

Grupo Financiero Coocique

**Estados financieros consolidados  
y opinión de los auditores**

Al 31 de diciembre de 2023

Grupo Financiero Coocique

**Estados financieros consolidados  
y opinión de los auditores**

Al 31 de diciembre de 2023

Grupo Financiero Coocique

## Índice de contenido

|   | <b>Cuadros</b> | <b>Página</b> |
|---|----------------|---------------|
| Opinión de los auditores independientes             |                | 1             |
|   |                |               |
| Estado de situación financiera consolidado          | A              | 7             |
|   |                |               |
| Estado de resultados integral consolidado           | B              | 9             |
|   |                |               |
| Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado | C              | 10            |
|   |                |               |
| Estado de flujos de efectivo consolidado            | D              | 11            |
|   |                |               |
| Notas a los estados financieros consolidados        |                | 12            |

## 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 consolidados de Grupo Financiero Coocique (el Grupo), que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2023, y los estados consolidados 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 consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera consolidada del Grupo al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados integrales consolidados, cambios en el patrimonio consolidado y flujos de efectivo consolidados 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 consolidados de nuestro informe. Somos independientes del Conglomerado 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, 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 consolidados, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros consolidados están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Consecuentemente los estados financieros consolidados 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 consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados 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 del Grupo es la cartera de crédito, la cual representa el 67.61% 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.

El Grupo 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”, SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo” y Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”. Al 31 de diciembre 2023 el monto de estas estimaciones asciende a ¢9,175,668,319 la cual representa 2.94%% del total de activos.

##### **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 los acuerdos SUGEF 1-05, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16.

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

Entre otros procedimientos, efectuamos procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés.

La administración del Grupo 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 puede requerir modificaciones con base en la evaluación de la información disponible.

En las notas 2.9, 3, 6 y 11.3, se incluyen las revelaciones del Grupo sobre el tratamiento respectivo a la estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito.

**b. Portafolio de inversiones**

**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 inversiones se clasifican y contabilizan de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros, incluyendo el reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas, lo cual requiere la aplicación de una metodología que considera juicios y el uso de supuestos por parte de la administración.

Las valoraciones son la mejor estimación posible del mercado; por su naturaleza involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar la valoración.

**Respuesta de auditoría**

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos sobre el portafolio de inversiones y procedimientos analíticos, asimismo, realizamos recálculos de la valoración a valor razonable de las inversiones utilizando los valores obtenidos de un proveedor de precios, así como de la amortización de las primas y descuentos y el devengamiento de intereses.

Evaluamos si la clasificación de las inversiones se ajusta a los flujos de caja contractuales y evaluamos el diseño y aplicación de la metodología para la determinación de la pérdida crediticia esperada, mediante la inspección de la metodología aprobada por el Consejo de Administración.

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

En las notas 2.8, 5 y 11.2, se incluyen las revelaciones 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 al 31 de diciembre de 2023 representan el 59.65% del total de pasivo.

**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 10, 11.9, 11.10, 12 y 13 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 del Grupo en relación con los estados financieros consolidados**

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros consolidados 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 consolidados libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de la valoración de la capacidad del Grupo de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si los responsables del gobierno corporativo tienen intención de liquidar el Grupo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados 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 consolidados.

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 consolidados, 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 una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido 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 del Grupo.
- 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 del Grupo 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 consolidados 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 el Grupo deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo del Grupo 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 del Grupo 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 del Grupo, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros consolidados 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 Azofeifa.

Nuestra responsabilidad sobre este informe de los estados financieros auditados consolidados al 31 de diciembre de 2023 se extiende hasta el 25 de marzo de 2024. La fecha de este informe indica al usuario, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que han ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

San José, Costa Rica  
25 de marzo de 2024

Dictamen firmado por  
Fabián Zamora Azofeifa N° 2186  
Pol. 0116FID001004809 V.30-9-2024  
Timbre Ley 6663 ₡1.000  
Adherido al original

Nombre del CPA: FABIAN  
ZAMORA AZOFEIFA  
Carné: 2186  
Cédula: 302970450  
Nombre del Cliente:  
Cooperativa de Ahorro y Crédito  
de la Comunidad de Ciudad  
Quesada, R.L.  
Identificación del cliente:  
3004045290  
Dirigido a:  
Cooperativa de Ahorro y Crédito  
de la Comunidad de Ciudad  
Quesada, R.L.  
Fecha:  
25-03-2024 12:47:11 PM  
Tipo de trabajo:  
Informe de Auditoría  
Timbre de ₡1000 de la Ley  
4663 adherido y cancelado en  
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-10864

Grupo Financiero Cooicque  
**Estado de situación financiera consolidado**  
 Al 31 de diciembre de 2023  
 con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022  
 (en colones sin céntimos)

|   | Nota      | 2023                   | 2022                   |
|---|-----------|------------------------|------------------------|
| <b>Activo</b>   |           |                        |                        |
| <b>Disponibilidades</b>   | 11.1      | ¢ <b>4,783,683,889</b> | <b>4,236,827,885</b>   |
| Efectivo  | 4         | 1,725,870,584          | 1,591,204,721          |
| Banco Central de Costa Rica                                     | 4         | 1,940,173,798          | 1,962,599,960          |
| Entidades financieras del país                                  | 4         | 869,966,961            | 533,401,477            |
| Documentos de cobro inmediato                                   | 4         | 216,497,396            | 118,446,577            |
| Disponibilidades restringidas                                   |           | 31,175,150             | 31,175,150             |
| <b>Inversiones en instrumentos financieros</b>                  | 5 y 11.2  | <b>83,122,273,088</b>  | <b>81,064,042,479</b>  |
| Al valor razonable con cambios en resultados                    |           | 364,367,353            | 766,349,494            |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral       |           | 52,416,136,388         | 54,413,127,204         |
| Al costo amortizado   |           | 29,012,069,153         | 24,296,750,711         |
| Productos por cobrar  |           | 1,436,502,270          | 1,684,030,039          |
| (Estimación por deterioro)                                      |           | (106,802,076)          | (96,214,969)           |
| <b>Cartera de crédito</b>                                       | 6 y 11.3  | <b>210,973,927,486</b> | <b>197,564,623,436</b> |
| Créditos vigentes   |           | 175,474,112,424        | 165,206,430,395        |
| Créditos vencidos   |           | 41,112,522,381         | 39,221,569,454         |
| Créditos en cobro judicial                                      |           | 1,989,491,142          | 2,069,131,741          |
| (Ingresos diferidos cartera de crédito)                         |           | (2,040,851,910)        | (2,120,650,209)        |
| Productos por cobrar  |           | 3,614,321,768          | 3,628,402,145          |
| (Estimación por deterioro)                                      | 6.3       | (9,175,668,319)        | (10,440,260,090)       |
| <b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>                          | 11.4      | <b>332,025,389</b>     | <b>574,256,287</b>     |
| Comisiones por cobrar   |           | 91,581,795             | 23,219,023             |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas      |           | 1,733,697              | 8,384,355              |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar                         |           | 58,245,612             | 433,793,995            |
| Otras cuentas por cobrar  |           | 311,955,857            | 247,981,555            |
| (Estimación por deterioro)                                      |           | (131,491,572)          | (139,122,641)          |
| <b>Bienes mantenidos para la venta</b>                          | 11.5      | <b>1,828,104,946</b>   | <b>1,822,085,608</b>   |
| Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos         |           | 4,518,077,384          | 3,802,253,620          |
| Otros bienes mantenidos para la venta                           |           | 27,395,994             | 27,395,994             |
| (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) |           | (2,717,368,432)        | (2,007,564,006)        |
| <b>Participaciones en capital de otras empresas (neto)</b>      | 11.6 y 16 | <b>449,782,868</b>     | <b>454,889,536</b>     |
| <b>Propiedades, mobiliario y equipo (neto)</b>                  | 11.7      | <b>6,243,994,893</b>   | <b>5,637,580,780</b>   |
| <b>Otros activos</b>  | 11.8      | <b>4,314,214,279</b>   | <b>3,482,392,534</b>   |
| Cargos diferidos  |           | 8,908,146              | 12,471,405             |
| Activos intangibles   |           | 445,908,473            | 261,230,902            |
| Otros activos   |           | 3,859,397,660          | 3,208,690,227          |
| <b>Total activos</b>  |           | <b>312,048,006,838</b> | <b>294,836,698,545</b> |
| <b>Pasivo y patrimonio</b>                                      |           |                        |                        |
| <b>Pasivo</b>   |           |                        |                        |
| <b>Obligaciones con el público</b>                              | 10        | <b>162,566,973,114</b> | <b>151,145,138,563</b> |
| A la vista  | 11.9      | 24,728,640,772         | 24,168,350,893         |
| A plazo   | 11.10     | 134,065,304,508        | 124,441,440,188        |
| Cargos financieros por pagar                                    |           | 3,773,027,834          | 2,535,347,482          |
| <b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>          | 11.11     | <b>10,222,595,578</b>  | <b>10,138,476,267</b>  |
| A plazo   |           | 10,000,000,000         | 10,000,000,000         |
| Cargos financieros por pagar                                    |           | 222,595,578            | 138,476,267            |
| <b>Obligaciones con entidades</b>                               | 11.12     | <b>90,272,007,230</b>  | <b>92,202,057,617</b>  |
| A la vista  |           | 222,811,627            | 24,288,782             |
| A plazo   |           | 83,340,876,075         | 84,161,727,717         |
| Otras obligaciones con entidades                                |           | 6,039,040,592          | 7,152,677,928          |
| Cargos financieros por pagar                                    |           | 669,278,936            | 863,363,190            |
| <b>Cuentas por pagar y provisiones</b>                          | 11.14     | <b>2,926,630,370</b>   | <b>3,110,863,130</b>   |
| Provisiones   |           | 160,380,982            | 179,779,562            |
| Otras cuentas por pagar   |           | 2,766,249,388          | 2,931,083,568          |
| <b>Otros pasivos</b>  |           | <b>2,118,536,010</b>   | <b>3,512,955</b>       |
| Ingresos diferidos  |           | 623,990                | 3,112,355              |
| Otros pasivos   |           | 2,117,912,020          | 400,600                |
| <b>Obligaciones subordinadas</b>                                | 11.13     | <b>2,752,160,367</b>   | <b>2,966,667,268</b>   |
| Préstamos subordinados  |           | 2,705,016,143          | 2,948,717,500          |
| Cargos financieros por pagar                                    |           | 47,144,224             | 17,949,768             |
| <b>Aportaciones de capital por pagar</b>                        |           | <b>1,656,364,502</b>   | <b>1,299,300,682</b>   |
| <b>Total pasivo</b>   |           | <b>272,515,267,171</b> | <b>260,866,016,482</b> |

Continúa...

Grupo Financiero CooCique  
**Estado de situación financiera consolidado**  
Al 31 de diciembre de 2023  
con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022  
(en colones sin céntimos)

Viene...

|   | Nota       | 2023                     | 2022                   |
|---|------------|--------------------------|------------------------|
| <b>Patrimonio</b>   |            |                          |                        |
| <b>Capital social</b>   | 11.15 y 15 | <b>30,313,731,018</b>    | <b>28,523,055,518</b>  |
| Capital pagado  |            | 30,313,731,018           | 27,945,814,641         |
| Capital donado  |            | 0                        | 577,240,877            |
| <b>Ajustes al patrimonio</b>  |            | <b>3,853,973,394</b>     | <b>556,528,509</b>     |
| Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo  | 11.25      | 2,971,452,759            | 2,054,166,531          |
| Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral             |            | 448,650,663              | (17,916,314)           |
| Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez |            | 207,946,680              | (702,947,961)          |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos   |            | (118,984,120)            | (1,112,159,514)        |
| Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas   | 11.6       | 344,907,412              | 335,385,767            |
| <b>Reservas</b>   | 11.15      | <b>4,523,541,419</b>     | <b>3,744,597,046</b>   |
| <b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>   |            | <b>151,744,091</b>       | <b>165,879,589</b>     |
| <b>Resultado del periodo</b>  |            | <b>689,749,745</b>       | <b>980,621,401</b>     |
| <b>Total patrimonio</b>   |            | <b>€ 39,532,739,667</b>  | <b>33,970,682,063</b>  |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>  |            | <b>€ 312,048,006,838</b> | <b>294,836,698,545</b> |
| <b>Cuentas contingentes deudoras</b>  | 19         | € 1,464,321,419          | 1,231,874,883          |
| <b>Activos de los fideicomisos</b>  | 14         | € 68,003,217,280         | 52,125,458,641         |
| <b>Pasivos de los fideicomisos</b>  | 14         | € 5,058,980              | 6,622,587              |
| <b>Patrimonio de los fideicomisos</b>   | 14         | € 67,998,158,300         | 52,118,836,054         |
| <b>Otras cuentas de orden deudoras</b>  | 11.24      | € 887,610,017,935        | 811,027,567,995        |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras  |            | € 887,610,017,935        | 811,027,567,995        |

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Gerente General

Céd. 3004045290  
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CREDITO DE LA CIUDAD DE  
GUAYMAS S.A.  
Atención: CooCique R.L.  
Registro Profesional: 17476  
Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE  
HUMBERTO  
Estado de Situación Financiera  
2024-03-25 13:14:54 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

Licda. Katherine Daniela González Tenorio  
Auditor Interno a.i.



VERIFICACIÓN: JrGJJ9hR  
<https://timbres.contador.co.cr>

**Grupo Financiero Cooicque**  
**Estado de resultados integral consolidado**  
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023  
 con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022  
 (en colones sin céntimos)

|   | Nota  | 2023                   | 2022                   |
|---|-------|------------------------|------------------------|
| <b>Ingresos financieros</b>   |       |                        |                        |
| Por disponibilidades  |       | € 31,629,251           | 2,632,010              |
| Por inversiones en instrumentos financieros   | 11.16 | 6,021,528,803          | 4,991,187,753          |
| Por cartera de créditos   | 11.17 | 25,854,206,817         | 24,174,568,413         |
| Por ganancia por diferencias de cambio  | 11.18 | 204,427,618            | 150,781,097            |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral     |       | 916,163,058            | 375,959,088            |
| Por otros ingresos financiero   |       | 423,516,594            | 190,288,704            |
| <b>Total de ingresos financieros</b>  |       | <b>33,451,472,141</b>  | <b>29,885,417,065</b>  |
| <b>Gastos financieros</b>   |       |                        |                        |
| Por obligaciones con el público   | 11.20 | 12,419,564,109         | 9,315,687,887          |
| Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica   | 11.21 | 91,447,028             | 79,880,689             |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras   | 11.21 | 5,973,323,534          | 4,227,280,590          |
| Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes   | 11.21 | 356,946,828            | 255,280,743            |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral |       | 702,356,444            | 732,637,461            |
| Por otros gastos financieros  |       | 14,076,210             | 26,796,031             |
| <b>Total de gastos financieros</b>  |       | <b>19,557,714,153</b>  | <b>14,637,563,401</b>  |
| Por estimación de deterioro de activos  |       | 7,082,758,733          | 7,652,482,667          |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones                             |       | 5,841,258,547          | 4,892,045,306          |
| <b>Resultado financiero</b>   |       | <b>12,652,257,802</b>  | <b>12,487,416,303</b>  |
| <b>Otros ingresos de operación</b>  |       |                        |                        |
| Por comisiones por servicios  | 11.19 | 1,516,924,311          | 1,485,232,498          |
| Por bienes mantenidos para la venta   |       | 259,479,597            | 363,509,581            |
| Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas                                    |       | 4,019,408              | 5,013,064              |
| Por otros ingresos con partes relacionadas  |       | 15,123,358             | 0                      |
| Por otros ingresos operativos   |       | 164,034,006            | 72,786,544             |
| <b>Total otros ingresos de operación</b>  |       | <b>1,959,580,680</b>   | <b>1,926,541,687</b>   |
| <b>Otros gastos de operación</b>  |       |                        |                        |
| Por comisiones por servicios  |       | 471,716,711            | 393,780,977            |
| Por bienes mantenidos para la venta   |       | 1,188,680,694          | 879,624,637            |
| Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas  |       | 4,948                  | 190,768                |
| Por provisiones   |       | 137,625,092            | 87,874,644             |
| Por otros gastos operativos   |       | 1,428,146,057          | 1,226,847,886          |
| <b>Total otros gastos de operación</b>  |       | <b>3,226,173,502</b>   | <b>2,588,318,912</b>   |
| <b>Resultado operacional bruto</b>  |       | <b>11,385,664,980</b>  | <b>11,825,639,078</b>  |
| <b>Gastos administrativos</b>   |       |                        |                        |
| Por gastos de personal  | 11.22 | 6,670,934,385          | 6,332,540,572          |
| Por otros gastos de administración  | 11.23 | 3,566,228,562          | 3,844,942,340          |
| <b>Total gastos administrativos</b>   |       | <b>10,237,162,947</b>  | <b>10,177,482,912</b>  |
| <b>Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad</b>            |       | <b>1,148,502,033</b>   | <b>1,648,156,166</b>   |
| Impuesto sobre la renta   |       | 10,626,978             | 4,491,483              |
| Impuesto sobre la renta diferido  |       | 1,506,157              | 0                      |
| Disminución de impuesto sobre renta   |       | 20,929,329             | 1,673,238              |
| Participaciones sobre la utilidad   | 18    | 52,078,419             | 74,040,206             |
| <b>Resultado del periodo</b>  | 18    | <b>€ 1,105,219,808</b> | <b>1,571,297,715</b>   |
| Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios                                      |       |                        |                        |
| Resultados del periodo atribuidos a la controladora   |       |                        |                        |
| <b>Otros resultados integrales, neto de impuesto</b>  |       |                        |                        |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias  |       | 917,286,228            | 0                      |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral          |       | 466,566,977            | (1,224,127,006)        |
| Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez                           |       | 910,894,641            | (963,730,879)          |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos                                       |       | 993,175,394            | (1,975,197,296)        |
| Otros ajustes   |       | 9,521,645              | 1,316,033              |
| <b>Otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto</b>                                    |       | <b>3,297,444,885</b>   | <b>(4,161,739,148)</b> |
| <b>Resultados integrales totales del periodo</b>  |       | <b>€ 4,402,664,693</b> | <b>(2,590,441,433)</b> |

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Gerente General

Cif. 3004045290  
COMISIÓN DE CONTROL Y  
CALIFICACIÓN DE ESTADOS  
FINANCIEROS DE  
COSTA RICA  
Atención: Cooicque R.L.  
Registro Profesional: 17476  
Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE  
HUMBERTO  
Estado de Resultados Integrales  
2024-03-29 13:14:54 -0600



Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General



Licda. Katherine Daniela González Tenorio  
Auditor Interno a.i.



