF 9, Instrumentos Financieros.

Es efectiva a partir de los periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2014.

Información a revelar sobre el importe recuperable de activos no financieros

Este documento establece modificaciones a la NIC 36, Deterioro del Valor de los Activos. Estas modificaciones proceden de las propuestas del Proyecto de Norma 2013/1, Información a Revelar sobre el Importe Recuperable de Activos no Financieros, y las correspondientes respuestas recibidas (Modificaciones Propuestas a la NIC 36) que se publicó en enero de 2013.

En mayo de 2013, se modificaron los párrafos 130 y 134, y el encabezamiento sobre el párrafo 138. Una entidad aplicará esas modificaciones de forma retroactiva a los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2014. Se permite su aplicación anticipada. Una entidad no aplicará esas modificaciones a periodos (incluyendo periodos comparativos) en los que no se aplique la NIIF 13.

Las modificaciones emitidas en este documento alinean los requerimientos de información a revelar de la NIC 36 con la intención original del IASB. Por la misma razón, el IASB también ha modificado la NIC 36 para requerir información adicional sobre la medición del valor razonable, cuando el importe recuperable de los activos que presentan deterioro de valor se basa en el valor razonable menos los costos de disposición, de forma congruente con los requerimientos de información a revelar para los activos que presentan deterioro de valor en los PCGA de los EE.UU.

Modificaciones a normas existentes de ciclo de revisión 2015-2017

Estas modificaciones son efectivas a partir del 1 de enero de 2019; su aplicación anticipada es permitida. Los cambios clarifican lo siguiente:

NIIF 3: Combinaciones de Negocios

Una compañía remide los intereses mantenidos previamente en una operación conjunta cuando obtiene el control del negocio.

NIIF 11: Arreglos Conjuntos

Una compañía no remide los intereses mantenidos en una operación conjunta cuando obtiene el control del negocio.

NIC 12: Impuesto de Renta

Una compañía reconoce todas las consecuencias fiscales del pago de dividendos en la misma forma que el impuesto de renta.

NIC 23: Costos de financiamiento

Una compañía trata como una parte del financiamiento general cualquier financiamiento originalmente hecho para desarrollar un activo cuando un activo está listo para su uso o venta.

Nota 25. Hechos relevantes

2019

25.1. Como parte del proceso de transformación cultural, ligado a la cultura de enfoque y ejecución, Coocique ha venido desarrollando la metodología de “Las 4 Disciplinas de la Ejecución de Franklin Covey “, la cual implica que se establezcan Metas Crucialmente Importantes (MCI) institucionales, y las áreas de soporte y sucursales ligen sus MCI al cumplimiento de éstas. Además, se deben construir medidas de predicción, las cuales se dan seguimiento mediante el 4DX y el tablero físico de resultados. La metodología implica una rendición de cuentas semanal entre los miembros del equipo, y se complementa con una rendición de cuentas trimestral a los pares y jefaturas.

25.2. Se fortaleció la cultura de enfoque y ejecución, disponiendo a los equipos a trabajar con metas claras y desafiantes, pero, sobre todo, crucialmente importantes, basado en “Las 4 Disciplinas de la Ejecución” de FranklinCovey.

Asimismo, se brindó acceso virtualmente a todo el contenido de clase mundial de FranklinCovey y a las herramientas de sostenibilidad, incluyendo talleres presenciales, hasta la biblioteca de videos de aprendizaje (Insigth), por medio de una suscripción para el All Access Pass, como parte del plan de desarrollo de los líderes, encargados de permear la cultura organizacional a todo nivel en la Cooperativa. Lo anterior se complementó con los siguientes talleres:

- Liderando a la Velocidad de la Confianza, en el cual se trabajó para desarrollar la confianza alrededor, para facilitar la relación y acelerar las decisiones.
- Los 7 hábitos de los Gerentes Altamente Efectivos, que permitió gerenciarse a sí mismos, guiar a otros y desencadenar el potencial.

