

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

COOCIQUE R.L.

Estados Financieros

31 de diciembre del 2023

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	9
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	11
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	13
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	13
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:.....	13
<i>a. Base de preparación</i>	<i>13</i>
<i>b. Principales políticas contables utilizadas.....</i>	<i>14</i>
2.1 <i>Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....</i>	<i>14</i>
2.2 <i>Transacciones en monedas extranjeras.....</i>	<i>14</i>
2.3 <i>Cambios en políticas contables</i>	<i>14</i>
2.4 <i>Errores fundamentales.....</i>	<i>15</i>
2.5 <i>Beneficios de empleados</i>	<i>15</i>
2.6 <i>Uso de estimaciones.....</i>	<i>16</i>
2.7 <i>Efectivo y equivalentes en efectivo.....</i>	<i>16</i>
2.8 <i>Inversiones en instrumentos financieros.....</i>	<i>17</i>
2.9 <i>Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad</i>	<i>20</i>
2.10 <i>Valuación de otras cuentas por cobrar</i>	<i>27</i>
2.11 <i>Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta</i>	<i>27</i>
2.12 <i>Participaciones en el capital de otras empresas</i>	<i>27</i>
2.13 <i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	<i>27</i>
2.14 <i>Deterioro en el valor de activos.....</i>	<i>28</i>
2.15 <i>Valuación de activos intangibles</i>	<i>29</i>
2.16 <i>Impuesto sobre la renta corriente y diferido</i>	<i>29</i>
2.17 <i>Impuesto al valor agregado.....</i>	<i>31</i>
2.18 <i>Arrendamientos.....</i>	<i>31</i>
2.19 <i>Acumulación de vacaciones</i>	<i>32</i>
2.20 <i>Provisión para prestaciones legales</i>	<i>33</i>
2.21 <i>Reserva legal.....</i>	<i>33</i>
2.22 <i>Reservas.....</i>	<i>33</i>
2.23 <i>Participación sobre los excedentes</i>	<i>34</i>
2.24 <i>Ingresos y gastos por intereses.....</i>	<i>34</i>
2.25 <i>Costos por intereses</i>	<i>34</i>
2.26 <i>Ingresos por comisiones.....</i>	<i>34</i>
2.27 <i>Estados financieros individuales.....</i>	<i>34</i>
NOTA 3. ESTIMACIÓN POR DETERIORO DEL VALOR E INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR.....	35
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOIQUE R.L.....	36
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	36
NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	36
NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO	38
6.1 <i>Cartera de crédito comprada por la entidad.....</i>	<i>38</i>
6.2 <i>Clasificación de la cartera por moneda</i>	<i>38</i>
6.3 <i>Estimación para créditos incobrables</i>	<i>39</i>
6.4 <i>Intereses no reconocidos en el estado de resultados</i>	<i>39</i>
6.5 <i>Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....</i>	<i>39</i>
6.5.1 <i>Concentración de la cartera por tipo de garantía.....</i>	<i>39</i>
6.5.2 <i>Concentración de la cartera por tipo de actividad económica.....</i>	<i>39</i>
6.5.3 <i>Morosidad de la cartera de crédito</i>	<i>40</i>
6.5.4 <i>Préstamos en proceso de cobro judicial.....</i>	<i>40</i>

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.....	40
6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico	40
NOTA 7. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	41
A) Subsidiarias y asociadas	41
B) Consejo de administración y directores.....	41
NOTA 8. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES	41
NOTA 9. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS	43
NOTA 10. DEPÓSITOS DE CONTRATOS A LA VISTA Y A PLAZO	43
NOTA 11. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	44
11.1 Disponibilidades.....	44
11.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	44
11.3 Cartera de crédito.....	47
11.4 Cuentas y productos por cobrar.....	49
11.5 Bienes mantenidos para la venta	49
11.6 Participación en otras empresas	50
11.7 Propiedad, mobiliario y equipo	51
11.8 Otros activos	54
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.....	55
11.9 Captaciones a la vista.....	55
11.10 Captaciones a plazo	55
11.11 Obligaciones con el BCCR.....	55
11.12 Obligaciones con Entidades Financieras	56
11.13 Obligaciones subordinadas.....	58
11.14 Cuentas por pagar y provisiones.....	58
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.....	60
11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales.....	60
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L.....	61
11.16 Ingresos por instrumentos financieros.....	61
11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito.....	61
11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto.....	62
11.19 Ingresos por comisiones por servicios	62
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L	63
11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público	63
11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras.....	63
11.22 Gastos administrativos del personal.....	64
11.23 Otros gastos de administración.....	64
OTRAS NOTAS RELEVANTES.....	65
11.24 Cuentas de orden.....	65
11.25 Superávit por revaluación de propiedad.....	65
NOTA 12. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE	65
NOTA 13. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS	65
NOTA 14. ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS	68
14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero.....	68
14.2 Riesgo de liquidez	73
14.3 Riesgo de mercado.....	73
NOTA 15. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA	77
16. CAPITAL SOCIAL	77
NOTA 17. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS	77
NOTA 18. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE.....	79
NOTA 19. PARTICIPACIONES Y RESERVA SOBRE LOS EXCEDENTES	79
NOTA 20. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS.....	79
NOTA 21. CONTINGENCIAS.....	80
Obligaciones laborales	80
NOTA 22. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS NO IMPLEMENTADAS	80

NOTA 23. DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS EN LA BASE DE PRESENTACIÓN DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF, NIC).....	80
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros</i>	81
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo</i>	81
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo</i>	81
<i>Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos</i>	81
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito</i>	81
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas</i>	82
NOTA 24. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENTES	82
NOTA 25. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS	86

Estado de Situación Financiera
COOCIQUE R.L
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022
(en colones sin céntimos)

	NOTA	dic-23	dic-22
<u>ACTIVO</u>			
DISPONIBILIDADES	11.1	4,721,032,689	4,225,787,106
Efectivo		1,725,001,184	1,590,682,646
Banco Central de Costa Rica		1,940,173,798	1,962,599,960
Entidades financieras del país		808,185,162	522,882,773
Documentos de cobro inmediato		216,497,396	118,446,577
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5 y 11.2	82,656,309,881	80,623,877,132
Al valor razonable con cambios en resultados		300,380,893	721,589,509
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		52,416,136,388	54,413,127,204
Al costo amortizado		28,609,318,442	23,900,000,000
Productos por cobrar		1,435,570,122	1,683,367,946
(Estimación por deterioro)		(105,095,964)	(94,207,527)
CARTERA DE CRÉDITOS	6 y 11.3	210,973,927,486	197,564,623,436
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)		(9,175,668,319)	(10,440,260,090)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	326,622,078	564,161,028
Comisiones por cobrar		87,183,389	16,272,561
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,733,697	8,384,355
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		55,938,293	431,652,330
Otras cuentas por cobrar		310,017,612	240,766,833
(Estimación por deterioro)		(128,250,913)	(132,915,050)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,828,104,946	1,822,085,608
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)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	951,397,246	881,959,987
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	6,243,259,727	5,636,580,341
OTROS ACTIVOS	11.8	4,294,320,887	3,477,768,763
Cargos diferidos		8,908,146	12,471,405
Activos Intangibles		445,908,473	261,230,902
Otros activos		3,839,504,268	3,204,066,457
TOTAL DE ACTIVOS		311,994,974,940	294,796,843,402
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10	162,566,973,114	151,145,138,562
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
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	11.11	10,222,595,578	10,138,476,267