VERIFICACIÓN: JnGj@HR  
<https://timbres.contador.co.cr>

**Grupo Financiero CooCique**  
**Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado**  
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023  
 con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022  
 (en colones sin céntimos)

| Descripción   | Notas             | Capital social        | Ajustes al patrimonio  | Reservas patrimoniales | Resultados acumulados del período | Total                  |
|---|-------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>                   |                   | <b>26,856,418,994</b> | <b>4,718,267,655</b>   | <b>3,390,574,140</b>   | <b>843,379,119</b>                | <b>35,808,639,908</b>  |
| Resultado periodo   |                   | 0                     | 0                      | 0                      | 1,571,297,715                     | 1,571,297,715          |
| Resultado acumulado                                       |                   | 0                     | 0                      | 0                      | 165,879,589                       | 165,879,589            |
| Reserva legal y otras reservas estatutarias               |                   | 0                     | 0                      | 590,676,314            | (590,676,314)                     | 0                      |
| Traslado a la reserva                                     |                   | 0                     | 0                      | (236,653,408)          | 0                                 | (236,653,408)          |
| Capitalización de excedentes                              | 15                | 353,610,903           | 0                      | 0                      | (843,379,119)                     | (489,768,216)          |
| Capital pagado adicional                                  | 15                | 3,716,997,919         | 0                      | 0                      | 0                                 | 3,716,997,919          |
| Liquidaciones de capital                                  | 15                | (2,403,972,298)       | 0                      | 0                      | 0                                 | (2,403,972,298)        |
| Ajuste al valor de los activos                            |                   | 0                     | (4,163,055,179)        | 0                      | 0                                 | (4,163,055,179)        |
| Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas |                   | 0                     | 1,316,033              | 0                      | 0                                 | 1,316,033              |
| <b>Resultados integrales totales del período</b>          |                   | <b>0</b>              | <b>(4,161,739,146)</b> | <b>0</b>               | <b>0</b>                          | <b>(4,161,739,146)</b> |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>                   | <b>11.15 y 15</b> | <b>28,523,055,518</b> | <b>556,528,509</b>     | <b>3,744,597,046</b>   | <b>1,146,500,990</b>              | <b>33,970,682,063</b>  |
| Resultado periodo   |                   | 0                     | 0                      | 0                      | 1,105,219,808                     | 1,105,219,808          |
| Resultado acumulado                                       |                   | 0                     | 0                      | 0                      | 151,744,091                       | 151,744,091            |
| Reserva legal y otras reservas estatutarias               |                   | 0                     | 0                      | 415,470,063            | (415,470,063)                     | 0                      |
| Traslado a la reserva                                     |                   | 0                     | 0                      | 363,474,310            | (363,474,310)                     | 0                      |
| Capitalización de excedentes                              | 15                | 858,010,105           | 0                      | 0                      | (783,026,680)                     | 74,983,425             |
| Capital pagado adicional                                  | 15                | 3,813,889,267         | 0                      | 0                      | 0                                 | 3,813,889,267          |
| Liquidaciones de capital                                  | 15                | (2,303,982,995)       | 0                      | 0                      | 0                                 | (2,303,982,995)        |
| Capital donado  |                   | (577,240,877)         | 0                      | 0                      | 0                                 | (577,240,877)          |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias    |                   | 0                     | 917,286,228            | 0                      | 0                                 | 917,286,228            |
| Ajuste al valor de los activos                            |                   | 0                     | 2,370,637,012          | 0                      | 0                                 | 2,370,637,012          |
| Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas |                   | 0                     | 9,521,645              | 0                      | 0                                 | 9,521,645              |
| <b>Resultados integrales totales del período</b>          |                   | <b>0</b>              | <b>3,297,444,885</b>   | <b>0</b>               | <b>0</b>                          | <b>3,297,444,885</b>   |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>                   | <b>11.15 y 15</b> | <b>30,313,731,018</b> | <b>3,853,973,394</b>   | <b>4,523,541,419</b>   | <b>841,493,836</b>                | <b>39,532,739,667</b>  |

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Gerente General

Céd. 3004045290  
CORPORATIVA DE AUDITORES Y  
CONTADORES LA COMPAÑIA DE  
COSTA RICA S.R.L.  
Atención: CooCique R.L.  
Registro Profesional: 17476  
Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE  
HUMBERTO  
Estado de Cambios en el Patrimonio  
2024-03-23 13:14:55 -0600



Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: JRG1jshR  
<https://timbres.contador.co.cr>

Licda. Katherine Daniela González Tenorio  
Auditor Interno a.i.

**Grupo Financiero Coocique**  
**Estado de flujos de efectivo consolidado**  
 Por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2023  
 con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022  
 (en colones sin céntimos)

|  | Notas | 2023                    | 2022                   |
|--|-------|-------------------------|------------------------|
| <b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>                                       |       |                         |                        |
| Resultados del periodo   | 18 ¢  | 1,105,219,808           | 1,571,297,715          |
| <b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                          |       |                         |                        |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>   |       |                         |                        |
| Depreciaciones y amortizaciones  |       | 831,275,816             | 804,385,407            |
| Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio   |       | 743,860,300             | 421,709,025            |
| Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros  |       | 157,327,784             | 80,808,519             |
| Ingresos financieros   |       | 261,878,200             | 294,526,984            |
| Gastos financieros   |       | (205,084,582)           | (135,030,556)          |
| Estimaciones por inversiones   |       | 13,609,233              | 72,180,684             |
| Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes                                    |       | 3,109,149,334           | 4,558,008,310          |
| Estimaciones por otros activos   |       | (4,664,137)             | 6,094,541              |
| Estimaciones por bienes mantenidos para la venta   |       | 709,804,425             | 306,200,284            |
| Provisiones por prestaciones sociales, cesantía  |       | 41,506,547              | 47,788,233             |
| Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos                                 |       | (4,014,461)             | (4,822,298)            |
| <b>Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>                    |       | <u>6,759,868,267</u>    | <u>8,023,146,848</u>   |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>   |       |                         |                        |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>   |       |                         |                        |
| Disponibilidades   |       | (63,896)                | (131,662)              |
| Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral        |       | 13,512,938,571          | (3,768,260,843)        |
| Cartera de crédito   |       | (17,426,327,309)        | (13,769,190,582)       |
| Cuentas y comisiones por cobrar  |       | 253,786,258             | (205,138,093)          |
| Bienes mantenidos para la venta  |       | (843,025,856)           | (469,189,066)          |
| Otros activos  |       | (650,707,434)           | (217,314,255)          |
| Obligaciones con el público  |       | 10,406,231,339          | (35,492,868)           |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones                         |       | (505,170,802)           | 425,735,955            |
| Productos por pagar por obligaciones   |       | 1,350,994,120           | (71,388,067)           |
| Otros pasivos  |       | 2,115,023,042           | 2,033,047              |
| Aportaciones por pagar   |       | 295,508,857             | 120,486,290            |
| Impuesto sobre la renta  |       | 45,604,346              | (35,204,615)           |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de operación</b>                                   |       | <u>15,314,659,503</u>   | <u>(9,999,907,911)</u> |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>   |       |                         |                        |
| <b>Aumento/(Disminución) por</b>   |       |                         |                        |
| Productos y dividendos cobrados  |       | (270,055)               | (94,332)               |
| Instrumentos financieros al costo amortizado   |       | (16,063,985,721)        | 1,308,249,289          |
| Participaciones en el capital de otras empresas  |       | 495,871,476             | 402,745,742            |
| Inmuebles, mobiliario, equipo  |       | (1,312,185,963)         | (645,599,508)          |
| Intangibles  |       | (336,743,970)           | (54,451,697)           |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>                                   |       | <u>(17,217,314,233)</u> | <u>1,010,849,494</u>   |
| <b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>                                      |       |                         |                        |
| <b>Aumento/(Disminución) por:</b>  |       |                         |                        |
| Obligaciones financieras   |       | (1,406,413,904)         | 2,373,959,763          |
| Capital social   |       | 1,372,722,923           | 885,955,172            |
| Obligaciones subordinadas  |       | (243,701,357)           | (139,490,000)          |
| Uso de reservas  |       | 515,218,401             | (70,773,819)           |
| <b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>                                |       | <u>237,826,063</u>      | <u>3,049,651,116</u>   |
| <b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b> |       |                         |                        |
| Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo                           |       | (1,664,828,667)         | (5,939,407,301)        |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo                                   |       | 20,377,002,229          | 26,316,409,530         |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>                                | 4 ¢   | <u>18,712,173,562</u>   | <u>20,377,002,229</u>  |

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

Lic. Luis Ricardo Quirós González  
Gerente General

Céd. 3004045290  
COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CREDITO LA CIBERNAU DE  
CANTÓN QUESADA R.L.  
Atención: Coocique R.L.  
Registro Profesional: 17476  
Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE  
HUMBERTO  
Estado de Flujos de Efectivo  
2024-03-25 13:14:05 -0600



Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez  
Contador General



Licda. Katherine Daniela González Tenorio  
Auditor Interno a.i.



VERIFICACIÓN: JrG1j9hR  
<https://timbres.contador.co.cr>

TIMBRE 300.0 COLONES

Grupo Financiero Coocique

**Notas a los estados financieros consolidados**

Al 31 de diciembre de 2023

Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022

(en colones sin céntimos)

**Nota 1. Información general**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L., (COOCIQUE, R.L.) está domiciliada en el Cantón de San Carlos, 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; con el propósito de satisfacer necesidades de crédito de sus asociados y estimular el ahorro sistemático como medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 Grupo Financiero Coocique tiene 403 funcionarios.

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

**i. Base de preparación**

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

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

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

### **Alcances de la consolidación**

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 corresponden a los de Grupo Financiero Coocique, consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

| <b>Nombre de la subsidiaria</b>  | <b>Domicilio legal</b> | <b>Porcentaje de participación</b> | <b>Porcentaje derecho voto</b> |
|----------------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| Inmobiliaria Coocique S.A.       | San Carlos             | 100%                               | 100%                           |
| Fiduciaria FICQ, S.A.            | San Carlos             | 100%                               | 100%                           |
| Agencia de Seguros Coocique S.A. | San Carlos             | 100%                               | 100%                           |

- b- Ni la matriz ni sus subsidiarias presentan operaciones en negocios conjuntos según las Normas Internacionales de Información Financiera.
- c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con Normas Internacionales de Información Financiera según los siguientes criterios:
- Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.
  - En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.
  - Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:
    - Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.
    - Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados son eliminadas en el proceso de consolidación.
    - La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para las entidades del grupo.



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

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

- e- No se presentan subsidiarias que se tuvieran que excluir de la consolidación.  
 f- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.  
 g- Las principales actividades de las entidades subsidiarias corresponden a:

**Fiduciaria FICQ, S.A.**

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

**Inmobiliaria Coocique S.A.**

Su objetivo es alquiler de locales comerciales, parqueo /estacionamiento de vehículos y brindar servicios de limpieza (interiores y exteriores).

**Agencia de Seguros Coocique S.A**

Su actividad principal es la intermediación de seguros.

- h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.  
 i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.  
 j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.  
 k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 31 de diciembre es:

|                                  | <b>2023</b>                     |                                       |   |
|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---|
|                                  | <b>Fiduciaria<br/>FICQ S.A.</b> | <b>Inmobiliaria<br/>Coocique S.A.</b> | <b>Agencia de<br/>Seguros<br/>Coocique S.A.</b> |
| <b>Activo</b>                    | ¢ <b>250,082,241</b>            | <b>257,516,178</b>                    | <b>56,925,968</b>                               |
| Pasivo                           | 44,093,112                      | 2,852,871                             | 15,964,025                                      |
| Patrimonio                       | 205,989,129                     | 254,663,307                           | 40,961,943                                      |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b> | ¢ <b>250,082,241</b>            | <b>257,516,178</b>                    | <b>56,925,968</b>                               |

|                                  | 2022                 |                    |
|----------------------------------|----------------------|--------------------|
|                                  | Fiduciaria FICQ S.A. | Inmobiliaria S.A.  |
| <b>Activo</b>                    | ₡ <u>228,777,976</u> | <u>245,038,841</u> |
| Pasivo                           | 44,876,887           | 1,869,481          |
| Patrimonio                       | 183,901,089          | 243,169,360        |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b> | ₡ <u>228,777,976</u> | <u>245,038,841</u> |

## ii. Principales políticas contables utilizadas:

### 2.1. Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

### 2.2. Transacciones en monedas extranjeras

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

| Fecha                   | Tipo cambio |
|-------------------------|-------------|
| 31 de diciembre de 2023 | 526.88      |
| 31 de diciembre de 2022 | 601.99      |

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes al cierre de mes respectivo. Los resultados en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, bajo el rubro “ganancia por diferencial cambiario” o “pérdida por diferencial cambiario”.

| Conceptos | Valuación               | Criterio |
|-----------|-------------------------|----------|
| Activos   | Tipo de cambio de venta | BCCR     |
| Pasivos   | Tipo de cambio de venta | BCCR     |

### 2.3. Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen retroactivamente a menos que los importes de cualesquiera ajustes resultantes relacionados con períodos anteriores no puedan ser determinados razonablemente.

El ajuste resultante que corresponde al período corriente es incluido en la determinación del resultado del mismo período, o tratado como modificaciones a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

## 2.4. Errores fundamentales

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

## 2.5. Beneficios de empleados

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que Grupo Financiero Coocique otorga a sus trabajadores:

El posicionamiento de la escala salarial de Grupo Financiero Coocique es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (encuesta salarial) y conforme a la rentabilidad del Grupo.

Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones, siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente.

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimiento para estudios: Grupo Financiero Coocique cubrirá, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de U\$\$1,000 o su equivalente en colones.

Licencia por nacimiento de hijos o adopción de un menor de edad: El 3 de setiembre de 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley No.10211 que establece una serie de licencias especiales en caso de maternidad, paternidad y adopción, además de garantizar fueros de protección a las personas que se acojan a estas licencias.

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

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

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

## 2.6. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

## 2.7. Uso de estimaciones

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

## 2.8. Instrumentos financieros

Grupo Financiero Coocique mantiene un portafolio de inversiones en instrumentos financieros conformado por:

### a. Inversiones al valor razonable con cambio en resultados

- i. **Clasificación:** Las inversiones que mantiene Grupo Financiero Coocique clasificadas como valor razonable con cambios en resultados son aquellas inversiones en fondos de inversión cuyo propósito es contar con niveles adecuados de liquidez generando rendimientos en el corto plazo.
- ii. **Medición:** Los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación diario.
- iii. **Reconocimiento:** Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente de acuerdo, con el valor de participación en el Fondo. Los rendimientos de los fondos de inversión se reconocen en el estado de resultados de Grupo Financiero Coocique a medida que se generen, al cierre de cada mes.

### b. Valor razonable con cambio en otro resultado integral (ORI)

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

- ii. **Medición:** Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable que incluye los costos de transacción. Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos al valor razonable con cambios en O.R.I se miden al valor razonable con datos cotizados en un mercado de valores proporcionados por un proveedor de precios reconocido, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro. El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros.
- iii. **Reconocimiento:** Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de mercado más costos de transacción en el momento en el que Grupo Financiero Coocique se compromete a adquirir tales activos. Las ganancias o pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral. La estimación por deterioro de inversiones al valor razonable se registra mensualmente en una cuenta de patrimonio contra la cuenta gasto por estimación por inversiones al valor razonable. Cualquier prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso o gasto financiero.

#### c. Costo amortizado

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

- i. **Clasificación:** Los instrumentos financieros que Grupo Financiero Coocique clasifica al costo amortizado, son principalmente inversiones en depósitos a plazo en entidades financieras, bancos estatales y en entidades cooperativas, que decide mantener hasta la fecha de su vencimiento.
- ii. **Medición:** En el caso de las inversiones al costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a plazo en el Sistema Bancario Nacional y Cooperativas debido a que no se valoran con base a un vector de precios, se miden por medio del método de interés efectivo de acuerdo con la periodicidad de pago de los cupones.
- iii. **Reconocimiento:** Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de compra más costos de transacción. Se valoran posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo, que corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente.

La estimación por deterioro de inversiones al costo amortizado se registra mensualmente en una cuenta de gasto por estimación contra la cuenta de activo estimación por inversiones al costo amortizado.

**d. Reconocimientos de ingresos por intereses**

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

**e. Pérdida esperada portafolio de inversiones**

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

**Metodología de medición mediante una sensibilización por bucket**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2.9. Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad**

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

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



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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

### **Calificación de deudores**

#### **Análisis capacidad de pago**

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

#### **Comportamiento histórico de pago**

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

#### **Documentación mínima**

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

#### **Análisis de garantías**

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

#### **Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales**

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

**Calificación del deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D - E**

**Calificación directa en categoría E**

**Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera**

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

**1) Definición de las estimaciones**

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

**Definición de la categoría de riesgo**

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

**Definición de la categoría del componente de pago histórico:**

| <b>Categoría</b> | <b>Atraso máximo</b> | <b>Atraso máximo medio</b> |
|------------------|----------------------|----------------------------|
| 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:**

| <b>Nivel</b> | <b>Rango indicador</b>              |
|--------------|-------------------------------------|
| 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 Grupo 1 y Grupo 2 con las siguientes condiciones:

| <b>Grupo 1</b>                  | <b>Atraso máximo</b>             |
|---------------------------------|----------------------------------|
| <b>Aprobación y seguimiento</b> | 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.

**Metodología de crédito con fondos del SBD**

El propósito de establecer la metodología para el otorgamiento de créditos del Sistema de Banca Para el Desarrollo (SBD) es brindar los lineamientos generales que ayuden al cumplimiento de los objetivos de la administración en el proceso de colocación y recuperación de recursos bajo la Ley No.9274 y su reglamento.

Todos los colaboradores relacionados con funciones de crédito deben estar informado de la Ley No. 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo, Ley 8262 de Fortalecimiento a las pequeñas y medianas empresas, Acuerdo SUGEF 15-16 Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo, de los objetivos estratégicos y la normativa de Grupo Financiero Cooicque, su enfoque de productos, el entorno social, económico, político, ambiental en Costa Rica y el mundo, que potencialmente tengan efectos sobre los negocios en los cuales participan los asociados de Grupo Financiero Cooicque, buscando en todo momento la mayor eficiencia en servicio a los asociados y producir la mejor calidad de activo correspondiente a la cartera de crédito de Banca para el Desarrollo.

**Clasificación para cartera de Banca de Desarrollo**

La cartera de Banca de Desarrollo será objeto de clasificación de riesgo en función de la morosidad del deudor, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley No.9274, según los siguientes criterios:

| <b>Categoría</b> | <b>Criterio de clasificación</b>  |
|------------------|---|
| 1                | a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o<br>b) deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad.   |
| 2                | Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad.   |
| 3                | a) Deudores con morosidad mayor a 60 días y hasta 90 días en la entidad, o<br>b) deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o |

| <b>Categoría</b> | <b>Criterio de clasificación</b>   |
|------------------|--|
|                  | c) deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una restructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.   |
| 4                | a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad.<br>b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o<br>c) deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos restructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses. |
| 5                | Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.  |
| 6                | Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.   |

### **Cálculo de la exposición en caso de incumplimiento**

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

### **Cálculo de estimaciones genéricas**

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

### **Cálculo de estimaciones específicas**

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

| <b>Categoría de riesgo</b> | <b>Porcentaje de estimación específica (sobre la exposición descubierta)</b> |
|----------------------------|--|
| 1                          | 0.25%  |
| 2                          | 5%   |
| 3                          | 25%  |
| 4                          | 50%  |
| 5                          | 70%  |
| 6                          | 100%   |

**a. Método de deducción**

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

**b. Método de sustitución**

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

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

**c. Uso de múltiples garantías**

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

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

### **Seguimiento cartera constituida de SBD**

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

### **No sujeción de gastos registrales**

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

### **Consideraciones adicionales en SBD**

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

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

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

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

## **2.10. Valuación de otras cuentas por cobrar**

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

## **2.11. Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta**

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

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

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

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período 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 48 meses de su registro contable, según lo establecido en el transitorio VIII al Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera.

## **2.12. Participaciones en el capital de otras empresas**

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

## **2.13. Propiedad, mobiliario y equipo**

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

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

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



| <b>Activo</b>       | <b>Porcentaje</b> |
|---------------------|-------------------|
| Edificio            | 2%                |
| Vehículo            | 10%               |
| Mobiliario y equipo | 10%               |
| Cómputo             | 20%               |

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

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

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

#### **2.14. Deterioro en el valor de los activos**

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

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

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

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

## 2.15. Valuación de activos intangibles

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

## 2.16. Impuesto sobre la renta corriente y diferido

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

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

### Impuesto sobre la renta

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

- **Impuesto corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. De acuerdo con el artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coocique, R.L., se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta.

Fiduciaria FICQ S.A., calcula el impuesto sobre la renta utilizando la tasa impositiva de la compañía, que es del 20%, en el caso de la Inmobiliaria Coocique S.A., es del 20% y la Agencia de Seguros S.A es del 20%.