25.3. Derivado del proceso de transformación digital que está viviendo la Cooperativa, se aprobó el caso de negocio para la adquisición de las soluciones:

- Human Capital Managment - HCM CLOUD de ORACLE, que incluye el CORE de Capital Humano y módulos de entrenamiento y reclutamiento.
- Legadmi Business Suite, que contiene el módulo de nómina.

Lo anterior permitirá gestionar los procesos transaccionales, operacionales y estratégicos de Capital Humano de una forma moderna y eficiente.

25.4. Además se gestionó la suscripción a The Predictive Index o PI Behavioral Assessment que permite, por medio de evaluaciones cognitivas y conductuales, medir la capacidad del candidato o colaborador para aprender, resolver problemas o adaptarse en el entorno laboral, y ofrece una guía para interpretar la personalidad en torno a la dominancia, extraversión, paciencia y la formalidad, lo cual ha sido implementado para tomar mejores decisiones en los procesos de selección y gestión del talento humano interno.

25.5. Se invirtieron más de 47 millones de colones en actividades de capacitación, con presupuesto de Coocique y colaboración del Comité de Educación y Bienestar Social, para un total de 10.614 horas de capacitación invertidas y 1.034 participaciones de colaboradores en todos los niveles de la estructura interna.

Se da seguimiento al convenio con la Universidad FUNDEPOS, con el objetivo de buscar la profesionalización de los colaboradores de la Cooperativa. Actualmente se están cursando los grados de bachillerato universitario y maestría.

Se brindó la oportunidad para que 66 estudiantes de diferentes colegios técnicos y universidades en todo el país realizaran la pasantía o práctica profesional en la Cooperativa.

25.6. Durante el 2019 se aplicaron políticas salariales, analizadas en el Comité de Remuneraciones, con el fin de cerrar brechas salariales, y mantener salarios competitivos, tomando como base los estudios salariales semestrales efectuados.

25.7. La organización ha definido la adquisición del Core Transaccional Oracle Flexcube. De esta forma está adquiriendo una solución completa de productos basados en estándares de la industria financiera mundial, la cual nos permitirá contar con un sistema informático integral para atender las deficiencias actuales y enfrentar los desafíos en los negocios financieros venideros; para ello la propuesta de valor está fundamentada en los siguientes aspectos:

- Solución de clase mundial instalada en más de 500 entidades financieras
- Mejores prácticas de la industria
- Baja personalización, alta parametrización y configuración
- Rápido lanzamiento de nuevos productos
- Solución multicanal, multi-entidad y multi-país
- Control sobre el desarrollo de nuevos productos

Además del Core Transaccional se adquirió una plataforma de canales digital llamada OBDX de Oracle, siendo Coocique la primera entidad en Latinoamérica que adquiere el OBDX. Esta herramienta le permitirá a los Asociados tener una experiencia omnicanal, con una interacción basada en personas y su experiencia, esta será la base para la estrategia de canales digitales y transformación digital de la Cooperativa.

- 25.8.** Durante el año 2019, el BANHVI ha realizado pagos, por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ¢5,356,210 millones para 664 soluciones habitacionales de Interés Social.
- 25.9.** En relación a la implementación de la normativa SUGEF 18-16 hemos realizado el levantamiento de información para cada uno de los procesos operativos, y se realiza en el 2019 el levantamiento de información para evaluación de riesgo operativo para sucursales, además del seguimiento a las medidas de mitigación de los demás procesos.
- 25.10.** La declaración de apetito al riesgo ha sido fortalecida con indicadores de seguimiento para el área financiera y de riesgo al implementar indicadores por grupo de crédito.
- 25.11.** El resultado al cierre de 2019 corresponde a ¢1,806 millones, lo que demuestra un crecimiento constante y sostenible de mejores resultados económicos anuales.
- 25.12.** Como parte del cumplimiento de la normativa SUGEF 14-17, se continuó con la implementación del Marco de Gestión de TI, basado en las buenas prácticas de COBIT 5; actualmente la Cooperativa cuenta con el acompañamiento de una empresa asesora para realizar las mejoras necesarias a los procesos seleccionados.
- Además, se ha reforzado la estructura de Gobierno de TI, donde se cuenta con funciones de control interno de tecnología, el cual permitirá una coordinación y alineamiento, entre las políticas y procedimientos, versus la ejecutoria de los mismos, que corresponde a la parte técnica de tecnología de información.
- 25.13.** La colocación al cierre de diciembre de 2019 representa, ¢12,085 millones de colones, de crecimiento con relación al cierre del año anterior, equivalente a 6.99%, por encima de la media del Sistema Financiero Nacional.