A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		222,595,578	138,476,267
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	90,272,007,229	92,202,057,618
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
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,874,220,433	3,073,600,509
Provisiones		159,149,900	179,457,435
Otras cuentas por pagar		2,715,070,533	2,894,143,074
OTROS PASIVOS		2,117,923,827	920,433
Ingresos diferidos		569,194	703,122
Otros pasivos		2,117,354,632	217,311
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	2,752,160,367	2,966,667,268
Préstamos subordinados		2,705,016,143	2,948,717,500
Cargos financieros por pagar		47,144,224	17,949,768
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		1,656,364,502	1,299,300,682
TOTAL DE PASIVOS		272,462,245,050	260,826,161,339
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	16	30,313,731,019	28,523,055,518
Capital pagado		30,313,731,019	27,945,814,641
Capital donado		0	577,240,877
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES		3,853,973,393	556,528,508
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 ORI		448,650,662	(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
Reservas	11.15	4,523,541,420	3,744,597,046
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		151,744,091	165,879,589
Resultado del período	19	689,739,968	980,621,401
TOTAL DEL PATRIMONIO		39,532,729,891	33,970,682,063
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		311,994,974,940	294,796,843,402
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	1,464,321,419	1,231,874,883
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	15	66,000,000	66,000,000
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	15	66,000,000	66,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.24	887,610,017,935	811,027,567,995
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.24	887,610,017,935	811,027,567,995

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

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

	NOTA	dic-23	oct-dic 23	dic-22	oct-dic 22
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
Por disponibilidades		31,308,789	29,240,686	2,632,000	1,112,769
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	5,985,845,205	1,481,062,106	4,970,670,678	1,348,471,766
Por cartera de créditos	11.17	25,854,206,817	6,572,622,513	24,174,568,413	6,212,020,424
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	204,826,372	56,103,341	151,131,763	48,017,536
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en ORI		916,163,058	210,291,138	375,959,088	0
Por otros ingresos financieros		423,516,594	180,501,150	190,288,704	95,340,980
Total de Ingresos Financieros		33,415,866,834	8,529,820,935	29,865,250,645	7,704,963,475
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
Por obligaciones con el público	11.20	12,419,564,109	3,259,870,582	9,315,687,887	2,444,485,837
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	91,447,028	20,444,444	83,827,070	21,142,151
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	5,972,578,267	1,407,447,490	4,222,823,808	1,410,705,864
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	356,946,828	109,170,245	255,280,743	64,499,332
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en ORI		702,356,444	152,287,131	732,637,461	155,988,960
Por otros gastos financieros		14,076,210	2,503,829	26,796,031	8,588,036
Total de Gastos Financieros		19,556,968,885	4,951,723,722	14,637,052,999	4,105,410,180
Por estimación de deterioro de activos		7,078,024,812	1,902,578,724	7,651,455,834	1,662,418,473
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		5,839,463,954	1,415,259,997	4,892,042,854	1,545,943,316
RESULTADO FINANCIERO		12,620,337,090	3,090,778,485	12,468,784,666	3,483,078,138
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	1,392,300,104	378,936,457	1,426,370,330	361,418,727
Por bienes mantenidos para la venta		259,479,597	72,793,791	363,509,581	128,627,016
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		78,131,072	44,690,367	36,926,962	11,638,737
Por otros ingresos con partes relacionadas		15,123,358	6,631,325	0	0
Por otros ingresos operativos		139,452,751	14,252,599	51,160,207	13,552,660
Total Otros Ingresos de Operación		1,884,486,882	517,304,540	1,877,967,081	515,237,141
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		470,939,081	122,342,429	393,627,667	113,107,853
Por bienes mantenidos para la venta		1,188,680,694	193,572,798	879,624,637	254,876,448
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		14,436,716	7,109,938	190,768	68,882
Por provisiones		136,713,482	19,128,922	87,552,517	24,500,886
Por otros gastos operativos		1,426,491,825	354,435,202	1,225,655,201	291,366,615
Total Otros Gastos de Operación		3,237,261,799	696,589,289	2,586,650,790	683,920,683
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		11,267,562,174	2,911,493,736	11,760,100,957	3,314,394,595
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
Por gastos de personal	11.22	6,598,938,318	1,621,871,353	6,286,214,774	1,589,215,115
Por otros gastos de administración	11.23	3,531,218,261	886,214,535	3,828,548,262	1,128,224,963
Total Gastos Administrativos		10,130,156,579	2,508,085,887	10,114,763,036	2,717,440,078
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,137,405,595	403,407,848	1,645,337,922	596,954,517
Disminución de impuesto sobre renta		19,892,631	9,728,572	0	0
Participaciones legales sobre la utilidad		52,088,195	18,600,914	74,040,206	26,862,953
RESULTADO DEL PERIODO		1,105,210,031	394,535,507	1,571,297,715	570,091,564
<u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</u>					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		2,971,452,759	0	0	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en ORI		448,650,662	21,979,409	(1,224,127,006)	334,518,817

Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	207,946,680	(78,097,937)	(963,730,879)	364,459,475
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	(118,984,120)	98,890,599	(1,975,197,296)	(476,003,560)
Otros ajustes	344,907,412	0	1,316,033	0
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	3,853,973,393	42,772,070	(4,161,739,148)	222,974,733
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	4,959,183,424	437,307,577	(2,590,441,433)	793,066,297

 Lic. Luis Ricardo Quirós González
 Gerente General

 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
 Contador General

 Lic. Danilo Miranda Rodríguez
 Auditor Interno

Estado de Cambios en el Patrimonio
COOCIQUE R.L
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
al 31 de diciembre del 2023
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2022		28,523,055,518	0	556,528,508	3,744,597,046	0	1,146,500,991	33,970,682,063
Resultado corregido		28,523,055,518	0	556,528,508	3,744,597,046	0	1,146,500,991	33,970,682,063
Resultado periodo		0	0	0	0	0	1,105,210,031	1,105,210,031
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	151,744,091	151,744,091
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	415,470,063	0	(415,470,063)	0
Traslado a la reserva		0	0	0	363,474,310	0	(363,474,310)	0
Capitalización de excedentes	16	858,010,105	0	0	0	0	(783,026,680)	74,983,425
Capital pagado Adicional	16	3,813,889,267	0	0	0	0	0	3,813,889,267
Liquidaciones de capital	16	(2,303,982,995)	0	0	0	0	0	(2,303,982,995)
Capital Donado		(577,240,877)	0	0	0	0	0	(577,240,877)
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	917,286,228	0	0	0	917,286,228
Ajuste al valor de los activos		0	0	2,370,637,013	0	0	0	2,370,637,013
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	9,521,645	0	0	0	9,521,645
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	3,297,444,885	0	0	0	3,297,444,885
Saldo al 31 de diciembre del 2023	16 y 11.15	30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891

 Lic. Luis Ricardo Quirós González
 Gerente General

 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
 Contador General

 Lic. Danilo Miranda Rodríguez
 Auditor Interno

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

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2021		26,856,418,994	0	4,718,267,655	3,390,574,141	0	843,379,118	35,808,639,908
Resultado corregido		26,856,418,994	0	4,718,267,655	3,390,574,141	0	843,379,118	35,808,639,908
Resultado periodo		0	0	0	0	0	1,571,297,715	1,571,297,715
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	165,879,589	165,879,589
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	590,676,314	0	(590,676,314)	0
Traslado a la reserva		0	0	0	(236,653,408)	0	0	(236,653,408)
capitalización de excedentes	16	353,610,903	0	0	0	0	(843,379,118)	(489,768,215)
Capital pagado Adicional	16	3,716,997,919	0	0	0	0	0	3,716,997,919
Liquidaciones de capital	16	(2,403,972,298)	0	0	0	0	0	(2,403,972,298)
Ajuste al valor de los activos		0	0	(4,163,055,181)	0	0	0	(4,163,055,181)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	1,316,033	0	0	0	1,316,033
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(4,161,739,148)	0	0	0	(4,161,739,148)
Saldo al 31 de diciembre del 2022	16 y 11.15	28,523,055,518	0	556,528,508	3,744,597,046	0	1,146,500,991	33,970,682,063