- **Impuesto sobre la renta diferido:** El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza usando el método del pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, y un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible. El activo o pasivo no es reconocido si la diferencia temporal se origina de un crédito mercantil o por el registro inicial de un activo o pasivo (distinto a una combinación de negocios) que no afecta la utilidad fiscal o contable.

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

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

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

- **Rentas de capital**

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

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

- **Ganancias y pérdidas de capital**

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

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

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

Actualmente Grupo Financiero Coocique registra las ganancias de capital provenientes de rendimientos de los títulos valores negociados en el mercado bursátil como un ingreso que va directamente a resultados.

El Capítulo XI de la Ley de impuesto sobre la renta regula lo relacionado a “Rentas de capital y ganancias y pérdidas de capital”

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

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

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

“(...) Serán contribuyentes todas las personas físicas, jurídicas, entes colectivos sin personalidad jurídica y los fondos de inversión, contemplados en la Ley No. 7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores, de 17 de diciembre de 1997, así como cualquier otra figura jurídica similar que capte recursos del mercado de valores, que obtengan rentas de las gravadas mediante el presente capítulo, durante el periodo fiscal correspondiente, salvo que deban tributar de conformidad con lo dispuesto en el artículo 1 de esta ley o el impuesto a remesas al exterior.

(...)”

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

**Certificados de depósito a plazo fijo** Se retiene un 7% de impuesto sobre la renta sobre los intereses generados por los mismos, para todos aquellos constituidos a partir del 1 julio de 2019.

**Ahorro fácil y ahorro navideño** Se retiene un 8% de impuesto sobre la renta sobre los intereses generados por los mismos, cuando la suma de estos exceda el monto del 50% de un salario base, para todos aquellos constituidos a partir del 1 julio de 2019.

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

### III. Exoneraciones y beneficios fiscales

El impuesto sobre la renta, de acuerdo con el artículo No.3, inciso e) de la Ley del impuesto sobre la renta y con base en el artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coocique, R.L., se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta.

## 2.17. Impuesto al valor agregado

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

### I. Corriente

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

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

### II. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

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

## 2.18. Arrendamientos

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

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

Los contratos son cancelables y no implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros específicamente en el balance. Las mejoras a propiedades arrendadas deben ser amortizadas en el plazo del contrato. Los arrendamientos de edificios, vehículos y equipo electrónico se registran como un pasivo al valor presente de los pagos mensuales restantes y se reconocerá como un activo por el derecho de uso. Este pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes descontados, usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial. Esta tasa se definió en un 14% anual equivalente al costo de oportunidad de los recursos en colocaciones en crédito. Para medir el activo por derecho de uso, se debe registrar el importe por una suma igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago que se realice de forma anticipada o acumulado (devengo) relacionado con ese arrendamiento. Cuando el contrato de arrendamiento es igual o menor a un año o de monto inferior a 30 millones de colones se reconocerá como gasto de arrendamiento.

La información que se muestra en las cuentas asociadas a la NIIF 16, se calcularon tomando como base todos los contratos de alquiler de edificios que a partir de enero 2020 y hasta su plazo de vencimiento (la vigencia del contrato). Para cada contrato, se detalló cual sería el pago por realizar para cada uno de los meses que estuviera vigente el mismo, tomando en consideración el ajuste por el aumento anual. El monto acumulado de todas las mensualidades debe sumar más de ¢30,000,000 para considerarlo en la aplicación de la NIIF 16. Contratos inferiores a este monto serán considerados como contratos de bajo valor los cuales se registrará su gasto en forma lineal.

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

## **2.19. Acumulación de vacaciones**

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

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

## **2.20. Provisión para prestaciones legales**

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

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

## **2.21. Reserva legal**

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

## **2.22. Reservas**

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

- a. 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados;
- b. 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva;
- c. 10% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21;
- d. 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; y
- e. 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

### **2.23. Participación sobre los excedentes**

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

| <b>Detalle</b>            | <b>Porcentaje</b> |
|---------------------------|-------------------|
| CENECOOP (INFOCOOP, R.L.) | 2,5%              |
| CONACCOOP                 | 2%                |
| Organismos de integración | 1%                |

### **2.24. Ingresos y gastos por intereses**

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

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

### **2.25. Costos por intereses**

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

### **2.26. Ingresos por comisiones**

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

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

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



### **Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito**

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos. Asimismo, estas estimaciones pueden incluir recargos estipulados en los acuerdos SUGEF 1-05, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16 y sus transitorios referidos a presentación extemporánea de la información crediticia al regulador y no necesariamente referidos a la cobrabilidad de los créditos.

### **Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta**

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

### **Estimaciones por inversiones realizadas en entidades financieras**

El cálculo de estimaciones se realiza de dos maneras, ya que existen dos grupos o dos tipos de segmentos a la hora de registrar contablemente cada inversión. Aquellas que se registran al “valor razonable” y las que se registran al “costo amortizado”.

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

**Valor razonable:** la metodología utilizada para el cálculo de las estimaciones para las inversiones al valor razonable se le conoce como la “curva soberana”. La curva de rendimiento o estructura temporal de tasas de interés es una representación de la relación entre las tasas de rendimiento y el plazo al vencimiento de instrumentos de deuda, que poseen riesgos de crédito y liquidez similares, y que se transan en un mercado y periodo de tiempo determinado.

Para la realización del cálculo se toma la información de curva soberana emitida por el BCCR a 7 años para ser exactos, se toma solamente la variación de los últimos 252 datos.

### **Estimaciones por cuentas y productos por cobrar**

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

#### Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

|   |   | <b>2023</b>                  | <b>2022</b>                  |
|---|---|------------------------------|------------------------------|
| Efectivo  | ¢ | 1,725,870,584                | 1,591,204,721                |
| Depósitos a la vista en BCCR  |   | 1,940,173,798                | 1,962,599,960                |
| Depósitos a la vista en entidades financieras del país                  |   | 869,966,961                  | 533,401,477                  |
| Documentos de cobro inmediato   |   | 216,497,396                  | 118,446,577                  |
| Inversiones valor razonable con cambio en resultados                    |   | 364,367,353                  | 766,349,494                  |
| Instrumentos financieros valor razonable cambio otro resultado integral |   | 1,000,297,470                | 6,400,000,000                |
| Inversiones costo amortizado  |   | <u>12,595,000,000</u>        | <u>9,005,000,000</u>         |
| <b>Saldo en el estado de flujos de efectivo</b>                         | ¢ | <b><u>18,712,173,562</u></b> | <b><u>20,377,002,229</u></b> |

#### Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Los instrumentos financieros al 31 de diciembre se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente. Instrumentos a mediano y largo plazo que representan valores negociables u otro tipo de títulos.

|   |   | <b>2023</b>                  | <b>2022</b>                  |
|---|---|------------------------------|------------------------------|
| Al valor razonable con cambios en resultados              | ¢ | 364,367,353                  | 766,349,494                  |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral |   | 37,477,469,108               | 36,676,669,993               |
| Al costo amortizado                                       |   | 29,012,069,153               | 24,296,750,711               |
| Inversiones restringidas                                  |   | 14,938,667,280               | 17,736,457,211               |
| Productos por cobrar                                      |   | 1,436,502,270                | 1,684,030,039                |
| (Estimación por deterioro)                                |   | <u>(106,802,076)</u>         | <u>(96,214,969)</u>          |
| <b>Total</b>  | ¢ | <b><u>83,122,273,088</u></b> | <b><u>81,064,042,479</u></b> |

Detalle de cálculo de estimaciones en inversiones clasificadas al valor razonable con cambios en otros resultados integrales y costo amortizado de Grupo Financiero Coocique resume las principales variables:

| <b>2023</b>              |               |                       |                       |                  |                     |
|--------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|------------------|---------------------|
| <b>Tipo de inversión</b> | <b>Moneda</b> | <b>Monto</b>          | <b>Valor efectivo</b> | <b>Factor PD</b> | <b>PD calculado</b> |
| Costo amortizado         | Colones       | 29,012,069,153        | 103,795,615           | 0.42%            | 106,802,076         |
| Costo amortizado         | Dólares       | 0                     | 0                     | 0.00%            | 0                   |
| VA ORI                   | Colones       | 47,628,851,098        | 20,646,670            | 0.50%            | 254,639,510         |
| VA ORI                   | Dólares       | 4,787,285,290         | 292,467,304           | 0.50%            | 23,709,146          |
| <b>Total</b>             |               | <b>81,428,205,541</b> | <b>416,909,589</b>    |                  | <b>385,150,732</b>  |

| <b>2022</b>              |               |                       |                       |                  |                     |
|--------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|------------------|---------------------|
| <b>Tipo de inversión</b> | <b>Moneda</b> | <b>Monto</b>          | <b>Valor efectivo</b> | <b>Factor PD</b> | <b>PD calculado</b> |
| Costo amortizado         | Colones       | 24,296,750,711        | 90,698,289            | 0.39%            | 96,214,969          |
| Costo amortizado         | Dólares       | 0                     | 0                     | 0.00%            | 0                   |
| VA ORI                   | Colones       | 47,787,262,246        | 27,521,132            | 0.51%            | 241,789,499         |
| VA ORI                   | Dólares       | 6,625,864,958         | 268,112,253           | 0.51%            | 33,537,031          |
| <b>Total</b>             |               | <b>78,709,877,915</b> | <b>386,331,674</b>    |                  | <b>371,541,499</b>  |

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

|  | <b>2023</b>             | <b>2022</b>           |
|--|-------------------------|-----------------------|
| Sin calificación de riesgo                 | ¢ 2,343,002             | 5,114,900             |
| Calificación de Riesgo AA+                 | 3,117,261,726           | 2,588,112,885         |
| Calificación de Riesgo AA                  | 180,133,402             | 242,325,893           |
| Calificación de Riesgo A                   | 1,000,000,000           | 5,000,000,000         |
| Calificación de Riesgo AA-                 | 11,237,341,590          | 8,558,841,409         |
| Calificación de Riesgo BB-                 | 66,255,493,174          | 0                     |
| Calificación de Riesgo B                   | 0                       | 63,081,832,322        |
| <b>Subtotal</b>                            | <b>¢ 81,792,572,894</b> | <b>79,476,227,409</b> |
| Cuentas y productos por cobrar inversiones | 1,436,502,270           | 1,684,030,039         |
| Estimación por deterioro                   | (106,802,076)           | (96,214,969)          |
| <b>Total</b>                               | <b>¢ 83,122,273,088</b> | <b>81,064,042,479</b> |

## Nota 6. Cartera de crédito

### 6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

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

|                                | <b>2023</b>            | <b>2022</b>          |
|--------------------------------|------------------------|----------------------|
| Saldo originado por BCAC       | ¢ 1,780,320,641        | 2,158,767,059        |
| Saldo originado por Coopemapro | 58,817,807             | 69,838,873           |
| <b>Total</b>                   | <b>¢ 1,839,138,448</b> | <b>2,228,605,932</b> |

### 6.2 Clasificación de la cartera por moneda

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

|              | 2023                     |                      |
|--------------|--------------------------|----------------------|
|              | Colones                  | Dólares              |
| Principal    | ¢ 211,152,720,119        | 7,423,405,828        |
| Producto     | 3,515,293,376            | 99,028,392           |
| <b>Total</b> | <b>¢ 214,668,013,495</b> | <b>7,522,434,220</b> |

  

|              | 2022                     |                      |
|--------------|--------------------------|----------------------|
|              | Colones                  | Dólares              |
| Principal    | ¢ 198,417,654,586        | 8,079,477,004        |
| Producto     | 3,497,960,183            | 130,441,962          |
| <b>Total</b> | <b>¢ 201,915,614,769</b> | <b>8,209,918,966</b> |

### 6.3 Estimación para créditos incobrables

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

|   | 2023                   | 2022                  |
|---|------------------------|-----------------------|
| Saldo al inicio del año anterior          | ¢ 10,440,260,090       | 9,524,981,096         |
| Estimación cargada a resultados           | 2,939,847,319          | 4,421,564,899         |
| Estimación cargada por créditos insolutos | (4,204,439,090)        | (3,506,285,905)       |
| <b>Saldo al final del año</b>             | <b>¢ 9,175,668,319</b> | <b>10,440,260,090</b> |

### 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:

|                       | 2023          | 2022        |
|-----------------------|---------------|-------------|
| Productos en suspenso | ¢ 407,367,972 | 377,062,329 |

### 6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito se describen a continuación:

#### 6.5.1. Concentración de la cartera por tipo de garantía

|                            | 2023                     | 2022                   |
|----------------------------|--------------------------|------------------------|
| Aportaciones               | ¢ 375,499,626            | 3,351,534,700          |
| Documentos                 | 6,521,230,131            | 6,475,563,966          |
| Fideicomisos               | 8,259,130,070            | 5,528,574,107          |
| Fiduciaria                 | 4,276,482,696            | 6,055,403,324          |
| Hipotecaria                | 124,910,572,530          | 124,188,734,239        |
| Pagaré                     | 73,932,512,388           | 60,676,056,030         |
| Prendaria                  | 300,698,506              | 221,265,224            |
| <b>Total de la cartera</b> | <b>¢ 218,576,125,947</b> | <b>206,497,131,590</b> |

### 6.5.2. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

|                             | <b>2023</b>                     | <b>2022</b>                   |
|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Agricultura                 | ¢ 58,410,832,091                | 48,526,118,166                |
| Comercio                    | 22,345,191,289                  | 21,608,417,082                |
| Consumo                     | 100,249,629,718                 | 99,786,356,109                |
| Ganadería y pesca           | 1,309,610,966                   | 1,613,734,989                 |
| Industria                   | 22,264,760                      | 444,055,171                   |
| Servicios                   | 6,893,493,722                   | 6,871,470,315                 |
| Transporte y comunicaciones | 9,093,356                       | 23,658,169                    |
| Vivienda                    | 29,336,010,045                  | 27,623,321,589                |
| <b>Total de la cartera</b>  | <b>¢ <u>218,576,125,947</u></b> | <b><u>206,497,131,590</u></b> |

### 6.5.3. Morosidad de la cartera de crédito

|                            | <b>2023</b>                     | <b>2022</b>                   |
|----------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Al día                     | ¢ 175,474,112,424               | 165,206,430,396               |
| De 1 a 30 días             | 24,605,245,344                  | 24,524,043,958                |
| De 31 a 60 días            | 9,794,492,081                   | 8,467,486,437                 |
| De 61 a 90 días            | 4,440,944,774                   | 4,314,697,224                 |
| De 91 a 120 días           | 1,143,436,735                   | 1,114,244,253                 |
| De 121 a 180 días          | 839,744,820                     | 572,452,194                   |
| Más de 180 días            | 288,658,626                     | 228,645,387                   |
| Cobro judicial             | 1,989,491,143                   | 2,069,131,741                 |
| <b>Total de la cartera</b> | <b>¢ <u>218,576,125,947</u></b> | <b><u>206,497,131,590</u></b> |

### 6.5.4. Préstamos en proceso de cobro judicial

|  | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
|--|---------------|---------------|
| Cantidad préstamos cobro judicial                              | 146           | 134           |
| Préstamos cobro judicial                                       | 1,989,491,142 | 2,069,131,741 |
| <b>Proporción préstamos cobro judicial de la cartera total</b> | <b>0.91%</b>  | <b>1%</b>     |

### 6.5.5. Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

|   | <b>2023</b>     | <b>2022</b>   |
|---|-----------------|---------------|
| Préstamos sin acumulación de intereses          | ¢ 2,261,933,446 | 2,213,548,059 |
| Cantidad préstamos sin acumulación de intereses | 171             | 181           |

### 6.5.6. Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

| 2023                               |                          |                    |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------|
| Rangos                             | Saldo                    | Número de clientes |
| De ¢0 hasta ¢1,728,677,323         | ¢ 216,573,317,292        | 14,656             |
| De ¢1,728,677,323 a ¢3,457,354,647 | 2,002,808,655            | 1                  |
| De ¢3,457,354,647 a ¢5,186,031,970 | 0                        | 0                  |
| <b>Totales</b>                     | <b>¢ 218,576,125,947</b> | <b>14,657</b>      |

  

| 2022                               |                          |                    |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------|
| Rangos                             | Saldo                    | Número de clientes |
| De ¢0 hasta ¢1,592,142,792         | ¢ 204,713,094,415        | 14,551             |
| De ¢1,592,142,793 a ¢3,184,285,584 | 1,784,037,175            | 1                  |
| De ¢3,184,285,585 a ¢4,776,428,376 | 0                        | 0                  |
| <b>Totales</b>                     | <b>¢ 206,497,131,590</b> | <b>14,552</b>      |

### Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Grupo Financiero Coocique mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas:

#### A) Junta Directiva y administración:

| 2023                      |              |            |             |
|---------------------------|--------------|------------|-------------|
| Concepto                  | Activos      | Pasivos    | Total       |
| Consejo de Administración | ¢ 17,345,424 | 92,184,514 | 109,529,938 |
| Alta administración       | 149,289,540  | 41,230,403 | 190,519,943 |

  

| 2022                      |              |            |             |
|---------------------------|--------------|------------|-------------|
| Concepto                  | Activos      | Pasivos    | Total       |
| Consejo de Administración | ¢ 24,532,082 | 50,817,661 | 75,349,743  |
| Alta administración       | 118,856,137  | 38,354,443 | 157,210,580 |

## Nota 8. Activos cedidos en garantía

Grupo Financiero Coocique tiene los siguientes activos (financieros e inmuebles) con algún tipo de restricción:

| Activo restringido   | Tipo de restricción         | 2023                     | 2022                   | Restricción              |
|----------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | ¢ 3,738,217,089          | 4,691,884,613          | Fideicomiso con Improsa  |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 2,802,395,330            | 2,517,929,107          | BAC                      |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 10,332,988,388           | 10,518,065,703         | BPDC                     |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 22,218,744,719           | 21,514,251,562         | BANHVI                   |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 0                        | 2,038,417              | BICSA                    |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 131,720,000              | 270,895,500            | Coopenae R.L.            |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 2,847,234,278            | 3,488,384,532          | BCIE                     |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 0                        | 30,059,253,733         | Finade                   |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 30,654,861,513           | 3,920,788,073          | Fonade                   |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 360,000,000              | 360,000,000            | Préstamo INFOCOOP        |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 1,221,603,501            | 1,647,427,477          | Oikocredit               |
| Cartera de crédito   | Garantía de crédito         | 5,295,807,628            | 6,124,564,554          | Garantía Infocoop R.L.   |
| Terreno Aguas Zarcas | Garantía de crédito         | 95,765,625               | 95,765,625             | Fideicomiso con Improsa  |
| Terreno Pital        | Garantía de crédito         | 112,028,362              | 112,028,362            | Fideicomiso con Improsa  |
| Terreno Guatuso      | Garantía de crédito         | 33,320,700               | 33,320,700             | Fideicomiso con Improsa  |
| Terreno Pocosol      | Garantía de crédito         | 75,081,825               | 75,081,825             | Fideicomiso con Improsa  |
| Terreno Fortuna      | Garantía de crédito         | 118,060,400              | 118,060,400            | Fideicomiso con Improsa  |
| Terreno San Ramón    | Garantía de crédito         | 102,489,535              | 102,489,535            | Fideicomiso con Improsa  |
| Terreno Zarcero      | Garantía de crédito         | 19,180,350               | 19,180,350             | Fideicomiso con Improsa  |
| Títulos valores      | Garantía de crédito         | 15,376,013,238           | 13,348,801,240         | BCR                      |
| <b>Subtotal</b>      |                             | <b>95,535,512,481</b>    | <b>99,020,211,308</b>  |                          |
| Títulos valores      | Reserva de liquidez         | 31,733,328,436           | 30,490,972,552         | Regulación Posición mon. |
| Títulos valores      | Garantía cobro marchamos    | 41,500,000               | 38,625,000             | INS                      |
| Títulos valores      | Servicio SINPE              | 476,826,400              | 544,800,950            | Simpe BN                 |
| Títulos valores      | BN Servicios                | 5,363,744                | 6,019,900              | BNCR                     |
| Títulos valores      | Servicio SINPE              | 13,913,000,000           | 17,313,000,000         | Fid 1044 Sinpe-BNCR      |
| Títulos valores      | Garantía de cobro servicios | 83,600,000               | 86,650,000             | Cobro servicios públicos |
| <b>Subtotal</b>      |                             | <b>46,253,618,580</b>    | <b>48,480,068,402</b>  |                          |
| <b>Total</b>         |                             | <b>¢ 141,789,131,061</b> | <b>147,500,279,710</b> |                          |