25.14. Coocique ha implementado un esquema, donde la base de datos principal, está replicando en tiempo real, el cual se realizan pruebas periódicas para el aseguramiento del proceso. Al mismo tiempo, se está en una mejora continua de la red de datos y comunicaciones de la organización, para brindar alta disponibilidad de los servicios como también, el aseguramiento de la información.

25.15. Se continúa con el proceso de cultura organizacional enfocada al riesgo, a través de capacitaciones, publicaciones en revistas internas, tratando de utilizar las herramientas virtuales con que cuenta la Cooperativa, maximizando así la utilización de los recursos internos.

La Cooperativa trabaja en el fortalecimiento de las herramientas utilizadas en riesgo a través de la capacitación del personal en la herramienta R y Risk Simulator.

En cuanto a Gobierno Corporativo se trabaja en coordinación con el Comité de Educación buscando dar formación a los delegados de la Cooperativa.

La Cooperativa ha trabajado en la mejora de la información a través del fortalecimiento del área de Inteligencia de Negocios y se encuentra evaluando y reformulando el plan de negocios organizacional.

25.16. La Cooperativa inició en setiembre de 2018 el Proyecto CRM, con el objetivo de incorporar una herramienta que permita optimizar los procesos de gestión de ventas y servicio a los asociados tanto actuales como potenciales; integrando herramientas de marketing e información clave del asociado. El Proyecto se encuentra actualmente en el periodo de estabilización y reforzamiento de capacitaciones con todos los usuarios, es decir control y seguimiento.

25.17. La cartera colocada con recursos de SBD alcanza la suma de ¢30.655 millones de colones. La cartera productiva total de Coocique equivale a un 30% del total.

SBD	30 655 904 849	16,579%
Cartera Vivienda	21 847 097 874	11,815%
Cartera producción	25 054 465 914	13,549%
Cartera Consumo	98 913 559 449	53,492%
Cartera Ahorro	8 440 665 658	4,565%
Total Cartera	184 911 693 744	100,00%

Coocique ha desarrollado desde abril de 2018 un programa de acompañamiento financiero para los asociados con Pymes a nivel nacional. De la cartera total de colocación del SBD (¢30,655,904,849), ¢2,542,237,703,93 han recibido un producto no financiero que le permite adquirir conocimiento en temas como manejo de finanzas, gobierno corporativo, marketing y creaciones de propuesta de valor. Son 85 empresarios atendidos, de distintas zonas, Ciudad Quesada, Nicoya, Tilarán, San José, Aguas Zarcas, Florencia, Venecia, Pital, Fortuna, La Tigra, Cartago, Grecia, Zarcero y San Ramón. Ampliando los incentivos a los asociados.

25.18. Continuidad de Negocios. El acuerdo SUGEF 14-17, establece la necesidad de un programa de continuidad, para lo cual la organización definió la contratación de una persona encargada del desarrollo de acciones y proceso.

25.19. Gobierno corporativo Coocique R.L, ha venido implementando en el último periodo y a un buen ritmo, una adecuada gobernanza; actualmente cuenta con políticas y reglamentos de idoneidad de perfil, para los miembros del órgano director y la alta gerencia, además establece un código de gobierno corporativo institucional donde todos los años en el primer trimestre se publica a través de la web un informe acerca del mismo, además un informe de riesgos por parte de la dirección corporativa de riesgos.