 Lic. Luis Ricardo Quirós González
 Gerente General

 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
 Contador General

 Lic. Danilo Miranda Rodríguez
 Auditor Interno

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

PARTIDAS	NOTAS	dic-23	dic-22
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,105,210,031	1,571,297,715
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		831,010,544	804,124,161
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		13,910,563	71,156,303
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 disponibles para la venta		709,804,425	306,200,284
Provisiones por prestaciones sociales, cesantía		40,597,591	47,466,107
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(63,694,357)	(36,736,194)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		6,699,305,697	7,989,625,199
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		(63,896)	(131,662)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en ORI		13,512,938,571	(4,024,011,553)
Cartera de Crédito		(17,426,327,309)	(13,769,190,582)
Cuentas y comisiones por Cobrar		242,203,087	(216,774,233)
Bienes disponibles para la venta		(843,025,856)	(469,189,066)
Otros activos		(635,437,811)	(217,306,578)
Obligaciones con el público		10,406,231,339	(35,492,868)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(500,058,940)	432,134,910
Productos por Pagar por Obligaciones		1,350,994,120	(71,388,067)
Otros pasivos		2,117,003,394	(431,877)
Aportaciones por pagar		295,508,857	120,486,290
Impuesto sobre la renta		33,145,347	(39,912,351)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		8,553,110,905	(10,301,582,438)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(16,047,985,721)	1,600,000,000
Participaciones en el capital de otras empresas		(5,742,902)	(24,324,707)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(1,312,185,964)	(645,518,986)
Intangibles		(336,743,970)	(54,451,697)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(17,702,658,558)	875,704,610
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(1,406,413,904)	2,373,959,763
Capital Social		1,859,473,268	1,313,025,621

Obligaciones Subordinadas		(243,701,357)	(139,490,000)
Uso de reserva		515,218,401	(70,773,819)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		724,576,408	3,476,721,565
Flujos netos de efectivo originados durante el año		(1,725,665,548)	(5,949,156,263)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		20,216,201,465	26,165,357,671
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	18,490,535,902	20,216,201,465

 Lic. Luis Ricardo Quirós González
 Gerente General

 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
 Contador General

 Lic. Danilo Miranda Rodríguez
 Auditor Interno

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de diciembre del 2023

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (Coocique R.L.) es una entidad domiciliada en el Cantón de San Carlos, Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965 en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

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

Al 31 de diciembre del 2023 Coocique R.L tiene 395 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

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

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

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

Fecha	Tipo Cambio
31 de diciembre del 2023	526.88
31 de diciembre del 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 diferencial cambiario” o “Perdida diferencial cambiario”.

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

2.3 Cambios en políticas contables

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

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

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que Cooquite RL otorgaría a sus trabajadores:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 Uso de estimaciones

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

2.7 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.8 Inversiones en instrumentos financieros

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

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

ii. Medición los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación, calculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

- a. Valor de mercado

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo

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

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

Grupo 1	Atraso máximo
Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago

Comportamiento de pago histórico Morosidad
> ₡100 millones Evaluación anual (seguimiento)

Grupo 2

Aprobación y seguimiento Capacidad de pago
Comportamiento de pago histórico
Morosidad
<= ₡100 millones

Seguimiento de capacidad de pago

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

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

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

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

Categoría	Criterio de clasificación
1	a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad.
2	Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad.

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

Cálculo de la exposición en caso de incumplimiento

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

Cálculo de estimaciones genéricas

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

Cálculo de estimaciones específicas

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

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

a. Método de deducción

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

b. Método de sustitución

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

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

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

c. Uso De Múltiples Garantías

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

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

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

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

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

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

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

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.13 Propiedad, mobiliario y equipo

Activos propios La propiedad, planta y equipo se registra al costo histórico; las adiciones y remplazos de importancia a los elementos de la propiedad, planta y equipo son capitalizados

mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran el activo ni incrementan su vida útil son registrados como gastos de operación conforme se incurren.

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

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

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

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

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

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

2.14 Deterioro en el valor de activos

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

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

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

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

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

2.15 Valuación de activos intangibles

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

2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

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

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

Impuesto sobre la Renta

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

- **Impuesto Corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. De acuerdo con el Artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el Artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coocique, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta.
- **Impuesto sobre la Renta Diferido:** El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza usando el método del pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, y un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible. El activo o pasivo no es reconocido si la diferencia temporal se origina de un crédito mercantil o por el registro inicial de un activo o pasivo (distinto a una combinación de negocios) que no afecta la utilidad fiscal o contable.

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

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

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

- **Rentas de Capital**

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

- **Ganancias y Pérdidas de Capital**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.17 Impuesto al valor agregado

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

I. Corriente

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

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

2.18 Arrendamientos

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

similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo).

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

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

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

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

2.19 Acumulación de vacaciones

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

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

2.20 Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21 Reserva legal

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

2.22 Reservas

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

- a. 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- c. 10% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.
- d. El 15% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.
- e. El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23 Participación sobre los excedentes

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

Detalle	Porcentaje
CENECOOP (INFOCOOP R.L.)	2,5%
CONACOOOP	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 difieren en la vida de los créditos. Sobre la colación mensual se cobra una comisión, a la cual, se les resta las comisiones pagadas a los vendedores, por dichas operaciones de crédito, la diferencia se registra como un ingreso diferido en la vida del crédito y mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

2.27 Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe corresponden a los de la Cooperativa sin consolidar, los cuales se emitieron para cumplir con la normativa SUGEF. Los estados financieros de las subsidiarias se componen de la siguiente manera:

dic-23	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Activo	250,082,241	257,516,178	56,925,968
Pasivo	44,093,112	2,852,871	15,964,025

Patrimonio	205,989,128	254,663,307	40,961,943
Total pasivo y patrimonio	250,082,241	257,516,178	56,925,968

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

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

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

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

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

Estimación por Inversiones realizadas en entidades financieras El cálculo de estimaciones se realiza de dos maneras, ya que existen dos grupos o dos tipos de segmentos a la hora de registrar contablemente cada inversión. Aquellas que se registran al “Valor Razonable” y las que se registran al “Costo Amortizado”.

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

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

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

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	dic-23	dic-22
Efectivo	1,725,001,184	1,590,682,646
Depósitos a la vista en el BCCR	1,940,173,798	1,962,599,960
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	808,185,162	522,882,773
Documento Cobro Inmediato	216,497,396	118,446,577
Inversiones VR con cambios en resultados	300,380,893	721,589,509
Inversiones VR cambios otro resultado integral	1,000,297,470	6,400,000,000
Inversiones costo amortizado	12,500,000,000	8,900,000,000
Total	18,490,535,902	20,216,201,465

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

	dic-23	dic-22
Inversiones VR con cambios en resultados	300,380,893	721,589,509
Inversiones costo amortizado	28,609,318,442	23,900,000,000
Inversiones VR con cambios en ORI	37,477,469,108	36,676,669,993
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos	14,938,667,280	17,736,457,211
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,435,570,122	1,683,367,946
Estimación por Deterioro IF	(105,095,964)	(94,207,527)
Total	82,656,309,881	80,623,877,132