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

|   | 2023                   | 2022                |
|---|------------------------|---------------------|
| Activos                                     | ¢ 13,699,889,729       | 16,251,157,376      |
| Pasivos y patrimonio                        | 13,988,891,951         | 16,272,988,757      |
| <b>Posición neta en monedas extranjeras</b> | <b>¢ (289,002,222)</b> | <b>(21,831,381)</b> |

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

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

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

|                              | <b>2023</b> | <b>Saldo</b>                  | <b>Clientes</b>      |
|------------------------------|-------------|-------------------------------|----------------------|
| Captaciones a la vista       | ¢           | 19,521,779,113                | 48,866               |
| Captaciones a plazo          |             | 134,065,304,505               | 12,475               |
| Otras captaciones a la vista |             | 5,204,143,992                 | 2,970                |
| Otras captaciones a plazo    |             | 3                             | 1                    |
| <b>Total</b>                 | ¢           | <b><u>158,791,227,613</u></b> | <b><u>64,312</u></b> |

  

|                              | <b>2022</b> | <b>Saldo</b>                  | <b>Clientes</b>      |
|------------------------------|-------------|-------------------------------|----------------------|
| Captaciones a la vista       | ¢           | 18,680,486,811                | 42,565               |
| Captaciones a plazo          |             | 124,441,440,188               | 11,952               |
| Otras captaciones a la vista |             | 5,485,876,925                 | 2,978                |
| <b>Total</b>                 | ¢           | <b><u>148,607,803,924</u></b> | <b><u>57,495</u></b> |

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

|                             | <b>2023</b> | <b>Saldo</b>            | <b>Contratos</b>  |
|-----------------------------|-------------|-------------------------|-------------------|
| Tarjetas de crédito colones | ¢           | 1,547,319               | 104               |
| Tarjetas de crédito dólares |             | 1,170,348               | 134               |
| <b>Total</b>                | ¢           | <b><u>2,717,667</u></b> | <b><u>238</u></b> |

  

|                             | <b>2022</b> | <b>Saldo</b>            | <b>Contratos</b>  |
|-----------------------------|-------------|-------------------------|-------------------|
| Tarjetas de crédito colones | ¢           | 770,186                 | 70                |
| Tarjetas de crédito dólares |             | 1,216,971               | 112               |
| <b>Total</b>                | ¢           | <b><u>1,987,157</u></b> | <b><u>182</u></b> |

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

|                                       | <b>2023</b> | <b>2022</b>   |
|---------------------------------------|-------------|---------------|
| Cargos por pagar obligaciones público | ¢           | 2,535,347,482 |
|                                       |             | 3,773,027,834 |



## Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

### 11.1. Disponibilidades

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

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

|   | <b>2023</b>                   | <b>2022</b>                 |
|---|-------------------------------|-----------------------------|
| Efectivo                                      | ¢ 1,725,870,584               | 1,591,204,721               |
| Depósitos a la vista en BCCR                  | 1,940,173,798                 | 1,962,599,960               |
| Depósitos a la vista en entidades financieras | 869,966,961                   | 533,401,477                 |
| Documento de cobro inmediato                  | 216,497,396                   | 118,446,577                 |
| Disponibilidades restringidas                 | 31,175,150                    | 31,175,150                  |
| <b>Total</b>                                  | <b>¢ <u>4,783,683,889</u></b> | <b><u>4,236,827,885</u></b> |

### 11.2. Inversiones en valores y depósitos

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

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

2023

| Instrumento                       | Disponibilidad                     | Emisor                                  | Sector         | Moneda  | Tasa      | Costo                   |
|-----------------------------------|------------------------------------|---|----------------|---------|-----------|-------------------------|
| Fideicomiso Inversiones           | Valor razonable                    | FIDUCIARIA FICQ S.A                     | Sector Privado | COLONES | No Aplica | 2,343,002               |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | GRUPO PRIVAL                            | Sector Público | COLONES | 3.65%     | 94,884,254              |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | GRUPO PRIVAL                            | Sector Público | DOLARES | 4.39%     | 6,486,341               |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL   | Sector Público | COLONES | 3.95%     | 159,417,458             |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL   | Sector Público | DOLARES | 3.50%     | 20,715,944              |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | GRUPO SAMA                              | Sector Público | COLONES | 4.59%     | 11,565,688              |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | GRUPO SAMA                              | Sector Público | DOLARES | 3.52%     | 6,807,185               |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | BANCO DE COSTA RICA                     | Sector Público | COLONES | 3.77%     | 62,147,481              |
|                                   |                                    |   |                |         |           | <b>€ 364,367,353</b>    |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | BANCO DE COSTA RICA                     | Sector Público | COLONES | 6.44%     | 1,129,000,000           |
| ICP                               | Costo amortizado                   | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA             | Sector Público | COLONES | 6.10%     | 3,800,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL   | Sector Público | COLONES | 7.67%     | 273,750,711             |
| DEPA                              | Costo amortizado                   | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA             | Sector Público | COLONES | 4.51%     | 7,500,000,000           |
| DON                               | Costo amortizado                   | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA             | Sector Público | COLONES | 3.22%     | 2,000,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPEALIANZA R.L.                       | Sector Privado | COLONES | 7.96%     | 2,191,720,319           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPEANDE 1                             | Sector Privado | COLONES | 7.86%     | 3,617,598,123           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPECAJA R.L.                          | Sector Privado | COLONES | 10.51%    | 3,500,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPEMEP R.L.                           | Sector Privado | COLONES | 9.70%     | 3,000,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPENAE R.L.                           | Sector Privado | COLONES | 11.96%    | 1,000,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPESERVIDORES R.L.                    | Sector Privado | COLONES | 10.42%    | 1,000,000,000           |
|                                   |                                    |   |                |         |           | <b>€ 29,012,069,153</b> |
| B238C                             | Valor razonable con cambios en ORI | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL   | Sector Público | COLONES | 6.49%     | 1,000,473,740           |
| ICE31                             | Valor razonable con cambios en ORI | INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD | Sector Público | DOLARES | 6.75%     | 521,426,065             |
| BEM                               | Valor razonable con cambios en ORI | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA             | Sector Público | COLONES | 7.59%     | 29,764,078,917          |
| TPRAS                             | Valor razonable con cambios en ORI | GOBIERNO                                | Sector Público | COLONES | 8.64%     | 5,208,859,541           |
| TP                                | Valor razonable con cambios en ORI | GOBIERNO                                | Sector Público | COLONES | 8.07%     | 11,530,338,899          |
| TPS                               | Valor razonable con cambios en ORI | GOBIERNO                                | Sector Público | DOLARES | 6.45%     | 3,869,096,330           |
| BDE25                             | Valor razonable con cambios en ORI | GOBIERNO                                | Sector Público | DOLARES | 4.38%     | 391,399,152             |
| CDP-CI                            | Valor razonable con cambios en ORI | BANCO DE COSTA RICA                     | Sector Público | COLONES | 6.33%     | 125,100,000             |
| CDP-CI                            | Valor razonable con cambios en ORI | BANCO NACIONAL DE COSTA RICA            | Sector Público | DOLARES | 2.81%     | 5,363,744               |
|                                   |                                    |   |                |         |           | <b>€ 52,416,136,388</b> |
| <b>Productos por Cobrar</b>       |                                    |   |                |         |           | 1,436,502,270           |
| <b>Estimaciones por Deterioro</b> |                                    |   |                |         |           | (106,802,076)           |
| <b>TOTAL</b>                      |                                    |   |                |         |           | <b>€ 83,122,273,088</b> |

| 2022                              |                                    |                                       |                |         |           |                         |
|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|----------------|---------|-----------|-------------------------|
| Instrumento                       | Disponibilidad                     | Emisor                                | Sector         | Moneda  | Tasa      | Costo                   |
| Fideicomiso Inversiones           | Valor razonable                    | FIDUCIARIA FICQ S.A                   | Sector Privado | COLONES | No Aplica | 5,114,900               |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | GRUPO PRIVAL                          | Sector Público | COLONES | 2.52%     | 19,158,537              |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | GRUPO PRIVAL                          | Sector Público | DOLARES | 2.27%     | 301,913,974             |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL | Sector Público | COLONES | 5.58%     | 43,945,968              |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL | Sector Público | DOLARES | 2.26%     | 198,379,925             |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | GRUPO SAMA                            | Sector Público | COLONES | 5.03%     | 10,977,909              |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | GRUPO SAMA                            | Sector Público | DOLARES | 2.43%     | 126,790,989             |
| Fondo de Inversión                | Valor razonable                    | BANCO DE COSTA RICA                   | Sector Público | COLONES | 5.03%     | 60,067,292              |
|                                   |                                    |                                       |                |         |           | <b>€ 766,349,494</b>    |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | BANCO DE COSTA RICA                   | Sector Público | COLONES | 5.08%     | 1,326,750,711           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL | Sector Público | COLONES | 8.84%     | 1,070,000,000           |
| DEPA                              | Costo amortizado                   | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA           | Sector Público | COLONES | 7.06%     | 5,000,000,000           |
| DON                               | Costo amortizado                   | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA           | Sector Público | COLONES | 5.77%     | 2,300,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPEALIANZA R.L.                     | Sector Privado | COLONES | 5.95%     | 1,500,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPEANDE I                           | Sector Privado | COLONES | 6.35%     | 2,000,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPECAJA R.L.                        | Sector Privado | COLONES | 6.83%     | 2,100,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COPEMEP R.L                           | Sector Privado | COLONES | 6.87%     | 2,500,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPENAE R.L.                         | Sector Privado | COLONES | 8.48%     | 1,500,000,000           |
| CDP-CI                            | Costo amortizado                   | COOPESERVIDORES R.L.                  | Sector Privado | COLONES | 6.75%     | 5,000,000,000           |
|                                   |                                    |                                       |                |         |           | <b>€ 24,296,750,711</b> |
| DEPB                              | Valor razonable con cambios en ORI | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA           | Sector Público | COLONES | 7.18%     | 6,400,000,000           |
| BEM                               | Valor razonable con cambios en ORI | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA           | Sector Público | COLONES | 4.91%     | 21,401,582,023          |
| TPRAS                             | Valor razonable con cambios en ORI | GOBIERNO                              | Sector Público | COLONES | 9.32%     | 5,256,203,453           |
| TP                                | Valor razonable con cambios en ORI | GOBIERNO                              | Sector Público | COLONES | 8.59%     | 14,604,201,770          |
| TP\$                              | Valor razonable con cambios en ORI | GOBIERNO                              | Sector Público | DOLARES | 6.62%     | 6,182,120,780           |
| BDE25                             | Valor razonable con cambios en ORI | GOBIERNO                              | Sector Público | DOLARES | 4.38%     | 437,724,278             |
| CDP-CI                            | Valor razonable con cambios en ORI | BANCO DE COSTA RICA                   | Sector Público | COLONES | 5.31%     | 125,275,000             |
| CDP-CI                            | Valor razonable con cambios en ORI | BANCO NACIONAL DE COSTA RICA          | Sector Público | DOLARES | 1.80%     | 6,019,900               |
|                                   |                                    |                                       |                |         |           | <b>€ 54,413,127,204</b> |
| <b>Productos por cobrar</b>       |                                    |                                       |                |         |           | 1,684,030,039           |
| <b>Estimaciones por deterioro</b> |                                    |                                       |                |         |           | (96,214,969)            |
| <b>Total</b>                      |                                    |                                       |                |         |           | <b>€ 81,064,042,479</b> |

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

|  | <b>2023</b>                 | <b>2022</b>                   |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Saldo inicial  | ¢ (1,833,023,791)           | 2,330,031,390                 |
| Rendimientos no realizables incluidos en<br>cuenta de patrimonio | 7,426,054,912               | 3,804,262,693                 |
| Rendimientos liquidados  | <u>(5,055,417,899)</u>      | <u>(7,967,317,874)</u>        |
| <b>Saldo final</b>   | <b>¢ <u>537,613,222</u></b> | <b><u>(1,833,023,791)</u></b> |

### 11.3. Cartera de crédito

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

|  | <b>2023</b>                     | <b>2022</b>                   |
|--|---------------------------------|-------------------------------|
| Créditos vigentes                                    | ¢ 93,874,452,580                | 78,937,790,752                |
| Créditos restringidos vigentes                       | 81,599,659,844                  | 86,268,639,643                |
| Créditos vencidos                                    | 28,280,437,468                  | 27,641,552,519                |
| Créditos restringidos vencidos                       | 12,832,084,913                  | 11,580,016,935                |
| Créditos en cobro judicial                           | 1,989,491,142                   | 2,069,131,741                 |
| Productos por cobrar cartera                         | 1,372,683,346                   | 1,271,785,633                 |
| Cuentas por cobrar asociadas a<br>cartera de crédito | 2,241,638,422                   | 2,356,616,512                 |
| Estimación por deterioro                             | (9,175,668,319)                 | (10,440,260,090)              |
| Comisión por cartera de crédito                      | <u>(2,040,851,910)</u>          | <u>(2,120,650,209)</u>        |
| <b>Total</b>   | <b>¢ <u>210,973,927,486</u></b> | <b><u>197,564,623,436</u></b> |

Al respecto el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8, del acta de la sesión 1698-2021, celebrada el 8 de noviembre del 2021, nuestra Cooperativa, de forma responsable y prudencial, desde el inicio de la pandemia tomó decisiones que ayudaran a nuestros deudores sin atentar con la estabilidad y sostenibilidad en el largo plazo de la entidad. Conscientes de las sensibilizaciones regulatorias y los ya conocidos deterioros de los deudores por la situación generada por la pandemia, desde el 2020 hemos logrado crear estimaciones adicionales, que al cierre del mes de diciembre 2023 sumaron un total de ¢1,472,765,416 (2022: ¢2,470,290,152) demostrando que la revelación de resultados en nuestros estados financieros ha sido transparente.

En enero del 2024, entrará en vigor el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual sustituirá el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores”. Los cálculos preliminares requeridos por esta no generan ningún efecto en los estados financieros del año 2023.

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

| <b>Categoría de cartera de crédito SFN</b> |          |                          |                             |                        |
|--|----------|--------------------------|-----------------------------|------------------------|
| <b>2023</b>                                |          |                          |                             |                        |
| <b>Categoría</b>                           |          | <b>Principal directo</b> | <b>Productos por cobrar</b> | <b>Saldo total</b>     |
| A1   | ¢        | 137,818,760,043          | 522,405,292                 | 138,341,165,335        |
| A2   |          | 1,669,428,349            | 9,946,046                   | 1,679,374,395          |
| B1   |          | 7,377,416,188            | 156,777,520                 | 7,534,193,708          |
| B2   |          | 968,406,212              | 20,441,401                  | 988,847,613            |
| C1   |          | 2,897,382,818            | 93,558,412                  | 2,990,941,230          |
| C2   |          | 936,788,396              | 32,794,389                  | 969,582,785            |
| D  |          | 4,732,491,347            | 61,199,709                  | 4,793,691,056          |
| E  |          | 3,249,181,541            | 164,758,662                 | 3,413,940,203          |
| <b>Total</b>                               | <b>¢</b> | <b>159,649,854,894</b>   | <b>1,061,881,431</b>        | <b>160,711,736,325</b> |

| <b>Categoría de cartera de crédito SBD</b> |          |                          |                             |                       |
|--|----------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| <b>2023</b>                                |          |                          |                             |                       |
| <b>Categoría</b>                           |          | <b>Principal directo</b> | <b>Productos por cobrar</b> | <b>Saldo total</b>    |
| 1  | ¢        | 53,169,478,427           | 179,710,057                 | 53,349,188,484        |
| 2  |          | 2,947,199,449            | 50,144,868                  | 2,997,344,317         |
| 3  |          | 1,332,972,533            | 36,581,542                  | 1,369,554,075         |
| 4  |          | 646,673,070              | 11,971,982                  | 658,645,052           |
| 5  |          | 230,510,541              | 9,254,012                   | 239,764,553           |
| 6  |          | 599,437,033              | 23,139,454                  | 622,576,486           |
| <b>Total</b>                               | <b>¢</b> | <b>58,926,271,053</b>    | <b>310,801,915</b>          | <b>59,237,072,967</b> |

| <b>Categoría de cartera de crédito SFN</b> |          |                          |                             |                        |
|--|----------|--------------------------|-----------------------------|------------------------|
| <b>2022</b>                                |          |                          |                             |                        |
| <b>Categoría</b>                           |          | <b>Principal directo</b> | <b>Productos por cobrar</b> | <b>Saldo total</b>     |
| A1   | ¢        | 126,219,673,082          | 406,579,417                 | 126,626,252,499        |
| A2   |          | 2,867,248,061            | 24,766,821                  | 2,892,014,882          |
| B1   |          | 8,073,627,391            | 106,733,150                 | 8,180,360,541          |
| B2   |          | 1,950,008,250            | 37,208,075                  | 1,987,216,325          |
| C1   |          | 5,154,584,251            | 77,501,333                  | 5,232,085,584          |
| C2   |          | 2,572,353,019            | 57,870,635                  | 2,630,223,654          |
| D  |          | 3,712,339,896            | 73,773,800                  | 3,786,113,696          |
| E  |          | 6,764,261,042            | 217,047,092                 | 6,981,308,134          |
| <b>Total</b>                               | <b>¢</b> | <b>157,314,094,992</b>   | <b>1,001,480,323</b>        | <b>158,315,575,315</b> |

| <b>Categoría de cartera de crédito SBD</b> |          |                          |                             |                       |
|--|----------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| <b>2022</b>                                |          |                          |                             |                       |
| <b>Categoría</b>                           |          | <b>Principal directo</b> | <b>Productos por cobrar</b> | <b>Saldo total</b>    |
| 1  | ¢        | 42,928,353,258           | 161,354,279                 | 43,089,707,537        |
| 2  |          | 3,050,200,807            | 37,065,327                  | 3,087,266,134         |
| 3  |          | 1,082,253,608            | 17,956,325                  | 1,100,209,933         |
| 4  |          | 463,680,435              | 5,806,425                   | 469,486,860           |
| 5  |          | 136,730,330              | 2,967,144                   | 139,697,474           |
| 6  |          | 1,521,818,160            | 45,155,810                  | 1,566,973,970         |
| <b>Total</b>                               | <b>¢</b> | <b>49,183,036,598</b>    | <b>270,305,310</b>          | <b>49,453,341,908</b> |

#### 11.4. Cuentas y productos por cobrar

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

|   | <b>2023</b>                 | <b>2022</b>               |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| Comisiones por cobrar                   | ¢ 91,581,795                | 23,219,023                |
| Cuentas por cobrar partes relacionadas  | 1,733,697                   | 8,384,355                 |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar | 58,245,612                  | 433,793,995               |
| Otras cuentas por cobrar                | 311,955,857                 | 247,981,555               |
| Estimación por deterioro de cuentas     | <u>(131,491,572)</u>        | <u>(139,122,641)</u>      |
| <b>Total</b>                            | <b>¢ <u>332,025,389</u></b> | <b><u>574,256,287</u></b> |