Se han implementado capacitaciones al órgano de dirección, alta gerencia y puestos clave, en temas de normativa de gobierno corporativo y sanas prácticas internacionales de gobernanza; por otra parte y no menos importante se ha mejorado las calificaciones de los cuerpos directivos y de la alta gerencia, permitiendo medir la gestión no solo de la eficiencia en el negocio sino también en una adecuada gestión al riesgo al que está expuesto esta Cooperativa.

Aunado a esto, se ha robustecido la gobernanza de Tecnologías de Información, lo cual accede a una alineación entre la normativa tanto interna como externa.

Todo esto en pro del beneficio institucional y en conciencia de la importancia de adaptación a las buenas prácticas internacionales de gobernanza.

25.20. El CONASSIF mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1443-2018 ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018, aprobó el Reglamento de Información Financiera, el cual entra en vigor a partir del 1 de enero del 2020.

El Reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables, así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

- 25.21.** El 4 de diciembre de 2018 se publicó la Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas, Ley 9635.

El Transitorio I “Disposiciones sobre el Transitorio XIX de la Ley de Fortalecimiento a las Finanzas Públicas” del Decreto 41818-H “Modificaciones y adiciones al Reglamento de la Ley de Impuesto sobre la Renta ...” publicado el 26 de junio de 2019 y que entró en vigencia el 1 de julio de 2019 dispone:

"1. Presentación de declaraciones: Aquellos contribuyentes del Impuesto sobre las Utilidades cuyo periodo fiscal esté en curso en el momento de entrar en vigencia la Ley del Impuesto sobre la Renta modificada por la Ley N° 9635, finalizarán el periodo atendiendo la normativa vigente al momento de inicio del mismo, incluyendo aquellas rentas por arrendamientos mobiliarios e inmobiliarios que habían sido declarados y registrados como activos en el Impuesto sobre las Utilidades..."

25.22. Otros asuntos

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2019 y la presentación de los estados financieros no tuvimos conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia o aspecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Cooperativa o en sus estados financieros separados.

2018

- 25.23.** La organización ha venido desarrollando la metodología de planificación y gestión operativa “Las 4 Disciplinas de la Ejecución de Franklin Covey “, para lo cual las áreas de soporte y sucursales aplican esta metodología que implica la definición de metas crucialmente importantes, medidas predictivas, el manejo de un tablero convincente y rendición de cuentas semanalmente.
- 25.24.** La organización ha fortalecido su estructura operativa de cobro administrativo y de venta de bienes realizables, lo que deriva en muy buenos resultados en mora y venta de bienes. La mora mayor a 90 días a diciembre de 2018 es de 1.68%.
- 25.25.** Al cuarto trimestre del 2018, el BANHVI realizó pagos, por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de \$5,829,612,423 para 770 soluciones habitacionales de Interés Social.
- 25.26.** En relación a la implementación de la normativa SUGEF 18-16 la Cooperativa ha realizado el levantamiento de información para cada uno de los procesos operativos, y se realizó en el 2018 el levantamiento de información para la evaluación de riesgo operativo para sucursales, además del seguimiento a las medidas de mitigación de los demás procesos.

- 25.27.** Se continúa con la implementación de la herramienta para la gestión del Riesgo de Liquidez enfocada a la mejora operativa y el cumplimiento del acuerdo SUGEF 17-13, contemplando los requerimientos normativos.
- 25.28.** El margen financiero de la organización se mantiene estable en el porcentaje establecido, lo que favorece un resultado adecuado y ajustado al programado.
- 25.29.** Como parte del cumplimiento de la normativa SUGEF 14-17, continuamos con la implementación de nuestro Marco de Gestión de TI, basado en las buenas prácticas de COBIT 5, actualmente contamos con el acompañamiento de una empresa asesora para realizar las mejoras necesarias a los procesos seleccionados.
- 25.30.** La colocación del año 2018 representa 14.4% de crecimiento con relación al cierre del año anterior. Este porcentaje es mayor al 10% fijado para todo el año y refleja un esfuerzo del área comercial y condiciones competitivas de los productos.
- 25.31.** Se continúa con el proceso del cumplimiento de la normativa 14-17, proceso que será llevado a cabo por etapas, buscando con esto ajustarnos a las Normas COBIT de SUGEF. Se continúa con la contratación de la empresa Monarch para el acompañamiento /asesoramiento necesario.
- 25.32.** Se realiza una evaluación y capacitación al área de análisis de crédito a fin de mejorar la calidad y capacidad de análisis de los colaboradores.
- 25.33.** La declaración de apetito al riesgo ha sido fortalecida con indicadores de seguimiento para el área financiera y de riesgo al implementar indicadores por grupo de crédito.
- 25.34.** Se continúa con el proceso de cultura organizacional enfocada al riesgo, a través de capacitaciones, publicaciones en revistas internas, tratando de utilizar las herramientas virtuales con que cuenta la Cooperativa, maximizando así la utilización de los recursos internos.