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

Detalle de cálculo de estimaciones en inversiones clasificadas al valor razonable con cambios en otros resultados integrales y costo amortizado de Cooquire R.L resume las principales variables:

dic-23

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	28,609,318,442	102,207,386	0.4236%	105,095,964
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	47,628,851,113	20,646,670	0.4951%	254,639,510
VA ORI	DOLARES	4,787,285,290	292,467,304	0.4953%	23,709,146
Total		81,025,454,846	415,321,359		383,444,620

dic-22

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

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

	dic-23	dic-22
Calificación de Riesgo AA+	2,714,511,014	2,191,362,192
Calificación de Riesgo AA	118,489,944	202,680,808
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
Subtotal	81,325,835,723	79,034,716,731
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,435,570,122	1,683,367,946
Estimación por Deterioro IF	(105,095,964)	(94,207,527)
Total	82,656,309,881	80,623,877,150

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:

	dic-23	dic-22
Saldo Originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	1,780,320,641	2,158,767,059
Saldo Originado por Coopemapro	58,817,807	69,838,873
Total	1,839,138,448	2,228,605,932

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:

dic-23	Colones	Dólares
Principal	211,152,720,119	7,423,405,827
Productos	3,515,293,376	99,028,392
Total	214,668,013,495	7,522,434,220

dic-22	Colones	Dólares
Principal	198,417,654,586	8,079,477,004
Productos	3,497,960,183	130,441,962

Total	201,915,614,769	8,209,918,966
--------------	------------------------	----------------------

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:

	dic-23	dic-22
Saldo al inicio	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)	(3,506,285,906)
Saldo Final	9,175,668,319	10,440,260,090

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:

	dic-23	dic-22
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 son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	dic-23	dic-22
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
Pagare	73,932,512,388	60,676,056,030
Prendaria	300,698,507	221,265,225
Total	218,576,125,946	206,497,131,590

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	dic-23	dic-22
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, 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	29,336,010,044	27,623,321,589
Total	218,576,125,946	206,497,131,590

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	dic-23	dic-22
Al Día	175,474,112,424	165,206,430,395
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	1,989,491,142	2,069,131,741
Total	218,576,125,946	206,497,131,590

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	dic-23	dic-22
Cantidad préstamos cobro judicial	146	134
Préstamos cobro judicial	1,989,491,142	2,069,131,741
Proporción préstamos CJ de la cartera total	0.91%	1.00%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	dic-23	dic-22
Préstamos sin acumulación de int.	2,261,933,446	2,213,548,059
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	171	181

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

dic-23		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,728,677,323	14,656	216,573,317,292
De €1,728,677,323 hasta €3,457,354,647	1	2,002,808,654
De €3,457,354,647 hasta €5,186,031,970	0	0
Total	14,657	218,576,125,946

dic-22		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,592,142,792	14,551	204,713,094,415

De €1,592,142,792 hasta €3,184,285,584	1	1,784,037,175
De €3,184,285,584 hasta €4,776,428,376	0	0
Total	14,552	206,497,131,590

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Subsidiarias y asociadas

dic-23	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Participaciones en empresas no financieras	205,989,128	254,663,307	40,961,943
Otras cuentas y comisiones por pagar	9,878,111	0	0
Totales	215,867,239	254,663,307	40,961,943

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

B) Consejo de administración y directores

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

dic-23	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	17,345,424	92,184,514	109,529,938
B) Administración	149,289,540	41,230,403	190,519,943

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

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	dic-23	dic-22	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	B.P.D.C
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	1,221,603,502	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	B.C.R
Subtotal		95,535,512,481	99,020,211,306	
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	Sinpe BN
Títulos valores	BN Servicios	5,363,744	6,019,900	Banco Nacional de Costa Rica
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 Coopesca R.L
Subtotal		46,253,618,580	48,480,068,402	
Total		141,789,131,061	147,500,279,708	

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.

	dic-23	dic-22
Activos	13,695,611,161	16,247,592,582
Pasivos y Patrimonio	13,988,271,209	16,272,291,622
Posición neta en monedas extranjeras	(292,660,048)	(24,699,041)

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

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

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

dic-23	Saldo	Clientes
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
Total	158,791,227,613	64,312

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

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

dic-23	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	1,547,319	104
Tarjetas de crédito dólares	1,170,348	134
Total	2,717,667	238

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

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

	dic-23	dic-22
Cargos por pagar obligaciones público	3,773,027,834	2,535,347,482

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.

	dic-23	dic-22
Efectivo	1,725,001,184	1,590,682,646
Depósitos a la vista en el BCCR	1,940,173,798	1,962,599,960
Depósitos a la vista en entidades financieras	808,185,162	522,882,773
Documento cobro Inmediato	216,497,396	118,446,577
Disponibilidades Restringidas	31,175,150	31,175,150
Total	4,721,032,689	4,225,787,106

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

dic-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	3.65%	94,884,254
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	4.39%	6,486,341
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.95%	100,740,653
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.50%	17,749,291
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	4.59%	11,565,688
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.52%	6,807,184
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.77%	62,147,481
						300,380,893
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.54%	1,000,000,000
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.51%	7,500,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.10%	3,800,000,000
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
						28,609,318,442
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,000,473,740
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.59%	29,764,078,934
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.64%	5,208,859,541
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.07%	11,530,338,899
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.45%	3,869,096,330
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	391,399,152
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	521,426,065
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.33%	125,100,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.81%	5,363,744
						52,416,136,403
Productos por Cobrar						1,435,570,122
Estimaciones por Deterioro						(105,095,964)
TOTAL						82,656,309,899

dic-22

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.52%	19,158,536
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	2.27%	301,913,974
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	5.58%	7,574,218
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.26%	195,106,590
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	5.03%	10,977,909
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	2.43%	126,790,989
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.03%	60,067,292
						721,589,509
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.31%	1,000,000,000
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.06%	5,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	8.77%	1,000,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.77%	2,300,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.95%	1,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.35%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	6.83%	2,100,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L.	Sector Privado	COLONES	6.87%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	8.48%	1,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	6.75%	5,000,000,000
						23,900,000,000
DEPB	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.18%	6,400,000,000
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.91%	21,401,582,041
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	9.32%	5,256,203,453
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.59%	14,604,201,770
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.62%	6,182,120,780
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	437,724,278
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.31%	125,275,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	6,019,900
						54,413,127,222
Productos por Cobrar						1,683,367,946
Estimaciones por Deterioro						(94,207,527)
TOTAL						80,623,877,150

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:

	dic-23	dic-22
Saldo Inicial	(1,833,023,790)	2,330,031,390
Rendimientos no realizables incluidos	7,426,054,912	3,804,262,693
Rendimientos Liquidados	(5,055,417,899)	(7,967,317,874)
Saldo Final	537,613,222	(1,833,023,790)

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	dic-23	dic-22
Créditos Vigentes	93,874,452,579	78,937,790,751
Créditos restringidos vigentes	81,599,659,844	86,268,639,644
Créditos Vencidos	28,280,437,468	27,641,552,519
Créditos restringidos vencido	12,832,084,913	11,580,016,934
Créditos en cobro judicial	1,989,491,142	2,069,131,741
Producto por Cobrar	1,372,683,346	1,271,785,633
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	2,241,638,422	2,356,616,512
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(9,175,668,319)	(10,440,260,090)
Comisión por Cartera de Crédito	(2,040,851,910)	(2,120,650,209)
Total	210,973,927,486	197,564,623,436

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 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:

dic-23

Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	137,818,760,043	522,405,292	138,341,165,334
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	988,847,614
C1	2,897,382,818	93,558,412	2,990,941,229
C2	936,788,396	32,794,389	969,582,786
D	4,732,491,347	61,199,709	4,793,691,056
E	3,249,181,541	164,758,662	3,413,940,203
TOTAL	159,649,854,895	1,061,881,432	160,711,736,326