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

|                                     | <b>2023</b>                   | <b>2022</b>                 |
|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Saldo inicial                       | ¢ (139,122,641)               | (133,028,101)               |
| Aumento contra gastos               | (8,009,951)                   | (15,123,327)                |
| Disminución contra gastos           | 15,641,020                    | 9,028,787                   |
| <b>Saldo final de la estimación</b> | <b>¢ <u>(131,491,572)</u></b> | <b><u>(139,122,641)</u></b> |

#### 11.5. Bienes mantenidos para la venta

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

|  | <b>2023</b>                   | <b>2022</b>                 |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| Recibido en dación de pago                 | ¢ 2,797,027,379               | 2,241,030,892               |
| Adjudicados en remate judicial             | 1,721,050,005                 | 1,561,222,728               |
| Propiedades, mobiliario y equipo fuera uso | 27,395,994                    | 27,395,994                  |
| Estimación por deterioro                   | <u>(2,717,368,432)</u>        | <u>(2,007,564,006)</u>      |
| <b>Total</b>                               | <b>¢ <u>1,828,104,946</u></b> | <b><u>1,822,085,608</u></b> |

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

|                                     | <b>2023</b>                     | <b>2022</b>                   |
|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Saldo inicial                       | ¢ (2,007,564,006)               | (1,701,363,722)               |
| Más, aumento contra gastos          | (962,777,825)                   | (589,685,358)                 |
| Menos, activos dados de baja        | 252,973,399                     | 283,485,074                   |
| <b>Saldo final de la estimación</b> | <b>¢ <u>(2,717,368,432)</u></b> | <b><u>(2,007,564,006)</u></b> |

## 11.6. Participaciones en otras empresas

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

|   | <b>2023</b>                 | <b>2022</b>               |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| Participaciones entidades financieras del país        | ¢ 26,351,333                | 23,318,713                |
| Participación empresas no financieras del país        | 460,097,967                 | 468,237,255               |
| Estimación por inversiones permanentes <sup>(1)</sup> | <u>(36,666,432)</u>         | <u>(36,666,432)</u>       |
| <b>Total</b>  | <b>¢ <u>449,782,868</u></b> | <b><u>454,889,536</u></b> |

(1). El movimiento para el deterioro de las participaciones en capital de otras empresas es el siguiente:

|                           | <b>2023</b>                  | <b>2022</b>                |
|---------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Saldo inicial             | ¢ (36,666,432)               | (36,666,432)               |
| Aumento por deterioro     | 0                            | 0                          |
| Disminución por deterioro | <u>0</u>                     | <u>0</u>                   |
| <b>Saldo final</b>        | <b>¢ <u>(36,666,432)</u></b> | <b><u>(36,666,432)</u></b> |

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

|                                       | <b>2023</b>                 | <b>2022</b>               |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Saldo inicial                         | ¢ 335,385,767               | 334,069,734               |
| Rendimientos no realizables incluidos | 344,907,412                 | 1,401,832                 |
| Rendimientos liquidados               | <u>(335,385,767)</u>        | <u>(85,799)</u>           |
| <b>Saldo final</b>                    | <b>¢ <u>344,907,412</u></b> | <b><u>335,385,767</u></b> |

El detalle de las participaciones por entidades como sigue:

|  | <b>2023</b>                | <b>2022</b>              |
|--|----------------------------|--------------------------|
| Coopenae R.L.                                  | ¢ 9,522,250                | 6,884,345                |
| Coopavegra R.L.                                | 15,582,244                 | 15,353,907               |
| Coopealianza R.L.                              | 7,824                      | 7,644                    |
| Coopeservidores R.L.                           | 5,246                      | 5,068                    |
| Coopesanramon R.L.                             | 269,595                    | 249,623                  |
| Coopegrecia R.L.                               | 7,211                      | 12,159                   |
| Coopesparta R.L.                               | 8,668                      | 8,582                    |
| Coopeamistad R.L.                              | 588,951                    | 561,654                  |
| Coopecaja R.L.                                 | <u>359,344</u>             | <u>235,731</u>           |
| <b>Subtotal entidades financieras del país</b> | <b>¢ <u>26,351,333</u></b> | <b><u>23,318,713</u></b> |

|   | <b>2023</b>          | <b>2022</b>        |
|---|----------------------|--------------------|
| Urcozon R.L.                                      | 10,610,352           | 10,610,352         |
| Aportaciones Coopesca R.L.                        | 35,441,234           | 34,270,769         |
| Acciones COST. S.A.                               | 80,550,700           | 80,550,700         |
| Fedeac  | 1,313,244            | 1,313,244          |
| Cooseguros S.A.                                   | 5,170,000            | 5,170,000          |
| Agencia de Seguros Coocique S.A.                  | 0                    | 14,864,033         |
| Sociedad Cooperativa de Liquidez                  | 200,500,000          | 200,500,000        |
| Aporte Cenecoop                                   | 2,905,067            | 2,905,067          |
| Grupo Empresarial Cooperativo CR                  | 123,607,370          | 118,053,090        |
| <b>Subtotal entidades no financieras del país</b> | <b>460,097,967</b>   | <b>468,237,255</b> |
| Deterioro en participaciones de capital           | (36,666,432)         | (36,666,432)       |
| <b>Total</b>                                      | <b>¢ 449,782,868</b> | <b>454,889,536</b> |

### 11.7. Propiedad, mobiliario y equipo neto

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

La propiedad, planta y equipo se detalla en:

|                            | <b>2023</b> | <b>Costo</b>         | <b>Revaluado</b>     | <b>Total libros</b>  |
|----------------------------|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos                   | ¢           | 232,326,111          | 2,188,286,586        | 2,420,612,697        |
| Edificio                   |             | 2,248,071,329        | 1,663,723,694        | 3,911,795,023        |
| Equipo y mobiliario        |             | 1,390,238,328        | 0                    | 1,390,238,328        |
| Equipo de computación      |             | 2,053,095,022        | 0                    | 2,053,095,022        |
| Vehículos                  |             | 200,000,291          | 0                    | 200,000,291          |
| Activos por derecho de uso |             | 1,241,479,023        | 0                    | 1,241,479,023        |
| Depreciación acumulada     |             | (3,895,579,681)      | (1,077,645,810)      | (4,973,225,491)      |
| <b>Total</b>               | <b>¢</b>    | <b>3,469,630,423</b> | <b>2,774,364,470</b> | <b>6,243,994,893</b> |

  

|                            | <b>2022</b> | <b>Costo</b>         | <b>Revaluado</b>     | <b>Total libros</b>  |
|----------------------------|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Terrenos                   | ¢           | 232,326,111          | 1,768,548,595        | 2,000,874,706        |
| Edificio                   |             | 2,235,064,580        | 906,351,739          | 3,141,416,319        |
| Equipo y mobiliario        |             | 1,355,443,662        | 0                    | 1,355,443,662        |
| Equipo de computación      |             | 1,929,287,936        | 0                    | 1,929,287,936        |
| Vehículos                  |             | 196,605,291          | 0                    | 196,605,291          |
| Activos por derecho de uso |             | 1,050,428,922        | 0                    | 1,050,428,922        |
| Depreciación acumulada     |             | (3,292,941,248)      | (743,534,808)        | (4,036,476,056)      |
| <b>Total</b>               | <b>¢</b>    | <b>3,706,215,254</b> | <b>1,931,365,526</b> | <b>5,637,580,780</b> |



Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

| <b>A) Diciembre 2023</b>             | <b>Terreno</b>       | <b>Terreno revaluado</b> | <b>Edificio</b>      | <b>Edificio revaluado</b> | <b>Vehículos</b>    | <b>Mobiliario y equipo</b> | <b>Activos por derecho de uso</b> | <b>Total</b>           |
|--------------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| <b>A) Costo</b>                      |                      |                          |                      |                           |                     |                            |                                   |                        |
| Al 31 diciembre de 2022              | ¢ 232,326,111        | 1,768,548,595            | 2,235,064,580        | 906,351,739               | 196,605,291         | 3,284,731,602              | 1,050,428,922                     | 9,674,056,840          |
| Adiciones                            | 0                    | 419,737,991              | 13,006,749           | 774,369,139               | 3,395,000           | 321,824,369                | 236,046,955                       | 1,768,380,203          |
| Retiros                              | 0                    | 0                        | 0                    | (16,997,185)              | 0                   | (163,222,618)              | (44,996,853)                      | (225,216,656)          |
| <b>Al 31 diciembre de 2023</b>       | <b>232,326,111</b>   | <b>2,188,286,586</b>     | <b>2,248,071,329</b> | <b>1,663,723,693</b>      | <b>200,000,291</b>  | <b>3,443,333,353</b>       | <b>1,241,479,024</b>              | <b>11,217,220,387</b>  |
| <b>B) Depreciación acumulada</b>     |                      |                          |                      |                           |                     |                            |                                   |                        |
| Al 31 diciembre de 2022              | 0                    | 0                        | (606,149,336)        | (743,534,808)             | (69,239,446)        | (2,179,228,066)            | (438,324,404)                     | (4,036,476,060)        |
| Gasto del año                        | 0                    | 0                        | (160,631,270)        | (416,282,121)             | (23,019,426)        | (377,489,094)              | (189,212,382)                     | (1,166,634,293)        |
| Retiros                              | 0                    | 0                        | 87,088,832           | 82,171,120                | 1,802,377           | 58,822,530                 | 0                                 | 229,884,859            |
| <b>Al 31 diciembre de 2023</b>       | <b>0</b>             | <b>0</b>                 | <b>(679,691,774)</b> | <b>(1,077,645,809)</b>    | <b>(90,456,495)</b> | <b>(2,497,894,630)</b>     | <b>(627,536,786)</b>              | <b>(4,973,225,494)</b> |
| <b>Saldo en libros al 31/12/2023</b> | <b>¢ 232,326,111</b> | <b>2,188,286,586</b>     | <b>1,568,379,555</b> | <b>586,077,884</b>        | <b>109,543,796</b>  | <b>945,438,723</b>         | <b>613,942,238</b>                | <b>6,243,994,893</b>   |

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

| <b>A) Diciembre 2022</b>             | <b>Terreno</b>              | <b>Terreno revaluado</b>    | <b>Edificio</b>             | <b>Edificio revaluado</b>   | <b>Automóviles</b>         | <b>Mobiliario y equipo</b>    | <b>Activos por derecho de uso</b> | <b>Total</b>                  |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| <b>A) Costo</b>                      |                             |                             |                             |                             |                            |                               |                                   |                               |
| Al 31 diciembre de 2021              | ¢ 232,326,111               | 1,768,548,595               | 2,195,651,752               | 906,351,739                 | 194,580,591                | 3,053,133,054                 | 777,189,816                       | 9,127,781,658                 |
| Adiciones                            | 0                           | 0                           | 108,724,944                 | 97,764,101                  | 2,725,000                  | 333,880,864                   | 291,549,069                       | 834,643,978                   |
| Retiros                              | 0                           | 0                           | (69,312,116)                | (97,764,101)                | (700,300)                  | (102,282,316)                 | (18,309,963)                      | (288,368,796)                 |
| <b>Al 31 diciembre de 2022</b>       | <b><u>232,326,111</u></b>   | <b><u>1,768,548,595</u></b> | <b><u>2,235,064,580</u></b> | <b><u>906,351,739</u></b>   | <b><u>196,605,291</u></b>  | <b><u>3,284,731,602</u></b>   | <b><u>1,050,428,922</u></b>       | <b><u>9,674,056,840</u></b>   |
| <b>B) Depreciación acumulada</b>     |                             |                             |                             |                             |                            |                               |                                   |                               |
| Al 31 diciembre de 2021              | 0                           | 0                           | (541,139,886)               | (719,592,624)               | (48,599,911)               | (1,960,272,633)               | (281,593,564)                     | (3,551,198,618)               |
| Gasto del año                        | 0                           | 0                           | (117,931,106)               | (91,853,066)                | (23,154,232)               | (312,212,449)                 | (156,821,689)                     | (701,972,542)                 |
| Retiros                              | 0                           | 0                           | 52,921,656                  | 67,910,882                  | 2,514,697                  | 93,257,016                    | 90,849                            | 216,695,100                   |
| <b>Al 31 diciembre de 2022</b>       | <b><u>0</u></b>             | <b><u>0</u></b>             | <b><u>(606,149,336)</u></b> | <b><u>(743,534,808)</u></b> | <b><u>(69,239,446)</u></b> | <b><u>(2,179,228,066)</u></b> | <b><u>(438,324,404)</u></b>       | <b><u>(4,036,476,060)</u></b> |
| <b>Saldo en libros al 31/12/2022</b> | ¢ <b><u>232,326,111</u></b> | <b><u>1,768,548,595</u></b> | <b><u>1,628,915,244</u></b> | <b><u>162,816,931</u></b>   | <b><u>127,365,845</u></b>  | <b><u>1,105,503,536</u></b>   | <b><u>612,104,518</u></b>         | <b><u>5,637,580,780</u></b>   |

### 11.8. Otros activos

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

|  | <b>2023</b>            | <b>2022</b>          |
|--|------------------------|----------------------|
| Impuestos pagados por anticipado       | 8,549,393              | 3,888,132            |
| Pólizas de seguros paga por anticipado | 38,888,025             | 46,976,918           |
| Otros gastos pagados por anticipado    | 3,129,085,345          | 2,436,158,597        |
| Cargos diferidos                       | 8,908,146              | 12,471,405           |
| Bienes diversos                        | 24,515,057             | 43,523,021           |
| Operaciones pendientes de imputación   | 72,797,216             | 100,713,691          |
| Valor de adquisición del software      | 1,206,813,633          | 877,407,639          |
| Amortización acumulada del software    | (760,905,160)          | (616,176,737)        |
| Otros activos restringidos             | 585,562,624            | 577,429,868          |
| <b>Total</b>                           | <b>¢ 4,314,214,279</b> | <b>3,482,392,534</b> |

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

El movimiento de la amortización durante el año es:

|                              | <b>2023</b>            | <b>2022</b>          |
|------------------------------|------------------------|----------------------|
| Saldo inicial                | ¢ (616,176,737)        | (1,017,393,602)      |
| Aumento por amortización     | (144,975,249)          | (190,393,685)        |
| Disminución por amortización | 246,826                | 591,610,550          |
| <b>Saldo final</b>           | <b>¢ (760,905,160)</b> | <b>(616,176,737)</b> |

### 11.9. Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

|                                | <b>2023</b>             | <b>2022</b>           |
|--------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Depósitos de ahorro a la vista | ¢ 17,155,260,963        | 16,842,255,521        |
| Captaciones a plazo vencidas   | 2,366,518,150           | 1,838,231,290         |
| Otras captaciones a la vista   | 5,206,861,659           | 5,487,864,082         |
| <b>Total</b>                   | <b>¢ 24,728,640,772</b> | <b>24,168,350,893</b> |

### 11.10. Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

|                             | <b>2023</b>                     | <b>2022</b>                   |
|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Depósitos de ahorro a plazo | ¢ 134,065,304,505               | 124,441,440,188               |
| Otras captaciones a plazo   | <u>3</u>                        | <u>0</u>                      |
| <b>Total</b>                | <b>¢ <u>134,065,304,508</u></b> | <b><u>124,441,440,188</u></b> |

### 11.11. Obligaciones con el BCCR

La Cooperativa cuenta con diversas obligaciones de financiamiento con entidades financieras del país entre ellas con el Banco Central de Costa Rica, las cuales se detallan así:

| Operación        | Año otorgado | Plazo años | Tasa actual | Tipo de garantía  |   | <b>2023</b>                  | <b>2022</b>                  |
|------------------|--------------|------------|-------------|---|---|------------------------------|------------------------------|
| 178930           | 2021         | 4          | 0.80%       | Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR | ¢ | 1,580,000,000                | 1,580,000,000                |
| 182722           | 2021         | 4          | 0.80%       | Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR |   | 2,369,000,000                | 2,369,000,000                |
| 184275           | 2021         | 4          | 0.80%       | Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR |   | 3,051,000,000                | 3,051,000,000                |
| 185980           | 2021         | 4          | 0.80%       | Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR |   | <u>3,000,000,000</u>         | <u>3,000,000,000</u>         |
| <b>Subtotal</b>  |              |            |             |   | ¢ | <b>10,000,000,000</b>        | <b>10,000,000,000</b>        |
| Cargos por pagar |              |            |             |   |   | <u>222,595,578</u>           | <u>138,476,267</u>           |
| <b>Total</b>     |              |            |             |   | ¢ | <b><u>10,222,595,578</u></b> | <b><u>10,138,476,267</u></b> |

### 11.12. Obligaciones con entidades financieras

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

| Entidad financiera   | Tasa ponderada | Tipo de garantía     | 2023                  | 2022                  |
|--|----------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| BPDC   | 8.72%          | Fideicomiso garantía | 6,072,996,286         | 7,931,210,553         |
| BCIE   | 5.39%          | Pagarés              | 1,646,369,840         | 2,560,264,303         |
| BANHVI   | 7.34%          | Fideicomiso garantía | 20,128,904,470        | 19,078,480,762        |
| BCR  | 5.22%          | Fideicomiso garantía | 13,104,997,208        | 14,756,216,097        |
| INFOCOOP   | 7.22%          | Fideicomiso garantía | 3,269,737,056         | 3,878,213,459         |
| FONADE   | 5.46%          | Fideicomiso garantía | 30,964,842,819        | 25,621,401,956        |
| SEB IMPACT OPPORTUNITY   | 8.00%          | Pagarés              | 894,795,000           | 882,566,572           |
| GLOBAL FIN. INCL. FUND   | 8.00%          | Pagarés              | 596,530,000           | 588,367,433           |
| GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL  | 8.00%          | Pagarés              | 689,740,000           | 689,740,000           |
| SEBM MICROFINANCE FUND   | 8.00%          | Pagarés              | 632,200,000           | 632,200,000           |
| BAC San José   | 4.00%          | Fideicomiso garantía | 4,415,562,377         | 3,853,319,546         |
| OIKOCREDIT   | 9.76%          | Pagarés              | 569,030,400           | 1,083,582,000         |
| Cargos por pagar EF  |                |                      | 524,562,314           | 452,214,592           |
| <b>Subtotal</b>  |                |                      | <b>83,510,267,770</b> | <b>82,007,777,273</b> |
| <b>Comisiones diferidas por cartera de crédito propia</b>              |                |                      |                       |                       |
| BPDC   |                |                      | (15,292,557)          | (20,803,231)          |
| FINADE   |                |                      | (223,577,615)         | 0                     |
| BCR  |                |                      | (161,222,829)         | (190,414,012)         |
| OIKOCREDIT   |                |                      | (13,793,407)          | (11,944,227)          |
| INFOCOOP   |                |                      | (12,657,246)          | (14,411,111)          |
| BANHVI   |                |                      | (165,267,567)         | (154,523,913)         |
| SEB IMPACT OPPORTUNITY   |                |                      | (9,956,131)           | (25,954,352)          |
| FONADE   |                |                      | 0                     | (166,842,927)         |
| SYMBIOTICS   |                |                      | (4,805,714)           | 0                     |
| BCCR   |                |                      | (6,418,799)           | (17,097,762)          |
| <b>Subtotal</b>  |                |                      | <b>(612,991,865)</b>  | <b>(601,991,535)</b>  |
| <b>Obligaciones por derecho de uso</b>                                 |                |                      |                       |                       |
| Florencia  |                |                      | 53,743,281            | 71,353,478            |
| Puerto Viejo   |                |                      | 19,212,091            | 33,805,160            |
| Nicoya   |                |                      | 13,021,004            | 25,074,338            |
| Alajuela   |                |                      | 115,784,585           | 139,169,504           |
| Heredia  |                |                      | 115,189,462           | 19,046,982            |
| San José   |                |                      | 141,741,387           | 182,920,455           |
| Cartago  |                |                      | 39,251,222            | 60,234,361            |
| Grecia   |                |                      | 13,502,326            | 33,480,841            |
| Naranjo  |                |                      | 71,442,476            | 9,920,505             |
| Guápiles   |                |                      | 31,054,406            | 37,098,893            |
| <b>Subtotal</b>  |                |                      | <b>613,942,240</b>    | <b>612,104,517</b>    |
| <b>Obligaciones a la vista con entidades financieras</b>               |                |                      |                       |                       |
| Central  |                |                      | 1,285,175             | 18,033,628            |
| Grecia   |                |                      | 2,246,585             | 4,947,892             |
| Alajuela   |                |                      | 0                     | 1,286,636             |
| Cartago  |                |                      | 76                    | 0                     |
| San Jose   |                |                      | 7,468,791             | 5,458                 |
| Nueva Generación   |                |                      | 0                     | 15,167                |
| Orotina  |                |                      | 0                     | 1                     |
| San Ramón  |                |                      | 211,811,000           | 0                     |
| <b>Subtotal</b>  |                |                      | <b>222,811,627</b>    | <b>24,288,782</b>     |
| <b>Captaciones a plazo de entidades financieras del país</b>           |                |                      |                       |                       |
| Central  |                |                      | 6,093,260,836         | 7,406,918,982         |
| San Ramón  |                |                      | 0                     | 211,811,000           |
| Cartago  |                |                      | 300,000,000           | 750,000,000           |
| Heredia  |                |                      | 0                     | 1,380,000,000         |
| <b>Subtotal</b>  |                |                      | <b>6,393,260,836</b>  | <b>9,748,729,982</b>  |
| Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país |                |                      | 144,716,622           | 411,148,598           |
| <b>Subtotal</b>  |                |                      | <b>6,537,977,458</b>  | <b>10,159,878,580</b> |
| <b>Total de obligaciones con entidades financieras</b>                 |                |                      | <b>90,272,007,230</b> | <b>92,202,057,617</b> |