A partir del 2018 la Cooperativa trabaja en el fortalecimiento de las herramientas utilizadas en riesgo a través de la capacitación del personal en la herramienta R y Risk Simulator.

En cuanto a Gobierno Corporativo se trabaja en coordinación con el Comité de Educación buscando dar formación a los Delegados de la Cooperativa.

La Cooperativa ha trabajado en la mejora de la información a través del fortalecimiento del área de Inteligencia de Negocios. Nos encontramos evaluando y reformulando el plan de negocios organizacional.

25.35. Se realiza una evaluación y capacitación al área de análisis de crédito a fin de mejorar la calidad y capacidad de análisis de los colaboradores.

25.36. La Cooperativa inició en setiembre de 2018 el Proyecto CRM, con el objetivo de incorporar una herramienta que permita optimizar los procesos de gestión de ventas y servicio a los asociados tanto actuales como potenciales; integrando herramientas de marketing e información clave del Asociado. El proyecto se encuentra en la etapa de planificación de los requerimientos comerciales y de venta, y ya se inició con la ejecución para uno de los módulos del área de Promoción y Publicidad.

Se estima que la duración total de la implementación del proyecto será de 8 meses, con fecha final al 30 de abril de 2019.

25.37. El proceso de modernización tecnológica ha involucrado muchas áreas de la organización, no solamente para poder ser más eficientes, sino también para potenciar las metas de Coocique de cara al futuro.

Esto ha llevado a analizar los sistemas de la organización, en donde se perciben algunos rezagos de índole técnica, que pueda dificultar temas de parametrización, cambios o integraciones con plataformas de última generación, para poder ofrecer una nueva gama de servicios a los asociados y clientes, de manera ágil, segura, a costos razonables.

La Cooperativa ha venido realizando un proceso de análisis, que le permitió en una primera etapa evaluar y comparar soluciones en el mercado, con sistemas que se encuentren en el nicho de cooperativas financieras. Esta primera etapa, que arrancó en el 2017, descartó aquellos que no cumplieren una serie de requisitos básicos, dejando una primera selección de tres empresas. Luego vino una estimación preliminar de costos, para ver si el proceso continúa con estos tres primeros seleccionados, lo que nos lleva al inicio de la segunda etapa del cambio del Core, en donde se evaluarán más profundamente aspectos funcionales, buscando aquella plataforma que le permita a la Cooperativa mejorar sus procesos internos y darle ventajas para desarrollar mejor la entrega de productos y servicios, siempre procurando mantener el costo financiero y humano dentro de las posibilidades de Coocique.

25.38. El 2018 cerró con los mejores resultados de la historia en Coocique. Los excedentes aumentaron en ¢400 millones en relación al 2017. La cifra a repartir pasó de ¢1,120 millones a ¢1,555 millones de un año a otro.

Existe un enfoque a crecimiento en la colocación de créditos productivos que alcanza el 32.5% de la cartera de la organización, principalmente fondeado con recursos de Sistema de Banca para Desarrollo.

Nota 26. Autorización para emitir estados financieros

La Gerencia General de la Cooperativa autorizó la emisión de los estados financieros el 8 de enero de 2020.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.