Cartera Créditos SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
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	1,369,554,074
4	646,673,070	11,971,982	658,645,053
5	230,510,541	9,254,012	239,764,553
6	599,437,032	23,139,454	622,576,485
TOTAL	58,926,271,052	310,801,915	59,237,072,966

dic-22

Cartera Crédito SFN

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

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

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:

	dic-23	dic-22
Comisiones por cobrar	87,183,389	16,272,561
Cuentas por cobrar partes relacionadas	1,733,697	8,384,355
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	55,938,293	431,652,330
Otras cuentas por cobrar	310,017,612	240,766,833
Estimación por deterioro de cuentas	(128,250,913)	(132,915,050)
Total	326,622,077	564,161,027

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

	dic-23	dic-22
Saldo Inicial	(132,915,050)	(126,820,510)
Aumento contra gastos	(3,597,664)	(15,123,327)
Disminución contra gastos	8,261,801	9,028,787
Saldo Final	(128,250,913)	(132,915,050)

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:

	dic-23	dic-22
Recibido en dación de pago	2,797,027,379	2,241,030,892
Adjudicados en remate judicial	1,721,050,005	1,561,222,729
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	(2,717,368,432)	(2,007,564,006)

Total	1,828,104,946	1,822,085,608
--------------	----------------------	----------------------

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

	dic-23	dic-22
Saldo Inicial	(2,007,564,006)	(1,701,363,722)
Aumento contra gastos	(962,777,824)	(589,685,358)
Activos dados de baja	252,973,399	283,485,074
Saldo Final	(2,717,368,432)	(2,007,564,006)

11.6 Participación en otras empresas

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

	dic-23	dic-22
Participaciones en entidades financieras del país	26,351,333	23,318,713
Participaciones en empresas no financieras del país	961,712,345	895,307,706
MN		
Deterioro en las partic. en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	951,397,246	881,959,987

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

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

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

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

Detalle de las participaciones por entidad:

	dic-23	dic-22
Coopenae R.L.	9,522,250	6,884,343
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.	359,344	235,731
Subtotal Entidades Financieras del País	26,351,333	23,318,713
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca 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
Acciones Fiduciaria FICQ S.A.	205,989,128	183,901,089
Inmobiliaria Coocique S.A.	254,663,307	243,169,360
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	40,961,943	14,864,033
Sociedad Cooperativa de Liquidez	200,500,000	200,500,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067
Grupo Empresarial Cooperat. CR	123,607,370	118,053,092
Subtotal Entidades No Financieras del País	961,712,345	895,307,706
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	951,397,246	881,959,987

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

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

dic-23	Costo	Revaluado	Total Libros
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	1,385,277,798	0	1,385,277,798
Equipo de computación	2,051,838,298	0	2,051,838,298
Vehículos	200,000,291	0	200,000,291
Activo derecho de uso	1,241,479,024	0	1,241,479,024
Depreciación acumulada	(3,890,097,593)	(1,077,645,810)	(4,967,743,403)
Total	3,468,895,257	2,774,364,470	6,243,259,727

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

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

dic-23	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,278,497,734	1,050,428,922	9,667,822,972
<i>Adiciones</i>	0	419,737,991	13,006,749	774,369,139	3,395,000	321,824,369	236,046,955	1,768,380,203
<i>Retiros</i>	0	0	0	(16,997,185)	0	(163,206,007)	(44,996,853)	(225,200,045)
Al 31 de diciembre del 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,437,116,095	1,241,479,024	11,211,003,130
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,173,994,638)	(438,324,404)	(4,031,242,630)
<i>Gasto del año</i>	0	0	(160,631,270)	(416,282,121)	(23,019,426)	(377,223,822)	(189,212,382)	(1,166,369,021)
<i>Retiros</i>	0	0	87,088,831	82,171,120	1,802,376	58,805,920	0	229,868,248
Al 31 de diciembre del 2023	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,492,412,539)	(627,536,786)	(4,967,743,403)
Saldo en libros al 31/12/2023	232,326,111	2,188,286,586	1,568,379,554	586,077,884	109,543,797	944,703,556	613,942,238	6,243,259,727

dic-22	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2021	232,326,111	1,768,548,595	2,195,651,751	906,351,739	194,580,592	3,046,979,707	777,189,817	9,121,628,313
<i>Adiciones</i>	0	0	108,724,945	97,764,101	2,725,000	333,800,343	291,549,068	834,563,456
<i>Retiros</i>	0	0	(69,312,116)	(97,764,101)	(700,301)	(102,282,316)	(18,309,962)	(288,368,797)
Al 31 de diciembre 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,278,497,734	1,050,428,922	9,667,822,972
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2021	0	0	(541,139,885)	(719,592,624)	(48,599,910)	(1,955,300,451)	(281,593,564)	(3,546,226,435)
<i>Gasto del año</i>	0	0	(117,931,106)	(91,853,066)	(23,154,231)	(311,951,203)	(156,821,689)	(701,711,295)
<i>Retiros</i>	0	0	52,921,656	67,910,881	2,514,697	93,257,016	90,849	216,695,100
Al 31 de diciembre 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,173,994,638)	(438,324,404)	(4,031,242,630)
Saldo en libros al 31/12/2022	232,326,111	1,768,548,595	1,628,915,244	162,816,930	127,365,847	1,104,503,096	612,104,518	5,636,580,341

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:

	dic-23	dic-22
Pólizas de seguros paga por anticipado	37,572,878	46,159,589
Otros Impuestos pagados por anticipado	171,148	81,690
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	1,179,627,852	850,221,858
Amortización acumulada del software	(733,719,379)	(588,990,956)
Otros activos restringidos	575,362,624	577,429,869
TOTAL	4,294,320,887	3,477,768,763

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:

	dic-23	dic-22
Saldo Inicial	(588,990,956)	(990,207,821)
Aumento por amortización	(144,975,249)	(190,393,685)
Disminución por amortización	246,827	591,610,549
Saldo Final	(733,719,379)	(588,990,956)

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

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

11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	dic-23	dic-22
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	5,487,864,081
Total	24,728,640,772	24,168,350,893

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	dic-23	dic-22
Depósitos de ahorro Plazo	134,065,304,505	124,441,440,188
Otras captaciones a Plazo	3	0
Total	134,065,304,508	124,441,440,188

11.11 Obligaciones con el BCCR

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

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Dic-23	Dic-22
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	3,000,000,000	3,000,000,000
Subtotal					10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos por pagar					222,595,578	138,476,267
Total					10,222,595,578	10,138,476,267

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

La Cooperativa mantiene préstamos con diversas entidades financieras y no financieras del país y del exterior, se detalla el total de las obligaciones financieras por entidad financiera y se muestra la tasa de intereses pondera al periodo actual:

Entidad Financiera	Tasa Ponderada	Tipo de Garantía	dic-23	dic-22
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
SUBTOTAL			83,510,267,770	82,007,777,273
COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA			dic-23	dic-22
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)
SUBTOTAL			(612,991,864)	(601,991,536)
OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO			dic-23	dic-22

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	31,054,405	37,098,896
SUBTOTAL	613,942,238	612,104,518
OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS		
	dic-23	dic-22
Central	1,285,175	18,033,628
Grecia	2,246,585	4,947,892
Alajuela	0	1,286,636
Cartago	75	0
San Jose	7,468,791	5,458
Nueva Generación	0	15,167
Orotina	0	1
San Ramón	211,811,000	0
SUBTOTAL	222,811,627	24,288,782
CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		
	dic-23	dic-22
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
SUBTOTAL	6,393,260,836	9,748,729,982
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	144,716,622	411,148,598
SUBTOTAL	6,537,977,458	10,159,878,580
TOTAL DE OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS	90,272,007,229	92,202,057,618

11.13 Obligaciones subordinadas

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

	Tasa Actual	Tipo de Garantía	dic-23	dic-22
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
Subtotal			2,705,016,143	2,948,717,500
Cargo por pagar			47,144,224	17,949,768
Total			2,752,160,367	2,966,667,268