### 11.13. Obligaciones subordinadas

Grupo Financiero Coocique mantiene préstamos subordinados, se detallan obligaciones con saldo a la fecha:

|                        | Tasa<br>actual | Tipo de<br>garantía |   | 2023                 | 2022                 |
|------------------------|----------------|---------------------|---|----------------------|----------------------|
| OIKOCREDIT             | 11.86%         | Contrato            | ¢ | 1,300,000,000        | 992,250,000          |
| OIKOCREDIT             | 9.90%          | Pagarés             |   | 614,696,143          | 1,053,482,500        |
| GLOBAL IMP INVEST SARL | 8.25%          | Contrato            |   | 790,320,000          | 902,985,000          |
| <b>Subtotal</b>        |                |                     |   | <b>2,705,016,143</b> | <b>2,948,717,500</b> |
| Cargos por pagar       |                |                     |   | 47,144,224           | 17,949,768           |
| <b>Total</b>           |                |                     | ¢ | <b>2,752,160,367</b> | <b>2,966,667,268</b> |

### 11.14. Cuentas por pagar y provisiones

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

|  |   | 2023                 | 2022                 |
|--|---|----------------------|----------------------|
| Acreedores por adquisición de bienes y servicios       | ¢ | 68,949,792           | 30,591,283           |
| Impuestos por pagar por cuenta de la entidad           |   | 65,695,539           | 18,070,856           |
| Retenciones por orden judicial                         |   | 11,346,830           | 11,346,830           |
| Aportaciones patronales por pagar                      |   | 109,850,340          | 123,980,761          |
| Impuestos retenidos por pagar                          |   | 132,155,641          | 100,372,957          |
| Aportaciones laborales retenidas por pagar             |   | 41,230,353           | 55,663,346           |
| Otras retenciones a terceros por pagar                 |   | 1,018,103,709        | 716,798,719          |
| Remuneraciones (incentivos) por pagar                  |   | 39,460,797           | 159,498,521          |
| Participaciones sobre la utilidad                      |   | 55,913,890           | 77,876,177           |
| Operaciones sujetas a compensación                     |   | 202,019,858          | 105,386,996          |
| Vacaciones por pagar                                   |   | 129,381,148          | 134,225,170          |
| Aguinaldo por pagar                                    |   | 35,341,039           | 31,543,570           |
| Cuentas por pagar bienes adjudicados                   |   | 10,586,977           | 12,233,872           |
| Otras cuentas y comisiones por pagar                   |   | 846,213,475          | 1,353,494,510        |
| Provisiones por obligaciones patronales <sup>(1)</sup> |   | 160,380,982          | 179,779,562          |
| <b>Total</b>   | ¢ | <b>2,926,630,370</b> | <b>3,110,863,130</b> |

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

|                      | <b>2023</b>          | <b>2022</b>        |
|----------------------|----------------------|--------------------|
| Saldo inicial        | ¢ 179,779,562        | 193,619,514        |
| Provisión registrada | 137,421,176          | 117,607,606        |
| Provisión pagada     | (156,819,756)        | (131,447,558)      |
| <b>Saldo final</b>   | <b>¢ 160,380,982</b> | <b>179,779,562</b> |

### 11.15. Capital, ajustes y reservas al patrimonio

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

|   | <b>2023</b>           | <b>2022</b>           |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Capital</b>  |                       |                       |
| Capital pagado ordinario                                | ¢ 30,313,731,018      | 27,945,814,641        |
| Capital donado  | 0                     | 577,240,877           |
| <b>Total capital</b>                                    | <b>30,313,731,018</b> | <b>28,523,055,518</b> |
| <b>Reservas de ley</b>                                  |                       |                       |
| Reserva legal   | 3,961,728,005         | 2,746,176,309         |
| Reservas de educación                                   | 113,270,940           | 106,918,569           |
| Reservas de bienestar social                            | 76,807,164            | 103,731,660           |
| <b>Subtotal</b>   | <b>4,151,806,109</b>  | <b>2,956,826,538</b>  |
| <b>Reservas voluntarias</b>                             |                       |                       |
| Reserva voluntaria sin destino específico               | 313,194,589           | 665,926,820           |
| Reserva de responsabilidad social                       | 58,540,721            | 121,843,688           |
| <b>Total reservas patrimoniales</b>                     | <b>371,735,310</b>    | <b>787,770,508</b>    |
| <b>Ajustes al patrimonio</b>                            |                       |                       |
| Superávit por revaluación                               | 2,971,452,759         | 2,054,166,531         |
| Ajuste al valor de los activos                          | 537,613,222           | (1,833,023,789)       |
| Ajuste por valuación de participación en otras empresas | 344,907,413           | 335,385,767           |
| <b>¢ 3,853,973,394</b>                                  | <b>556,528,509</b>    |                       |

### 11.16. Ingresos financieros por inversiones en valores

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

|  | <b>2023</b>                   | <b>2022</b>                 |
|--|-------------------------------|-----------------------------|
| Ingresos por inversiones al valor razonable con cambio en resultados | ¢ 71,589,902                  | 63,804,505                  |
| Ingresos por inversiones al valor razonable con cambio en ORI        | 3,079,637,397                 | 2,168,746,297               |
| Ingresos por inversiones al costo amortizado                         | 1,655,047,199                 | 1,373,968,465               |
| Producto por inversiones vencidas restringidas                       | <u>1,215,254,305</u>          | <u>1,384,668,486</u>        |
| <b>Total</b>   | <b>¢ <u>6,021,528,803</u></b> | <b><u>4,991,187,753</u></b> |

### 11.17. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

|   | <b>2023</b>                    | <b>2022</b>                  |
|---|--------------------------------|------------------------------|
| Productos por crédito personas físicas    | ¢ 8,661,505,846                | 8,551,220,327                |
| Productos por crédito Banca Desarrollo    | 1,326,811,788                  | 876,181,399                  |
| Productos por crédito empresarial         | 1,109,275,549                  | 925,388,783                  |
| Productos por crédito sector financiero   | <u>18,159,524</u>              | <u>33,029,735</u>            |
| <b>Subtotal productos cartera vigente</b> | <b><u>11,115,752,707</u></b>   | <b><u>10,385,820,244</u></b> |
| Productos por crédito personas físicas    | 2,979,727,404                  | 4,551,053,562                |
| Productos por crédito Banca Desarrollo    | 1,419,412,090                  | 1,740,562,408                |
| Productos por crédito empresarial         | 456,140,660                    | 540,884,148                  |
| Productos por crédito sector financiero   | 0                              | 7,642,511                    |
| Productos por crédito cobro judicial      | 106,634,028                    | 79,633,029                   |
| Productos por crédito restringidos        | 9,320,404,934                  | 6,485,920,225                |
| Productos por amortización de comisiones  | <u>456,134,994</u>             | <u>383,052,286</u>           |
| <b>Subtotal productos cartera vencida</b> | <b><u>14,738,454,110</u></b>   | <b><u>13,788,748,169</u></b> |
| <b>Total</b>                              | <b>¢ <u>25,854,206,817</u></b> | <b><u>24,174,568,413</u></b> |

### 11.18. Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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



|   | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| Diferencia de cambio obligaciones con el público        | ¢ 1,663,758,459      | 1,556,251,896        |
| Diferencia de cambio otras obligaciones financieras     | 1,034,940,603        | 557,149,681          |
| Diferencia de cambio otras cuentas por pagar y          | 19,749,057           | 6,795,235            |
| Diferencia de cambio obligaciones subordinadas          | 630,919,318          | 293,345,000          |
| Diferencia de cambio disponibilidades                   | 155,557,189          | 159,250,222          |
| Diferencia de cambio inversiones IF                     | 314,759,918          | 697,166,160          |
| Diferencia de cambio créditos vigentes                  | 186,916,730          | 518,639,275          |
| Diferencia de cambio créditos vencidos y cobro judicial | 32,282,753           | 100,959,816          |
| Diferencia de cambio cuentas y comisione por cobrar     | 16,869,680           | 11,354,093           |
| <b>Subtotal ingresos diferencial cambiario</b>          | <b>4,055,753,707</b> | <b>3,900,911,378</b> |
| Diferencia de cambio obligaciones con el público        | 301,768,329          | 750,293,988          |
| Diferencia de cambio otras obligaciones financieras     | 644,164,794          | 354,263,927          |
| Diferencia de cambio otras cuentas por pagar y          | 32,162,252           | 12,713,285           |
| Diferencia de cambio obligaciones subordinadas          | 395,400,935          | 153,855,000          |
| Diferencia de cambio disponibilidades                   | 165,233,296          | 176,520,756          |
| Diferencia de cambio inversiones IF                     | 1,092,812,091        | 1,166,690,211        |
| Diferencia de cambio créditos vigentes                  | 995,248,328          | 883,888,352          |
| Diferencia de cambio créditos vencidos y cobro judicial | 199,986,255          | 234,083,941          |
| Diferencia de cambio cuentas y comisione por cobrar     | 24,549,809           | 17,820,821           |
| <b>Subtotal gastos diferencial cambiario</b>            | <b>3,851,326,089</b> | <b>3,750,130,281</b> |
| <b>Total</b>  | <b>¢ 204,427,618</b> | <b>150,781,097</b>   |

#### 11.19. Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

|                                       | <b>2023</b>            | <b>2022</b>          |
|---------------------------------------|------------------------|----------------------|
| Comisiones por giros y transferencias | ¢ 54,013,001           | 50,133,252           |
| Comisiones por fideicomisos           | 72,091,764             | 58,862,168           |
| Comisiones por cobranzas              | 117,351,408            | 154,551,434          |
| Comisiones tarjeta de crédito         | 40,954,403             | 170,442,201          |
| Otras comisiones                      | 1,232,513,735          | 1,051,243,443        |
| <b>Total</b>                          | <b>¢ 1,516,924,311</b> | <b>1,485,232,498</b> |

#### 11.20. Gastos financieros por obligaciones con el público

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

|                                    | <b>2023</b>             | <b>2022</b>          |
|------------------------------------|-------------------------|----------------------|
| Gastos por captaciones a la vista  | ¢ 119,837,906           | 130,274,547          |
| Gastos por captaciones a plazo     | 12,131,479,819          | 8,974,168,565        |
| Gastos por obligaciones a la vista | 168,246,384             | 211,244,775          |
| <b>Total</b>                       | <b>¢ 12,419,564,109</b> | <b>9,315,687,887</b> |

### 11.21. Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

|   | <b>2023</b>            | <b>2022</b>          |
|---|------------------------|----------------------|
| Gastos por obligaciones a plazo BCCR                        | ¢ 91,447,028           | 79,880,689           |
| Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras    | 3,096,454              | 510,402              |
| Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras       | 4,408,896,261          | 2,426,692,347        |
| Gastos financieros por derecho de uso                       | 76,008,026             | 94,028,392           |
| Gastos por financiamiento entidades no financieras del país | 1,485,322,793          | 1,706,049,449        |
| Gastos por financiamientos obligaciones subordinadas        | 356,946,828            | 255,280,743          |
| <b>Total</b>  | <b>¢ 6,421,717,390</b> | <b>4,562,442,022</b> |

### 11.22. Gastos de personal

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

|                                 | <b>2023</b>            | <b>2022</b>          |
|---------------------------------|------------------------|----------------------|
| Sueldos y bonificaciones        | ¢ 3,817,926,308        | 3,635,271,614        |
| Remuneración a directores       | 215,915,530            | 204,113,015          |
| Tiempo extraordinario           | 64,157,969             | 49,753,775           |
| Viáticos                        | 40,030,360             | 44,311,236           |
| Décimo tercer sueldo            | 383,369,568            | 365,539,793          |
| Vacaciones                      | 209,862,829            | 186,570,215          |
| Incentivos                      | 30,395,200             | 31,338,454           |
| Otros gastos de personal        | 14,462                 | 185,531              |
| Otras retribuciones             | 325,366,791            | 284,594,880          |
| Cesantía                        | 243,754,747            | 233,788,640          |
| Cargas sociales                 | 1,150,149,081          | 1,088,015,141        |
| Refrigerios                     | 44,408,789             | 55,247,499           |
| Vestimenta                      | 149,160                | 1,299,224            |
| Capacitaciones                  | 35,955,116             | 48,340,976           |
| Seguro para el personal         | 40,959,637             | 38,871,683           |
| Fondo de capitalización laboral | 68,518,838             | 65,298,896           |
| <b>Total</b>                    | <b>¢ 6,670,934,385</b> | <b>6,332,540,572</b> |

### 11.23. Otros gastos de administración

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

|                          | <b>2023</b>            | <b>2022</b>          |
|--------------------------|------------------------|----------------------|
| Servicios externos       | ¢ 1,083,911,325        | 1,363,031,627        |
| Movilidad y comunicación | 272,416,819            | 292,028,294          |
| Infraestructura          | 1,028,027,838          | 954,885,994          |
| Generales                | 1,181,872,580          | 1,234,996,425        |
| <b>Total</b>             | <b>¢ 3,566,228,562</b> | <b>3,844,942,340</b> |

### 11.24. Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras al 31 de diciembre se detallan así:

|   | <b>2023</b>              | <b>2022</b>            |
|---|--------------------------|------------------------|
| Otras cuentas de registro                     | ¢ 137,178,406,441        | 138,529,878,403        |
| Créditos otorgados pendientes de utilización  | 23,964,085,847           | 23,077,241,694         |
| Garantías recibidas en poder de terceros      | 3,285,122,541            | 3,285,122,541          |
| Garantías recibidas en poder de la entidad    | 707,001,726,177          | 632,239,236,909        |
| Cuentas liquidadas                            | 15,765,308,957           | 13,511,026,119         |
| Productos por cobrar en suspenso              | 407,367,972              | 377,062,329            |
| Documentos de respaldo                        | 8,000,000                | 8,000,000              |
| <b>Total cuentas de orden Coocique R.L.</b>   | <b>¢ 887,610,017,935</b> | <b>811,027,567,995</b> |
| <b>Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ</b> | <b>67,937,217,280</b>    | <b>52,059,458,641</b>  |

### 11.25. Superávit por revaluación de propiedad

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

|                                | <b>2023</b>            | <b>2022</b>          |
|--------------------------------|------------------------|----------------------|
| Superávit revaluación terreno  | ¢ 1,799,393,695        | 1,457,488,720        |
| Superávit revaluación edificio | 1,172,059,064          | 596,677,811          |
| <b>Total</b>                   | <b>¢ 2,971,452,759</b> | <b>2,054,166,531</b> |

## Nota 12. Vencimientos de activos y pasivos

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

A) Diciembre 2023

Calce de plazos en moneda nacional  
Grupo Financiero Cooicique  
(en colones sin céntimos)

Calce de plazos en moneda nacional

| Cuenta                                    | A la vista                | 1-30 días             | 31- 60 días             | 61-90 días             | 91-180 días             | 181-365 días            | + 365 días             | Venc + 30 días        | Total                  |
|---|---------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>Recuperación de activos en MN</b>      |                           |                       |                         |                        |                         |                         |                        |                       |                        |
| Disponibilidades MN                       | ¢ 4,455,791,923           | 0                     | 0                       | 0                      | 0                       | 0                       | 31,175,150             | 0                     | 4,486,967,073          |
| Inversiones MN                            | 2,343,002                 | 13,797,851,490        | 1,500,181,590           | 4,911,681,017          | 3,614,600,000           | 17,659,674,549          | 36,859,667,230         | 0                     | 78,345,998,878         |
| Cartera crédito MN                        | 0                         | 4,435,014,957         | 1,438,749,068           | 1,198,227,695          | 4,620,822,539           | 4,475,118,463           | 154,409,019,530        | 42,084,191,476        | 212,661,143,728        |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>4,458,134,925</b>      | <b>18,232,866,447</b> | <b>2,938,930,658</b>    | <b>6,109,908,712</b>   | <b>8,235,422,539</b>    | <b>22,134,793,012</b>   | <b>191,299,861,910</b> | <b>42,084,191,476</b> | <b>295,494,109,679</b> |
| <b>Recuperación pasivos en MN</b>         |                           |                       |                         |                        |                         |                         |                        |                       |                        |
| Obligaciones con el público MN            | 21,514,214,797            | 11,484,612,936        | 12,636,224,679          | 9,565,670,638          | 28,069,186,261          | 39,744,565,743          | 25,722,712,847         | 0                     | 148,737,187,901        |
| Obligaciones con el BCCR MN               | 0                         | 0                     | 0                       | 0                      | 0                       | 0                       | 10,000,000,000         | 0                     | 10,000,000,000         |
| Obligaciones con entidades financieras MN | 221,560,972               | 624,707,683           | 627,838,243             | 1,107,059,099          | 2,301,125,553           | 11,004,831,388          | 72,111,946,325         | 0                     | 87,999,069,263         |
| Cargos por pagar MN                       | 0                         | 4,604,028,862         | 0                       | 0                      | 0                       | 0                       | 0                      | 0                     | 4,604,028,862          |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>    | <b>¢ 21,735,775,769</b>   | <b>16,713,349,481</b> | <b>13,264,062,922</b>   | <b>10,672,729,737</b>  | <b>30,370,311,814</b>   | <b>50,749,397,131</b>   | <b>107,834,659,172</b> | <b>0</b>              | <b>251,340,286,026</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                      | <b>¢ (17,277,640,844)</b> | <b>1,519,516,966</b>  | <b>(10,325,132,264)</b> | <b>(4,562,821,025)</b> | <b>(22,134,889,275)</b> | <b>(28,614,604,119)</b> | <b>83,465,202,738</b>  | <b>42,084,191,476</b> | <b>44,153,823,653</b>  |