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	dic-23	dic-22
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	46,707,094	11,435,756
Aportaciones patronales por pagar	108,189,672	123,613,551
Retenciones por orden judicial	11,346,830	11,346,830
Impuestos retenidos por pagar	131,758,546	100,081,517
Retenciones por pagar Asemco	40,293,232	55,189,192
Otras retenciones a terceros por pagar	1,017,353,709	716,048,719
Remuneraciones (incentivos) por pagar	39,460,797	159,487,012
Participaciones sobre la utilidad	55,923,666	77,876,177
Vacaciones por pagar	127,245,156	133,811,904
Aguinaldo por pagar	34,826,419	31,421,165
Operaciones Sujetas a Compensación	202,019,858	105,386,996
Cuentas por pagar bienes adjudicados	10,586,977	12,233,872
Otras cuentas y comisiones por pagar	822,399,084	1,326,686,910
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios	66,959,493	29,523,473
Provisión litigios (2)	0	0
Provisión y cesantía (1)	159,149,900	179,457,435
TOTAL	2,874,220,433	3,073,600,509

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

	dic-23	dic-22
Saldo Inicial	179,457,435	193,619,514
Provisión Registrada	136,512,221	117,285,479
Provisión Pagada	(156,819,756)	(131,447,558)
Saldo Final	159,149,900	179,457,435

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

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

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

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

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	dic-23	dic-22
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	30,313,731,019	27,945,814,641
Capital donado	0	577,240,877
Subtotal	30,313,731,019	28,523,055,518
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
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
Subtotal	4,151,806,109	2,956,826,538
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	313,194,589	665,926,820
Reserva de Responsabilidad Social	58,540,721	121,843,689
Subtotal	371,735,311	787,770,509
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,971,452,759	2,054,166,531
Ajuste al valor de los activos	537,613,222	(1,833,023,790)
Ajuste por valuación de participa otras empresas	344,907,412	335,385,767
Total	3,853,973,393	556,528,508

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

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

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

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

	dic-23	oct-dic 23	dic-22	oct-dic 22
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. Resul	68,571,110	20,730,459	62,829,922	6,027,743
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. O.R.I	3,079,637,397	780,680,585	2,168,746,297	552,784,387
Productos por inver. al costo amortizado	1,622,382,393	413,700,477	1,354,425,973	411,566,338
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	1,215,254,305	265,950,585	1,384,668,486	378,093,299
TOTAL	5,985,845,205	1,481,062,106	4,970,670,678	1,348,471,766

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:

	dic-23	oct-dic 23	dic-22	oct-dic 22
Productos por crédito Persona Física	8,661,505,846	2,113,502,324	8,551,220,327	2,499,228,696
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,326,811,788	405,079,179	876,181,399	252,908,836
Productos por crédito Empresarial	1,109,275,549	303,637,003	925,388,783	256,316,123
Productos por crédito Sector Financiero	18,159,524	4,480,270	33,029,734	6,769,819
Subtotal Productos Cartera Vigente	11,115,752,706	2,826,698,776	10,385,820,243	3,015,223,474
Productos por crédito Persona Física	2,979,727,404	566,587,729	4,551,053,562	806,095,720
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,419,412,090	348,999,776	1,740,562,408	356,254,396
Productos por crédito Empresarial	456,140,660	104,985,660	540,884,148	107,685,103
Productos por crédito Sector Financiero	0	0	7,642,511	0
Productos por crédito Cobro Judicial	106,634,028	42,029,423	79,633,029	21,097,248
Productos por crédito Restringidos	9,320,404,934	2,587,491,355	6,485,920,225	1,813,012,324
Productos por Amortización Comisiones	456,134,994	95,829,794	383,052,286	92,652,158
Subtotal Productos Cartera Vencida	14,738,454,110	3,745,923,737	13,788,748,170	3,196,796,949
TOTAL	25,854,206,817	6,572,622,513	24,174,568,413	6,212,020,424

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

	dic-23	oct-dic 23	dic-22	oct-dic 22
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	1,663,758,459	288,579,873	1,556,251,896	531,632,354
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	1,034,940,603	452,636,508	557,149,681	182,606,421
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.	19,615,320	5,607,062	6,690,508	327,032
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	630,919,318	289,440,906	293,345,000	99,872,500
Difer. Camb. Disponibilidades	155,557,189	22,299,610	158,674,027	38,266,400
Difer. Camb. Inversiones IF	314,671,635	36,205,771	697,166,160	40,849,145
Difer. Camb. Créditos vigentes	186,916,730	0	518,639,275	0
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	32,282,753	0	100,959,816	0
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	16,823,817	10,218,874	11,354,093	1,522,070
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	4,055,485,824	1,104,988,604	3,900,230,456	895,075,921
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	301,768,329	47,472	750,293,988	669,872
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	644,164,794	388,177,639	354,263,927	0
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.	32,076,239	11,182,436	12,421,647	3,920,537
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	395,400,935	245,127,853	153,855,000	0
Difer. Camb. Disponibilidades	165,233,296	27,710,106	176,520,751	66,781,253
Difer. Camb. Inversiones IF	1,092,311,330	147,817,303	1,166,206,363	380,464,672
Difer. Camb. Créditos vigentes	995,248,328	179,954,119	883,888,352	312,769,768
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	199,986,255	37,123,626	234,083,941	77,557,298
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	24,469,947	11,744,708	17,564,724	4,894,984
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	3,850,659,453	1,048,885,263	3,749,098,693	847,058,385
TOTAL	204,826,373	56,103,342	151,131,763	48,017,537

11.19 Ingresos por comisiones por servicios

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

	dic-23	oct-dic 23	dic-22	oct-dic 22
Comisiones por giros y transferencias	54,013,001	13,816,250	50,133,252	12,900,750
Comisiones por cobranzas	117,351,408	38,515,817	154,551,434	43,118,544
Comisiones tarjeta de crédito	40,954,403	7,919,461	170,442,201	47,942,337
Otras Comisiones	1,179,981,291	318,684,928	1,051,243,443	257,457,096
TOTAL	1,392,300,104	378,936,457	1,426,370,330	361,418,727

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

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

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	dic-23	oct-dic 23	dic-22	oct-dic 22
Gastos por captaciones a la vista	119,837,906	29,645,328	130,274,547	30,689,427
Gastos por captaciones a plazo	12,131,479,819	3,189,362,828	8,974,168,566	2,364,670,230
Gastos por obligaciones a la vista	168,246,384	40,862,427	211,244,775	49,126,180
TOTAL	12,419,564,109	3,259,870,582	9,315,687,887	2,444,485,837

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	dic-23	oct-dic 23	dic-22	oct-dic 22
Gastos obligac. con entidades financieras	4,411,247,448	1,242,884,932	2,422,745,967	805,843,470
Gastos obligac. a plazo BCCR	91,447,028	20,444,444	83,827,070	21,142,151
Gastos financ. entidades no financieras del país	1,485,322,793	144,386,499	1,706,049,449	582,465,323
Gastos financ. obligaciones subordinadas	356,946,828	109,170,245	255,280,743	64,499,332
Gastos financieros por derecho de uso	76,008,025	20,176,059	94,028,392	22,397,072
TOTAL	6,420,972,122	1,537,062,180	4,561,931,620	1,496,347,347