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

| Cuenta                                    | A la vista                | 1-30 días            | 31- 60 días             | 61-90 días             | 91-180 días             | 181-365 días            | + 365 días            | Venc + 30 días        | Total                 |
|---|---------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Recuperación de activos en ME</b>      |                           |                      |                         |                        |                         |                         |                       |                       |                       |
| Disponibilidades ME                       | ¢ 296,716,816             | 0                    | 0                       | 0                      | 0                       | 0                       | 0                     | 0                     | 296,716,816           |
| Inversiones ME                            | 0                         | 95,791,012           | 0                       | 0                      | 5,285,091               | 5,363,744               | 4,776,636,439         | 0                     | 4,883,076,286         |
| Cartera crédito ME                        | 0                         | 110,445,893          | 79,040,865              | 37,499,333             | 2,067,356,445           | 87,718,040              | 4,088,569,454         | 1,017,822,047         | 7,488,452,077         |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>296,716,816</b>        | <b>206,236,905</b>   | <b>79,040,865</b>       | <b>37,499,333</b>      | <b>2,072,641,536</b>    | <b>93,081,784</b>       | <b>8,865,205,893</b>  | <b>1,017,822,047</b>  | <b>12,668,245,179</b> |
| <b>Recuperación pasivos en ME</b>         |                           |                      |                         |                        |                         |                         |                       |                       |                       |
| Obligaciones con el público ME            | 3,214,425,975             | 653,569,097          | 862,137,037             | 434,162,592            | 1,199,077,182           | 3,524,203,506           | 169,181,990           | 0                     | 10,056,757,379        |
| Obligaciones con entidades financieras ME | 1,250,655                 | 23,709,600           | 77,714,024              | 94,838,400             | 196,330,475             | 392,870,079             | 1,429,937,662         | 0                     | 2,216,650,895         |
| Cargos por pagar ME                       | 0                         | 60,873,486           | 0                       | 0                      | 0                       | 0                       | 0                     | 0                     | 60,873,486            |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>    | <b>¢ 3,215,676,630</b>    | <b>738,152,183</b>   | <b>939,851,061</b>      | <b>529,000,992</b>     | <b>1,395,407,657</b>    | <b>3,917,073,585</b>    | <b>1,599,119,652</b>  | <b>0</b>              | <b>12,334,281,760</b> |
| <b>Diferencia ME</b>                      | <b>¢ (2,918,959,814)</b>  | <b>(531,915,278)</b> | <b>(860,810,196)</b>    | <b>(491,501,659)</b>   | <b>677,233,879</b>      | <b>(3,823,991,801)</b>  | <b>7,266,086,241</b>  | <b>1,017,822,047</b>  | <b>333,963,419</b>    |
| <b>Diferencia MN y ME</b>                 | <b>¢ (20,196,600,658)</b> | <b>987,601,688</b>   | <b>(11,185,942,460)</b> | <b>(5,054,322,684)</b> | <b>(21,457,655,396)</b> | <b>(32,438,595,920)</b> | <b>90,731,288,979</b> | <b>43,102,013,523</b> | <b>44,487,787,072</b> |

## B) Diciembre 2022

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

## Calce de plazos en moneda nacional

| Cuenta                                    | A la vista                | 1-30 días             | 31- 60 días             | 61-90 días             | 91-180 días             | 181-365 días            | + 365 días             | Venc + 30 días        | Total                  |
|---|---------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>Recuperación de activos en MN</b>      |                           |                       |                         |                        |                         |                         |                        |                       |                        |
| Disponibilidades MN                       | € 3,507,549,813           | 0                     | 0                       | 0                      | 0                       | 0                       | 31,175,149             | 0                     | 3,538,724,962          |
| Inversiones MN                            | 5,114,899                 | 16,536,092,043        | 600,000,000             | 532,750,711            | 12,791,338,791          | 9,483,191,820           | 33,871,731,655         | 0                     | 73,820,219,919         |
| Cartera crédito MN                        | 0                         | 4,486,143,797         | 1,431,402,727           | 1,476,325,850          | 4,208,699,239           | 4,309,181,369           | 144,482,904,214        | 39,438,969,732        | 199,833,626,928        |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>3,512,664,712</b>      | <b>21,022,235,840</b> | <b>2,031,402,727</b>    | <b>2,009,076,561</b>   | <b>17,000,038,030</b>   | <b>13,792,373,189</b>   | <b>178,385,811,018</b> | <b>39,438,969,732</b> | <b>277,192,571,809</b> |
| <b>Recuperación pasivos en MN</b>         |                           |                       |                         |                        |                         |                         |                        |                       |                        |
| Obligaciones con el público MN            | 20,988,003,921            | 9,532,806,175         | 10,405,824,678          | 8,606,025,015          | 27,656,258,645          | 42,612,194,379          | 18,266,734,549         | 0                     | 138,067,847,362        |
| Obligaciones con el BCCR MN               | 0                         | 0                     | 0                       | 0                      | 0                       | 0                       | 10,000,000,000         | 0                     | 10,000,000,000         |
| Obligaciones con entidades financieras MN | 23,042,994                | 1,064,806,352         | 2,191,873,161           | 647,065,511            | 5,173,198,523           | 8,099,708,560           | 71,298,898,772         | 0                     | 88,498,593,873         |
| Cargos por pagar MN                       | 0                         | 3,440,901,931         | 0                       | 0                      | 0                       | 0                       | 0                      | 0                     | 3,440,901,931          |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>    | <b>€ 21,011,046,915</b>   | <b>14,038,514,458</b> | <b>12,597,697,839</b>   | <b>9,253,090,526</b>   | <b>32,829,457,168</b>   | <b>50,711,902,939</b>   | <b>99,565,633,321</b>  | <b>0</b>              | <b>240,007,343,166</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                      | <b>€ (17,498,382,203)</b> | <b>6,983,721,382</b>  | <b>(10,566,295,112)</b> | <b>(7,244,013,965)</b> | <b>(15,829,419,138)</b> | <b>(36,919,529,750)</b> | <b>78,820,177,697</b>  | <b>39,438,969,732</b> | <b>37,185,228,643</b>  |

## Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

| Cuenta                                    | A la vista                | 1-30 días            | 31- 60 días             | 61-90 días             | 91-180 días             | 181-365 días            | + 365 días            | Venc + 30 días        | Total                 |
|---|---------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Recuperación de activos en ME</b>      |                           |                      |                         |                        |                         |                         |                       |                       |                       |
| Disponibilidades ME                       | € 698,102,923             | 0                    | 0                       | 0                      | 0                       | 0                       | 0                     | 0                     | 698,102,923           |
| Inversiones ME                            | 0                         | 714,172,590          | 0                       | 0                      | 613,988,136             | 247,883,541             | 5,763,993,262         | 0                     | 7,340,037,529         |
| Cartera crédito ME                        | 0                         | 1,169,825,665        | 54,630,319              | 19,127,750             | 824,216,898             | 104,491,740             | 4,147,232,764         | 1,851,731,462         | 8,171,256,598         |
| <b>Total recuperación activos</b>         | <b>698,102,923</b>        | <b>1,883,998,255</b> | <b>54,630,319</b>       | <b>19,127,750</b>      | <b>1,438,205,034</b>    | <b>352,375,281</b>      | <b>9,911,226,026</b>  | <b>1,851,731,462</b>  | <b>16,209,397,050</b> |
| <b>Recuperación pasivos en ME</b>         |                           |                      |                         |                        |                         |                         |                       |                       |                       |
| Obligaciones con el público ME            | 3,180,346,972             | 651,747,580          | 657,507,559             | 452,846,243            | 2,484,647,079           | 3,098,040,900           | 16,807,386            | 0                     | 10,541,943,719        |
| Obligaciones con entidades financieras ME | 1,245,788                 | 58,893,422           | 40,428,103              | 0                      | 99,348,355              | 198,778,425             | 3,043,397,998         | 0                     | 3,442,092,091         |
| Cargos por pagar ME                       | 0                         | 96,285,008           | 0                       | 0                      | 0                       | 0                       | 0                     | 0                     | 96,285,008            |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>    | <b>€ 3,181,592,760</b>    | <b>806,926,010</b>   | <b>697,935,662</b>      | <b>452,846,243</b>     | <b>2,583,995,434</b>    | <b>3,296,819,325</b>    | <b>3,060,205,384</b>  | <b>0</b>              | <b>14,080,320,818</b> |
| <b>Diferencia ME</b>                      | <b>€ (2,483,489,837)</b>  | <b>1,077,072,245</b> | <b>(643,305,343)</b>    | <b>(433,718,493)</b>   | <b>(1,145,790,400)</b>  | <b>(2,944,444,044)</b>  | <b>6,851,020,642</b>  | <b>1,851,731,462</b>  | <b>2,129,076,232</b>  |
| <b>Diferencia MN y ME</b>                 | <b>€ (19,981,872,040)</b> | <b>8,060,793,627</b> | <b>(11,209,600,455)</b> | <b>(7,677,732,458)</b> | <b>(16,975,209,538)</b> | <b>(39,863,973,794)</b> | <b>85,671,198,339</b> | <b>41,290,701,194</b> | <b>39,314,304,875</b> |

## **Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo**

### **Administración del riesgo**

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

#### **13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero**

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

#### **Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros**

- **Riesgo de liquidez**

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

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

- **Riesgo de mercado**

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

- **Riesgo de tasas de interés**

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

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

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

| <b>Indicador</b>  | <b>Periodicidad de monitoreo</b>           | <b>Responsable de monitoreo</b>             | <b>Periodicidad del cálculo</b> | <b>Finalidad</b>  | <b>Usuario final</b>   |
|---|--|---|---------------------------------|---|--|
| Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos | Mensual                                    | Unidad de Riesgo                            | Mensual                         | Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas  | Comité de riesgos, Gerencia General  |
| Riesgo tasa colones                                     | Mensual o cuando así lo amerite el mercado | Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo | Mensual                         | Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Financiero Coocique de acuerdo con las cuentas en relación a las tasas de interés en moneda nacional. | Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.  |
| Riesgo tasa dólares                                     | Mensual o cuando así lo amerite el mercado | Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo | Mensual                         | Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Financiero Coocique de acuerdo a las cuentas en relación a las tasas de interés en moneda extranjera  | Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.  |
| Tasa activa   | Mensual                                    | Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo | Mensual                         | Determina el porcentaje de rendimiento de los activos productivos   | Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración. |
| Tasa pasiva   | Mensual                                    | Dirección Financiera                        | Mensual                         | Determina el porcentaje de gasto de los pasivos con costo   | Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración. |
| Margen de intermediación                                | Mensual                                    | Dirección Financiera                        | Mensual                         | Determina la diferencia o rentabilidad financiera en términos porcentuales del negocio de intermediación financiera                             | Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración. |



- **Riesgo cambiario**

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

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

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

- **Modelo de identificación de riesgo operativo**

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Administración de capital**

Grupo Financiero Coocique gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración, al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de suficiencia patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras. El resultado del indicador de suficiencia patrimonial de Grupo Financiero Coocique al 31 de diciembre de 2023, es de 1.03% (2022: 1.04%). El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10% de conformidad, con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

### **13.2 Riesgo de liquidez**

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

### **13.3 Riesgo de mercado**

#### **Riesgo cambiario**

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

### **13.4 Riesgo de tasa de interés**

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

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

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

1) Diciembre 2023

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

| Cuenta                                    | 1-30 días              | 31-90 días              | 91-180 días             | 181-360 días            | 361 a 720 días        | Más 720 días           | Total                  |
|---|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Recuperación de activos MN</b>         |                        |                         |                         |                         |                       |                        |                        |
| Inversiones MN                            | 19,486,480,812         | 5,877,472,951           | 14,760,131,437          | 9,329,279,252           | 22,317,917,416        | 14,869,648,899         | 86,640,930,767         |
| Cartera de crédito MN                     | 212,547,423,946        | 0                       | 0                       | 0                       | 0                     | 0                      | 212,547,423,946        |
| <b>Total recuperación de activos MN</b>   | <b>232,033,904,758</b> | <b>5,877,472,951</b>    | <b>14,760,131,437</b>   | <b>9,329,279,252</b>    | <b>22,317,917,416</b> | <b>14,869,648,899</b>  | <b>299,188,354,713</b> |
| <b>Recuperación de pasivos MN</b>         |                        |                         |                         |                         |                       |                        |                        |
| Obligaciones con público MN               | 14,726,460,193         | 23,831,497,199          | 30,002,446,875          | 40,133,029,883          | 22,750,833,714        | 7,743,474,561          | 139,187,742,425        |
| Obligaciones con el BCCR MN               | 0                      | 0                       | 0                       | 0                       | 0                     | 10,222,595,578         | 10,222,595,578         |
| Obligaciones con entidades financieras MN | 88,269,025,921         | 116,737,256             | 548,400,000             | 6,273,741,497           | 0                     | 0                      | 95,207,904,674         |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>    | <b>102,995,486,114</b> | <b>23,948,234,455</b>   | <b>30,550,846,875</b>   | <b>46,406,771,380</b>   | <b>22,750,833,714</b> | <b>17,966,070,139</b>  | <b>244,618,242,677</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                      | <b>129,038,418,644</b> | <b>(18,070,761,504)</b> | <b>(15,790,715,438)</b> | <b>(37,077,492,128)</b> | <b>(432,916,298)</b>  | <b>(3,096,421,240)</b> | <b>54,570,112,036</b>  |

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

| Cuenta   | 1-30 días              | 31-90 días              | 91-180 días             | 181-360 días            | 361 a 720 días     | Más 720 días         | Total                 |
|--|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Recuperación de activos ME</b>                |                        |                         |                         |                         |                    |                      |                       |
| Inversiones ME                                   | 56,286,909             | 17,426,556              | 87,559,168              | 147,349,158             | 677,443,463        | 5,296,415,356        | 6,282,480,610         |
| Cartera de crédito ME                            | 7,486,385,749          | 0                       | 0                       | 0                       | 0                  | 0                    | 7,486,385,749         |
| <b>Total recuperación de activos ME</b>          | <b>7,542,672,658</b>   | <b>17,426,556</b>       | <b>87,559,168</b>       | <b>147,349,158</b>      | <b>677,443,463</b> | <b>5,296,415,356</b> | <b>13,768,866,359</b> |
| <b>Recuperación de pasivos ME</b>                |                        |                         |                         |                         |                    |                      |                       |
| Obligaciones con público ME                      | 808,184,534            | 1,296,489,275           | 1,186,258,855           | 3,589,426,950           | 62,448,378         | 106,181,758          | 7,048,989,750         |
| Obligaciones con entidades financieras ME        | 2,338,149,542          | 0                       | 0                       | 0                       | 0                  | 0                    | 2,338,149,542         |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>           | <b>3,146,334,076</b>   | <b>1,296,489,275</b>    | <b>1,186,258,855</b>    | <b>3,589,426,950</b>    | <b>62,448,378</b>  | <b>106,181,758</b>   | <b>9,387,139,292</b>  |
| <b>Diferencia ME</b>                             | <b>4,396,338,582</b>   | <b>(1,279,062,719)</b>  | <b>(1,098,699,687)</b>  | <b>(3,442,077,792)</b>  | <b>614,995,085</b> | <b>5,190,233,598</b> | <b>4,381,727,067</b>  |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas</b> |                        |                         |                         |                         |                    |                      |                       |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas  | 239,576,577,416        | 5,894,899,507           | 14,847,690,605          | 9,476,628,410           | 22,995,360,879     | 20,166,064,255       | 312,957,221,072       |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas  | 106,141,820,190        | 25,244,723,730          | 31,737,105,730          | 49,996,198,330          | 22,813,282,092     | 18,072,251,897       | 254,005,381,969       |
| <b>Diferencia recup. activos - venc. pasivos</b> | <b>133,434,757,226</b> | <b>(19,349,824,223)</b> | <b>(16,889,415,125)</b> | <b>(40,519,569,920)</b> | <b>182,078,787</b> | <b>2,093,812,358</b> | <b>58,951,839,103</b> |

1) Diciembre 2022

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

| Cuenta                                    | 1-30 días              | 31-90 días              | 91-180 días             | 181-360 días            | 361 a 720 días        | Más 720 días          | Total                  |
|---|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| <b>Recuperación de activos MN</b>         |                        |                         |                         |                         |                       |                       |                        |
| Inversiones MN                            | 21,467,782,271         | 8,014,760,502           | 8,567,765,802           | 9,325,347,148           | 15,870,119,680        | 20,495,381,770        | 83,741,157,173         |
| Cartera de crédito MN                     | 199,709,082,362        | 0                       | 0                       | 0                       | 0                     | 0                     | 199,709,082,362        |
| <b>Total recuperación de activos MN</b>   | <b>221,176,864,633</b> | <b>8,014,760,502</b>    | <b>8,567,765,802</b>    | <b>9,325,347,148</b>    | <b>15,870,119,680</b> | <b>20,495,381,770</b> | <b>283,450,239,535</b> |
| <b>Recuperación de pasivos MN</b>         |                        |                         |                         |                         |                       |                       |                        |
| Obligaciones con público MN               | 12,184,455,941         | 19,963,979,878          | 29,076,628,301          | 42,804,098,424          | 16,612,033,177        | 5,497,611,805         | 126,138,807,526        |
| Obligaciones con el BCCR MN               | 0                      | 0                       | 0                       | 0                       | 0                     | 10,138,476,267        | 10,138,476,267         |
| Obligaciones con entidades financieras MN | 84,558,510,946         | 1,666,528,000           | 3,672,570,000           | 4,667,322,124           | 234,262,966           | 0                     | 94,799,194,036         |
| <b>Total vencimiento de pasivos MN</b>    | <b>96,742,966,887</b>  | <b>21,630,507,878</b>   | <b>32,749,198,301</b>   | <b>47,471,420,548</b>   | <b>16,846,296,143</b> | <b>15,636,088,072</b> | <b>231,076,477,829</b> |
| <b>Diferencia MN</b>                      | <b>124,433,897,746</b> | <b>(13,615,747,376)</b> | <b>(24,181,432,499)</b> | <b>(38,146,073,400)</b> | <b>(976,176,463)</b>  | <b>4,859,293,698</b>  | <b>52,373,761,706</b>  |

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

| Cuenta   | 1-30 días              | 31-90 días              | 91-180 días             | 181-360 días            | 361 a 720 días       | Más 720 días          | Total                 |
|--|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Recuperación de activos ME</b>                |                        |                         |                         |                         |                      |                       |                       |
| Inversiones ME                                   | 92,163,178             | 9,887,686               | 729,707,229             | 436,140,021             | 381,132,487          | 7,274,818,323         | 8,923,848,924         |
| Cartera de crédito ME                            | 8,171,256,598          | 0                       | 0                       | 0                       | 0                    | 0                     | 8,171,256,598         |
| <b>Total recuperación de activos ME</b>          | <b>8,263,419,776</b>   | <b>9,887,686</b>        | <b>729,707,229</b>      | <b>436,140,021</b>      | <b>381,132,487</b>   | <b>7,274,818,323</b>  | <b>17,095,105,522</b> |
| <b>Recuperación de pasivos ME</b>                |                        |                         |                         |                         |                      |                       |                       |
| Obligaciones con público ME                      | 861,586,705            | 1,090,560,575           | 2,468,159,042           | 3,135,729,213           | 5,275,166            | 0                     | 7,561,310,701         |
| Obligaciones con entidades financieras ME        | 3,655,981,447          | 0                       | 0                       | 0                       | 0                    | 0                     | 3,655,981,447         |
| <b>Total vencimiento de pasivos ME</b>           | <b>4,517,568,152</b>   | <b>1,090,560,575</b>    | <b>2,468,159,042</b>    | <b>3,135,729,213</b>    | <b>5,275,166</b>     | <b>0</b>              | <b>11,217,292,148</b> |
| <b>Diferencia ME</b>                             | <b>3,745,851,624</b>   | <b>(1,080,672,889)</b>  | <b>(1,738,451,813)</b>  | <b>(2,699,589,192)</b>  | <b>375,857,321</b>   | <b>7,274,818,323</b>  | <b>5,877,813,374</b>  |
| <b>Totales de recuperación sensibles a tasas</b> |                        |                         |                         |                         |                      |                       |                       |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas  | 229,440,284,409        | 8,024,648,188           | 9,297,473,031           | 9,761,487,169           | 16,251,252,167       | 27,770,200,093        | 300,545,345,057       |
| Total recuperación de pasivos sensibles a tasas  | 101,260,535,039        | 22,721,068,453          | 35,217,357,343          | 50,607,149,761          | 16,851,571,309       | 15,636,088,072        | 242,293,769,977       |
| <b>Diferencia recup. activos - venc. pasivos</b> | <b>128,179,749,370</b> | <b>(14,696,420,265)</b> | <b>(25,919,884,312)</b> | <b>(40,845,662,592)</b> | <b>(600,319,142)</b> | <b>12,134,112,021</b> | <b>58,251,575,080</b> |

## Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

### 14.1. Fideicomisos y comisiones de confianza de Fiduciaria FICQ, S.A.

Al 31 de diciembre Fiduciaria FICQ, S.A., administra fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

|   | 2023                    | 2022                  |
|---|-------------------------|-----------------------|
| <b>Fiduciaria FICQ, S.A.</b>                |                         |                       |
| <b>Balance de situación de fideicomisos</b> |                         |                       |
| (en colones costarricenses)                 |                         |                       |
|   | 2023                    | 2022                  |
| <b>Activos</b>                              |                         |                       |
| Inversiones temporales                      | ¢ 24,925,135,440        | 15,264,777,396        |
| Cartera crédito                             | 0                       | 313,127,337           |
| Otras cuentas por cobrar                    | 98,690,516              | 345,559,848           |
| Inversiones permanentes                     | 0                       | 42,613,333            |
| Propiedad, mobiliario y equipo              | 42,913,277,996          | 36,093,268,183        |
| Otros activos                               | 113,328                 | 112,544               |
| <b>Total activos</b>                        | <b>¢ 67,937,217,280</b> | <b>52,059,458,641</b> |
| <b>Pasivo</b>                               |                         |                       |
| Otras cuentas por pagar y provisiones       | 5,058,980               | 6,622,587             |
| <b>Total pasivos</b>                        | <b>¢ 5,058,980</b>      | <b>6,622,587</b>      |
| <b>Patrimonio</b>                           |                         |                       |
| Capital social                              | 66,943,195,987          | 51,206,058,734        |
| Ajustes al Patrimonio                       | 847,943,284             | 715,999,768           |
| Resultado ejercicio anterior                | 132,949,967             | 123,826,663           |
| Resultados acumulados                       | 8,069,062               | 6,950,889             |
| <b>Total del patrimonio</b>                 | <b>¢ 67,932,158,300</b> | <b>52,052,836,054</b> |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>            | <b>¢ 67,937,217,280</b> | <b>52,059,458,641</b> |

#### 14.2. Fideicomisos y comisiones de confianza de Coocique R.L.

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

|                                     | 2023                | 2022              |
|-------------------------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Activos de fideicomisos</b>      |                     |                   |
| Bienes diversos                     | ¢ 66,000,000        | 66,000,000        |
| <b>Total activos</b>                | <b>¢ 66,000,000</b> | <b>66,000,000</b> |
| <b>Patrimonio</b>                   |                     |                   |
| Aportaciones de los fideicomitentes | 66,000,000          | 66,000,000        |
| <b>Total patrimonio</b>             | <b>¢ 66,000,000</b> | <b>66,000,000</b> |

#### Nota 15. Capital social

El capital social está conformado como se detalla a continuación:

|                | 2023                    | 2022                  |
|----------------|-------------------------|-----------------------|
| Capital pagado | ¢ 30,313,731,018        | 27,945,814,641        |
| Capital donado | 0                       | 577,240,877           |
| <b>Total</b>   | <b>¢ 30,313,731,018</b> | <b>28,523,055,518</b> |

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

|                              | 2023                    | 2022                  |
|------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Saldo al inicio              | ¢ 28,523,055,518        | 26,856,418,994        |
| Capitalización de excedentes | 858,010,105             | 353,610,903           |
| Aportes de capital           | 3,813,889,267           | 3,716,997,919         |
| Traslado de capital donado   | (577,240,877)           | 0                     |
| Liquidaciones de capital     | (2,303,982,995)         | (2,403,972,298)       |
| <b>Saldo final</b>           | <b>¢ 30,313,731,018</b> | <b>28,523,055,518</b> |

#### Nota 16. Participaciones en otras empresas

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

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

### Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza Grupo Financiero Cooquire no presenta instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

### Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

|   | <b>2023</b>                        | <b>2022</b>                      |
|---|------------------------------------|----------------------------------|
| Resultado del periodo antes de participaciones          | ¢ 1,157,298,227                    | 1,645,337,921                    |
| CONACOOOP   | (11,572,982)                       | (16,453,379)                     |
| CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2.5%)                 | (17,359,473)                       | (24,680,069)                     |
| CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2.5%)                 | (11,572,982)                       | (16,453,379)                     |
| Otros organismos de integración                         | (11,572,982)                       | (16,453,379)                     |
| <b>Resultado del periodo después de participaciones</b> | <b><u>1,105,219,808</u></b>        | <b><u>1,571,297,715</u></b>      |
| Reserva legal   | (115,729,823)                      | (164,533,792)                    |
| Reserva bienestar social                                | (69,437,893)                       | (98,720,275)                     |
| Reserva educación                                       | (57,864,911)                       | (82,266,896)                     |
| <b>Utilidad después de reservas de Ley</b>              | <b>862,187,181</b>                 | <b>1,225,776,752</b>             |
| Reserva de responsabilidad social                       | (43,109,359)                       | (61,288,838)                     |
| Reserva fortalecimiento patrimonial                     | (129,328,077)                      | (183,866,513)                    |
| <b>Utilidad después de reservas de ley</b>              | <b><u>689,749,745</u></b>          | <b><u>980,621,401</u></b>        |
| <b>Resultado por distribuir</b>                         | <b>¢ <u><u>689,749,745</u></u></b> | <b><u><u>980,621,401</u></u></b> |

### Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

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

|   | <b>2023</b>                          | <b>2022</b>                        |
|---|--------------------------------------|------------------------------------|
| Línea de crédito por tarjeta de crédito | ¢ 1,448,493,222                      | 1,135,547,462                      |
| Créditos pendientes de desembolsar      | 15,828,197                           | 96,327,421                         |
| <b>Total</b>                            | <b>¢ <u><u>1,464,321,419</u></u></b> | <b><u><u>1,231,874,883</u></u></b> |

### Nota 20. Contingencias

#### Obligaciones laborales

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

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



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

## Nota 21. Contratos

Los contratos más significativos de la Cooperativa son:

| 2023  |   |                                 |                                    |                 |                      |
|---|---|---------------------------------|------------------------------------|-----------------|----------------------|
| Nombre del contratista                                  | Objeto  | Estimación del contrato en US\$ | Estimación del contrato en colones | Fecha de inicio | Fecha de vencimiento |
| Brenes y Gutiérrez                                      | Alquiler Sucursal Cartago   | 0                               | 138,915,000                        | 01/08/2020      | 01/08/2025           |
| Glocamave S.A (Marco Antonio Sánchez)                   | Alquiler Sucursal Grecia  | 0                               | 121,197,720                        | 01/08/2019      | 01/08/2024           |
| Río Broi SA   | Alquiler Sucursal San José  | 0                               | 292,866,297                        | 16/01/2022      | 16/01/2027           |
| Pablo Enrique Fonseca Quesada                           | Alquiler Sucursal Nicoya  | 0                               | 76,091,400                         | 01/12/2019      | 01/12/2024           |
| Aminabab  | Alquiler Sucursal Heredia   | 0                               | 170,967,000                        | 05/09/2023      | 04/09/2028           |
| Argo De Sarapiquí A y G SA                              | Alquiler Sucursal Puerto Viejo  | 0                               | 84,214,901                         | 15/04/2020      | 15/04/2025           |
| Inmobiliaria IPB SA                                     | Alquiler Sucursal Alajuela  | 0                               | 227,987,462                        | 07/11/2021      | 07/11/2026           |
| Centro Comercial Plaza Florencia S. A                   | Alquiler Sucursal Florencia   | 0                               | 105,539,369                        | 28/02/2022      | 28/02/2027           |
| Pablo Alfredo De Jesús Arce Gonzalez                    | Alquiler Sucursal Naranjo   | 0                               | 110,400,000                        | 01/06/2023      | 31/05/2028           |
| Gavilanes del Atlántico                                 | Alquiler Sucursal Guápiles  | 0                               | 76,101,805                         | 15/06/2021      | 15/06/2026           |
| Grupo Empresarial (Servicios de Seguridad y Vigilancia) | Seguridad en sucursal: Heredia, Cartago, Alajuela, San José, Nicoya, Tilarán, Guatuso, y Guápiles | 0                               | 84,140,624                         | 01/01/2024      | 31/12/2024           |
| Xumtech   | Soporte y mantenimiento Oracle CX Cloud   | 56,952                          | 0                                  | 10/05/2023      | 10/05/2024           |
| Codisa-Ideas Gloris                                     | Transferencia de datos  | 433,713                         | 0                                  | 13/11/2021      | 13/11/2025           |

| 2022                                    |  |                                 |                                    |                 |                      |
|---|--|---------------------------------|------------------------------------|-----------------|----------------------|
| Nombre del contratista                  | Objeto   | Estimación del contrato en US\$ | Estimación del contrato en colones | Fecha de inicio | Fecha de vencimiento |
| Rio Broi SA                             | Sucursal San José  | 0                               | 5,199,028                          | 16/01/2022      | 16/01/2027           |
| Asociación Deportiva San Carlos         | Contrato de Patrocinio y Publicidad  | 0                               | 66,698,000                         | 10/09/2022      | 09/09/2023           |
| Proyectos La Corteza S.A.               | Pólizas de Seguros   | 0                               | 11,760,000                         | 01/07/2021      | 30/06/2023           |
| Oracle                                  | Licencias de servicios de soporte Oracle. Aplicaciones de internet, base de datos etc  | 22,632                          | 0                                  | 03/03/2020      | 03/03/2023           |
| Xumtech                                 | Soporte y mantenimiento Oracle CX Cloud  | 24,408                          | 0                                  | 10/05/2022      | 10/05/2023           |
| The Predictive Index - QM Resources     | Licencias para pruebas psicométricas   | 16,106                          | 0                                  | 18/09/2022      | 17/09/2023           |
| CRMV Grupo Tecnológico                  | Desarrollo del proyecto migración del sistema CPC, análisis automático y todas las funcionalidades del CPC a un ambiente web | 59,325                          | 0                                  | 08/07/2022      | 09/02/2023           |
| Kalem S.A.                              | Asesoría Tributaria  | 18,306                          | 0                                  | 08/03/2022      | 08/03/2023           |
| Facio & Cañas                           | Asesoría Legal   | 51,443                          | 0                                  | 13/10/2022      | 13/10/2023           |
| Leadership Technologies Costa Rica S.A. | CONSULTORÍA Y ASESORÍA ESPECIALIZADA EN TRANSFORMACIÓN CULTURAL  | 44,855                          | 0                                  | 01/04/2021      | 31/03/2023           |
| Gridshield                              | Servicio de un Gestor de Servicios y la función de despachador de tickets  | 31,634                          | 0                                  | 16/08/2022      | 16/02/2023           |

## Nota 22. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

### Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) centradas en sostenibilidad

El Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) el pasado 26 de junio de 2023 aprobó dos Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) centradas en sostenibilidad. Estas nuevas normas son la NIIF S1 Requerimientos generales para la información a revelar sobre sostenibilidad relacionada con la información financiera; y la NIIF S2 Información a revelar relacionada con el clima.

De acuerdo con la Circular No.33-2023 Adopción Normas Internacionales de Información Financiera Sostenibilidad emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y publicada en La Gaceta No. 3 del 10 de enero de 2024, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024 y obligatoria para las Compañías y Entidades supervisadas y reguladas por el CONASSIF que reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025. No se requiere que una entidad revele información comparativa en el primer periodo anual sobre el que se informa, en el que aplique dichos estándares.

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

**Nota 23. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)**

El CONASSIF ha establecido en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo Sugef 30-18, en adelante acuerdo CONASSIF 6-18) cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo y estableció que las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del dicho Reglamento, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en ese mismo documento.

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

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

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

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

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

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

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

## **Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos**

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Nota 24. Hechos relevantes y contingencias

### 24.1. Cooicque R.L

#### Capitalización de excedentes:

El pasado 25 de marzo de 2023, se celebró la Asamblea Anual Ordinaria de Delegados en su edición LIV, se tomaron acuerdos sobre la distribución de excedentes del periodo 2022, los cuales fueron atendidos de la siguiente manera:

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

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

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

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

|                                       |                           |
|---------------------------------------|---------------------------|
| Excedente por distribuir              | 1,146,500,991             |
| Para aplicar a aportaciones atrasadas | (227,143,319)             |
| Para aplicar a créditos atrasados     | (75,620,328)              |
| 10% Renta créditos atrasados          | (8,402,260)               |
| Aplicado a las pólizas de vida        | (129,921,216)             |
| 10% Renta pólizas                     | (12,992,122)              |
| <b>Excedente final por distribuir</b> | <b><u>692,421,746</u></b> |

### **Indicador de suficiencia patrimonial**

Al 31 de diciembre de 2023, el Índice de suficiencia patrimonial cerró en un 14.80%, lo que muestra un crecimiento importante, debido al fortalecimiento del patrimonio por medio de acciones, tales como:

- La capitalización del 100% del excedente remanente.
- El fortalecimiento de la reserva legal por el traslado del contenido de las reservas de fortalecimiento.
- La recuperación del valor del precio de las inversiones ayudo a disminuir el saldo deudor de las cuentas de “Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez, cuando su saldo sea deudor” y “Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, cuando su saldo sea deudor”.
- Los ajustes por revaluación de bienes inmuebles de la cooperativa, de conformidad con lo establecido en la normativa aplicable, se llevó a cabo la revaluación de los terrenos y edificios de Coocique R.L.
- Ejecución de plan de acción para mejorar el fortalecimiento patrimonial.

### **Cálculo de estimaciones crediticias**

El 23 de diciembre de 2022, la Superintendente General de Entidades Financieras, mediante resolución SGF-2660-2022, informa sobre la Modificación de los 'Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05', cambios aprobados por el CONASSIF mediante el artículo 7 del acta de la sesión 1775-2022, celebrada el 14 de diciembre de 2022, relacionadas con la eliminación de la capacidad de pago como criterio de clasificación para deudores del Grupo 2.

De acuerdo con la circular SGF-2660-2022, del 23 de diciembre de 2022, se propone una nueva metodología de Comportamiento de pago Histórico (CPH) del Centro de Información Crediticia (CIC) — Modificación de los 'Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05'—, aplicable a partir del cierre del mes de junio de 2023. El cambio implica un aumento del peso relativo para las observaciones más recientes, empleando la metodología de decaimiento exponencial, en lugar de la metodología actual que asigna igual peso a los datos de morosidad, independientemente del momento en que ocurran dentro de la ventana de 48 meses.

## **Salarios-Cierre de brechas**

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

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

Basado en lo anterior, Coocique:

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

## **Modernización Tecnológica**

COOCIQUE continúa avanzando hacia la transformación tecnológica para poder brindar servicios financieros de alta tecnología a través de la implementación de las soluciones Oracle.

El Core transaccional Oracle Flexcube, es una solución alineada con las mejores prácticas de la industria financiera, permitiéndole a Coocique enfrentar los desafíos en los negocios financieros venideros.

El canal digital para el Asociado OBDX (ORACLE Banking Digital Experience), este es una plataforma para omnicalidad de servicios mediante la que se busca la modernización de experiencias digitales.

Se ha culminado exitosamente con el paralelo de los XML Contable y XML Inversiones desde la herramienta SINQ (Sistema de Inteligencia Normativa de Coocique), este éxito se une a las herramientas ya implementadas en la ruta de transformación organizacional (Oracle Customer Experience, Oracle Fusion Cloud Human Capital Management (HCM), Oracle Fusion Cloud (ERP) y sistema de obligaciones financieras (Money Market módulo de Oracle Flexcube).

## **Gestión corporativa contable**

Con la implementación del Oracle Fusion Cloud (ERP) y sus diferentes módulos, el área contable ha logrado una integración más efectiva de los procesos, así como un mejor control de la información financiera registrada durante un periodo contable.

Al centralizar los procesos en un solo sistema se han obtenido ventajas, como son la identificación de facturas y datos de proveedores o clientes con mayor facilidad, una gestión presupuestaria adecuada y la optimización de datos financieros. El proceso de adaptación del ERP conlleva un mayor esfuerzo para el área de Gestión Corporativa Contable que continúa identificando mejoras y tomando decisiones para ajustarse a las necesidades del nuevo sistema.

### Beneficios que ha generado cada uno de los módulos:

- Cuentas por cobrar: Gestión eficiente y centralizada del cobro.
- Cuentas por pagar: Generación de un proceso completo: Creación, gestión, validación y pago de facturas, órdenes de compra, viáticos, entre otros, en un mismo sistema.
- Activos fijos: Contabilización directa de procesos como altas, bajas, transferencias, ventas de activos, depreciaciones y revalorizaciones.
- Contabilidad general: Carga masiva de datos mediante hojas de cálculos, contabilización automática de asientos, importaciones de asientos y cierres de periodos contables.
- Control presupuestario: Validación de fondos disponibles para cada agencia de servicio y los diferentes departamentos, control y uso adecuado de las cuentas contables de gastos.

## **24.2. Fiduciaria FICQ S.A.**

A diciembre de 2023, el patrimonio fideicomitado aumentó un 30.51% en comparación con diciembre de 2022, lo que permitió el cumplimiento exitoso de las metas de la empresa.

Durante el cuarto trimestre de 2023 se formalizaron 8 nuevos fideicomisos de garantía, con un patrimonio total de ¢1,721,641,820. Además, para diciembre de 2023, el crecimiento respecto al año anterior alcanzó los ¢15,879,322,247.

Como resultado del seguimiento a las cooperativas para lo relacionado a fideicomisos de garantía, se formalizó en el cuarto trimestre de 2023 un fideicomiso de este tipo con una nueva entidad y se inició el proceso de negociación con otra cooperativa. Esto permitió que en 2023 dos nuevas cooperativas se unieran a la cartera de clientes.



### **24.3. Agencia de Seguros Coocique S.A.**

Agencia de Seguros Coocique S.A. fue autorizada por el “Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero” (CONASSIF) mediante el Artículo 11 del acta de la sesión 1796-2023, celebrada el 24 de abril de 2023.

La “Superintendencia General de Entidades Financieras” (SUGEF) mediante el oficio SGF-1462-2023, emitido el 14 de junio de 2023, autoriza la incorporación de la empresa “Agencia de Seguros Coocique S.A.” al “Grupo Financiero Coocique”. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los Artículos 33 y 34 y Anexo 10 del Acuerdo SUGEF 8-08 “Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros”.

En el mes de setiembre 2023, se presentó ante el Instituto Nacional de Seguros (INS) la totalidad de los requerimientos indicados en la contratación especial 2023XE-000070-0001000001, “Contratación de Servicios de Intermediación Sociedad Agencia de Seguros”.

El día 10 de octubre de 2023, Agencia de Seguros Coocique S.A. recibió la autorización por parte del Instituto de Nacional de Seguros (INS) para iniciar oficialmente las actividades como intermediario de seguros, según código 550005.

En noviembre de 2023 se inicia el proceso de facturación de ingresos por comisiones por intermediación.

En el mes de diciembre de 2023 se concreta el traslado de pólizas colectivas gestionadas por Coocique, R.L., a la cartera de la Agencia.

### **24.4. Otros asuntos**

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2023 y la presentación de los estados financieros consolidados no tuvimos conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia o aspecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de Grupo Financiero Coocique o en sus estados financieros consolidados.

### **Nota 25. Autorización para emitir estados financieros**

Al 31 de diciembre de 2023 los estados financieros consolidados correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2- S 2736- CA 24, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, el 25 de marzo de 2024.