11.22 Gastos administrativos del personal

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

	dic-23	oct-dic 23	dic-22	oct-dic 22
Sueldos y bonificaciones	3,786,196,995	934,691,757	3,619,181,106	901,323,346
Tiempo extraordinario	64,157,969	17,673,918	49,753,775	15,914,915
Décimo tercer sueldo	380,660,632	93,748,215	364,547,655	94,613,259
Remuneración a directores	191,056,830	44,793,549	180,964,365	46,135,251
Vacaciones	207,426,534	48,277,273	185,958,675	41,871,544
Cargas sociales	1,142,508,301	286,714,428	1,084,115,624	275,428,709
Otras Retribuciones	325,366,791	88,384,367	284,594,879	81,313,104
Otros Gastos de Personal	14,462	0	185,531	185,531
Cesantía	241,998,513	60,515,855	232,892,808	58,709,847
Viáticos	39,957,966	11,354,017	44,300,263	13,160,089
Seguro para el Personal	40,660,166	10,466,262	38,596,998	9,336,586
Fondo de Capitalización Laboral	68,024,894	17,086,677	65,046,941	16,525,723
Incentivos	30,395,200	59,000	31,188,454	3,001,434
Refrigerios	44,408,789	6,424,090	55,247,499	14,071,907
Vestimenta	149,160	0	1,299,224	236,753
Capacitaciones	35,955,117	1,681,945	48,340,976	17,387,117
TOTAL	6,598,938,318	1,621,871,353	6,286,214,774	1,589,215,115

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:

	dic-23	oct-dic 23	dic-22	oct-dic 22
Servicios Externos	1,056,428,259	271,619,595	1,353,616,627	424,392,869
Movilidad y Comunicación	272,392,949	65,836,331	292,013,315	72,894,298
Infraestructura	1,027,762,566	255,831,701	954,624,748	235,116,430
Generales	1,174,634,486	292,926,907	1,228,293,571	395,821,366
TOTAL	3,531,218,261	886,214,535	3,828,548,262	1,128,224,963

Otras Notas Relevantes

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	dic-23	dic-22
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 Suspense	407,367,972	377,062,329
Documentos de Respaldo	8,000,000	8,000,000
TOTAL	887,610,017,935	811,027,567,995

11.25 Superávit por revaluación de propiedad

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

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Dic-23

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	4,393,277,688	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,424,452,838
Inversiones MN	0	13,643,242,536	1,500,181,590	4,877,681,017	3,508,600,000	17,554,674,549	36,796,916,520	0	77,881,296,212
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
Total recuperación activos	4,393,277,688	18,078,257,493	2,938,930,658	6,075,908,713	8,129,422,539	22,029,793,012	191,237,111,199	42,084,191,476	294,966,892,778
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
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	148,737,187,902
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	72,111,946,324	0	87,999,069,263
Cargos por pagar MN	0	4,604,028,862	0	0	0	0	0	0	4,604,028,862
Total vencimiento de pasivos MN	21,735,775,769	16,713,349,481	13,264,062,923	10,672,729,738	30,370,311,814	50,749,397,131	107,834,659,171	-	251,340,286,026
Diferencia MN	(17,342,498,081)	1,364,908,012	(10,325,132,265)	(4,596,821,025)	(22,240,889,275)	(28,719,604,119)	83,402,452,029	42,084,191,476	43,626,606,752

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	296,579,851	0	0	0	0	0	0	0	296,579,851
Inversiones ME	0	92,824,359	0	0	5,285,091	5,363,744	4,776,636,439	0	4,880,109,633
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
Total recuperación activos	296,579,851	203,270,252	79,040,865	37,499,333	2,072,641,537	93,081,784	8,865,205,893	1,017,822,047	12,665,141,561
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
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	10,056,757,378
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
Total vencimiento de pasivos ME	3,215,676,630	738,152,183	939,851,061	529,000,992	1,395,407,656	3,917,073,585	1,599,119,652	-	12,334,281,759
Diferencia ME	(2,919,096,779)	(534,881,931)	(860,810,196)	(491,501,660)	677,233,880	(3,823,991,801)	7,266,086,242	1,017,822,047	330,859,802
Diferencia MN Y ME	(20,261,594,859)	830,026,081	(11,185,942,461)	(5,088,322,685)	(21,563,655,394)	(32,543,595,921)	90,668,538,270	43,102,013,523	43,957,466,554

dic-22

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	3,496,509,033	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,527,684,183
Inversiones MN	0	16,394,058,200	600,000,000	500,000,000	12,701,338,791	9,413,191,820	33,772,731,653	0	73,381,320,463
Cartera crédito MN	0	4,486,143,797	1,431,402,727	1,476,325,850	4,208,699,239	4,309,181,369	144,482,904,214	39,438,969,733	199,833,626,928
Total recuperación activos	3,496,509,033	20,880,201,996	2,031,402,727	1,976,325,850	16,910,038,030	13,722,373,189	178,286,811,016	39,438,969,733	276,742,631,575
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
Obligaciones con el público MN	20,988,003,921	9,532,806,175	10,405,824,678	8,606,025,015	27,656,258,645	42,612,194,379	18,266,734,549	0	138,067,847,363
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	23,042,994	1,064,806,352	2,191,873,161	647,065,511	5,173,198,523	8,099,708,560	71,298,898,772	0	88,498,593,872
Cargos por pagar MN	0	3,440,901,930	0	0	0	0	0	0	3,440,901,930
Total vencimiento de pasivos MN	21,011,046,915	14,038,514,457	12,597,697,839	9,253,090,526	32,829,457,168	50,711,902,939	99,565,633,321	0	240,007,343,165
Diferencia MN	17,514,537,881	6,841,687,539	10,566,295,113	(7,276,764,676)	15,919,419,138	36,989,529,750	78,721,177,695	39,438,969,733	36,735,288,410

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	698,102,923	0	0	0	0	0	0	0	698,102,923
Inversiones ME	0	710,899,256	0	0	613,988,136	247,883,541	5,763,993,262	0	7,336,764,196
Cartera crédito ME	0	1,169,825,665	54,630,319	19,127,750	824,216,898	104,491,740	4,147,232,764	1,851,731,462	8,171,256,598
Total recuperación activos	698,102,923	1,880,724,920	54,630,319	19,127,750	1,438,205,034	352,375,281	9,911,226,027	1,851,731,462	16,206,123,716
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
Obligaciones con el público ME	3,180,346,972	651,747,580	657,507,559	452,846,243	2,484,647,079	3,098,040,900	16,807,386	0	10,541,943,718
Obligaciones con entidades financieras ME	1,245,788	58,893,422	40,428,103	-	99,348,355	198,778,425	3,043,397,998	0	3,442,092,091
Cargos por pagar ME	0	96,285,008	0	0	0	0	0	0	96,285,008
Total vencimiento de pasivos ME	3,181,592,760	806,926,010	697,935,662	452,846,243	2,583,995,433	3,296,819,326	3,060,205,384	0	14,080,320,817
Diferencia ME	(2,483,489,837)	1,073,798,911	(643,305,342)	(433,718,493)	(1,145,790,399)	(2,944,444,045)	6,851,020,643	1,851,731,462	2,125,802,899
Diferencia MN Y ME	(19,998,027,718)	7,915,486,450	(11,209,600,455)	(7,710,483,169)	(17,065,209,537)	(39,933,973,795)	85,572,198,338	41,290,701,195	38,861,091,309

Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos

Administración del riesgo

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

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

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

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

Riesgo cambiario

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

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

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

Riesgo operativo

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Administración de capital

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

Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de diciembre del 2023 es de 14.80%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10% de conformidad, con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

14.2 Riesgo de liquidez

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

14.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

b. Riesgo por tasa de interés

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

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

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

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

dic-23

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

Cuenta	0-30 días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	19,329,528,858	5,843,472,951	14,654,131,437	9,294,279,252	22,185,166,705	14,869,648,899	86,176,228,102
Cartera de crédito MN	212,547,423,946	0	0	0	0	0	212,547,423,946
Total recuperación de activos MN	231,876,952,804	5,843,472,951	14,654,131,437	9,294,279,252	22,185,166,705	14,869,648,899	298,723,652,048
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el 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	139,187,742,424
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	95,207,904,673
Total vencimiento de pasivos MN	102,995,486,113	23,948,234,454	30,550,846,875	46,406,771,379	22,750,833,714	17,966,070,139	244,618,242,675
Diferencia MN	128,881,466,690	(18,104,761,503)	(15,896,715,438)	(37,112,492,128)	(565,667,009)	(3,096,421,240)	54,105,409,373
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	239,416,658,808	5,860,899,507	14,741,690,605	9,441,628,409	22,862,610,168	20,166,064,255	312,489,551,753
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	106,141,820,189	25,244,723,729	31,737,105,730	49,996,198,330	22,813,282,093	18,072,251,897	254,005,381,966
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	133,274,838,619	(19,383,824,222)	(16,995,415,125)	(40,554,569,920)	49,328,075	2,093,812,359	58,484,169,787

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

Cuenta	0-30 días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	53,320,256	17,426,556	87,559,168	147,349,158	677,443,463	5,296,415,356	6,279,513,957
Cartera de crédito ME	7,486,385,749	0	0	0	0	0	7,486,385,749
Total recuperación de activos ME	7,539,706,005	17,426,556	87,559,168	147,349,158	677,443,463	5,296,415,356	13,765,899,705
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el público ME	808,184,534	1,296,489,275	1,186,258,855	3,589,426,950	62,448,378	106,181,758	7,048,989,749
Obligaciones con entidades financieras ME	2,338,149,542	0	0	0	0	0	2,338,149,542
Total vencimiento de pasivos ME	3,146,334,076	1,296,489,275	1,186,258,855	3,589,426,950	62,448,378	106,181,758	9,387,139,292
Diferencia ME	4,393,371,929	(1,279,062,719)	(1,098,699,687)	(3,442,077,793)	614,995,085	5,190,233,599	4,378,760,414
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	239,416,658,808	5,860,899,507	14,741,690,605	9,441,628,409	22,862,610,168	20,166,064,255	312,489,551,753
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	106,141,820,189	25,244,723,729	31,737,105,730	49,996,198,330	22,813,282,093	18,072,251,897	254,005,381,966
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	133,274,838,619	(19,383,824,222)	(16,995,415,125)	(40,554,569,920)	49,328,075	2,093,812,359	58,484,169,787

dic-22

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

Cuenta	0-30 días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	21,320,633,528	7,982,009,791	8,477,765,802	9,325,347,148	15,701,119,680	20,495,381,770	83,302,257,718
Cartera de crédito MN	199,709,082,362	0	0	0	0	0	199,709,082,362
Total recuperación de activos MN	221,029,715,889	7,982,009,791	8,477,765,802	9,325,347,148	15,701,119,680	20,495,381,770	283,011,340,080
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público MN	12,184,455,941	19,963,979,878	29,076,628,301	42,804,098,424	16,612,033,177	5,497,611,805	126,138,807,526
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,138,476,267	10,138,476,267
Obligaciones con entidades financieras MN	84,558,510,946	1,666,528,000	3,672,570,000	4,667,322,124	234,262,966	-	94,799,194,037
Total vencimiento de pasivos MN	96,742,966,888	21,630,507,878	32,749,198,301	47,471,420,548	16,846,296,143	15,636,088,072	231,076,477,830
Diferencia MN	124,286,749,002	(13,648,498,087)	(24,271,432,499)	(38,146,073,400)	(1,145,176,463)	4,859,293,698	51,934,862,250
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	229,289,862,330	7,991,897,477	9,207,473,031	9,761,487,169	16,082,252,167	27,770,200,093	300,103,172,267
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	101,260,535,040	22,721,068,453	35,217,357,343	50,607,149,760	16,851,571,310	15,636,088,072	242,293,769,978
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	128,029,327,290	(14,729,170,976)	(26,009,884,312)	(40,845,662,592)	(769,319,143)	12,134,112,021	57,809,402,288

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

Cuenta	0-30 días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	88,889,843	9,887,686	729,707,229	436,140,021	381,132,487	7,274,818,323	8,920,575,589
Cartera de crédito ME	8,171,256,598	0	0	0	0	0	8,171,256,598
Total recuperación de activos ME	8,260,146,441	9,887,686	729,707,229	436,140,021	381,132,487	7,274,818,323	17,091,832,187
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el Público ME	861,586,705	1,090,560,575	2,468,159,042	3,135,729,213	5,275,166	0	7,561,310,701
Obligaciones con entidades financieras ME	3,655,981,447	0	0	0	0	0	3,655,981,447
Total vencimiento de pasivos ME	4,517,568,153	1,090,560,575	2,468,159,042	3,135,729,213	5,275,166	0	11,217,292,149
Diferencia ME	3,742,578,288	(1,080,672,889)	(1,738,451,813)	(2,699,589,191)	375,857,321	7,274,818,323	5,874,540,038
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	229,289,862,330	7,991,897,477	9,207,473,031	9,761,487,169	16,082,252,167	27,770,200,093	300,103,172,267
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	101,260,535,040	22,721,068,453	35,217,357,343	50,607,149,760	16,851,571,310	15,636,088,072	242,293,769,978
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	128,029,327,290	(14,729,170,976)	(26,009,884,312)	(40,845,662,592)	(769,319,143)	12,134,112,021	57,809,402,288

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

Cococique R.L administra fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican de la siguiente manera:

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

16. Capital social

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

	dic-23	dic-22
Capital pagado	30,313,731,019	27,945,814,641
Capital donado	0	577,240,877
Total	30,313,731,019	28,523,055,518

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	dic-23	dic-22
Saldo Inicial	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)
Saldo Final	30,313,731,019	28,523,055,518

Nota 17. Participación en otras empresas

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

1. Control total:

dic-23	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria	Agencia de Seguros
Total de activos	250,082,241	257,516,178	56,925,968
Total de pasivos	44,093,112	2,852,871	15,964,025
Total del patrimonio neto	205,989,128	254,663,307	40,961,943
Resultado operativo bruto	82,761,801	43,195,486	51,825,413
Resultado operativo neto	26,760,169	12,537,107	31,479,056
Resultado neto del periodo	22,088,039	11,493,947	26,097,910

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

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

Dic-23	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria	Agencia de Seguros
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢22,088,039	¢11,493,947	¢26,097,910
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢22,088,039	¢11,493,947	¢26,097,910
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢0	¢0	¢0

Dic-22	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢23,129,337	¢8,784,559
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢23,129,337	¢8,784,559
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢0	¢0

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	dic-23	dic-22
Resultado del periodo antes de participaciones	1,157,298,226	1,645,337,922
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)
Resultado del periodo después de participaciones	1,105,219,806	1,571,297,715
Reserva legal	(115,729,823)	(164,533,792)
Reserva bienestar social	(69,437,894)	(98,720,275)
Reserva Educación	(57,864,911)	(82,266,896)
Reserva de Responsabilidad Social	(43,109,359)	(61,288,838)
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	(129,328,077)	(183,866,513)
Utilidad después de reservas de ley	862,187,178	980,621,401
Resultado por distribuir	689,749,743	980,621,401

Nota 20. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	dic-23	dic-22
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
Total	1,464,321,419	1,231,874,883

Nota 21. Contingencias

Obligaciones laborales

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

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

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

Nota 22. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

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

Nota 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 descontinuadas

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

Capitalización de Excedentes:

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

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

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

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

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

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

Indicador de Suficiencia Patrimonial:

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

De acuerdo con la circular SGF-2660-2022, del 23 de diciembre del 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:

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

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

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

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 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.

Nota 25. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre del 2023 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S-2720-CA-24, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 23 de enero del 2024.