

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

Y Subsidiarias

COOCIQUE R.L. y Subsidiarias

Estados Financieros

al 31 de marzo del 2024

Contenido

Estado de Situación Financiera.....	6
Estado de Resultados Integral	8
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	10
Estado de Flujos de efectivo.....	12
Notas Sobre los Estados Financieros	14
Nota 1. Información general	14
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros consolidados y principales políticas contables utilizadas	14
a. Base de preparación	14
b. Principales políticas contables utilizadas:	17
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros	17
2.2 Transacciones en monedas extranjeras	17
2.3 Cambios en políticas contables	17
2.4 Errores fundamentales	18
2.5 Beneficios de empleados	18
2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo.....	19
2.7 Uso de estimaciones	19
2.8 Instrumentos Financieros	20
2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad.....	23
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta	27
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas	28
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo.....	28
2.14 Deterioro en el valor de activos	29
2.15 Valuación de activos intangibles	29
2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido	29
2.17 Impuesto al valor agregado	32
2.18 Arrendamientos.....	32
2.19 Acumulación de vacaciones	33
2.20 Provisión para prestaciones legales	33

2.21	Reserva legal	34
2.22	Reservas.....	34
2.23	Participación sobre los excedentes.....	35
2.24	Ingresos y gastos por intereses	35
2.25	Costos por intereses	35
2.26	Ingresos por comisiones.....	35
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 Coocique R.L y subsidiarias		37
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo		37
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros.....		37
Nota 6. Cartera de crédito.....		39
6.1	Cartera de crédito comprada por la entidad.....	39
6.2	Clasificación de la cartera por moneda	39
6.3	Estimación para créditos incobrables	39
6.4	Intereses no reconocidos en el estado de resultados	40
6.5	Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	40
6.5.1	Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía	40
6.5.2	Concentración de la cartera por tipo de actividad económica.....	40
6.5.3	Morosidad de la cartera de crédito	41
6.5.4	Préstamos en proceso de cobro judicial.....	41
6.5.5	Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses	41
6.5.6	Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico.....	41
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas.....		42
A)	Consejo de Administración y Directivos:	42
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....		42
Nota 9. Posición en monedas extranjeras		44
Nota 10. Depósitos de contratos a la vista y a plazo		44
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros		45
11.1	Disponibilidades	45
11.2	Inversiones en instrumentos financieros.....	46
11.3	Cartera de crédito.....	50

11.4	Cuentas y productos por cobrar	53
11.5	Bienes disponibles para la venta	53
11.6	Participación en otras empresas.....	54
11.7	Propiedad, mobiliario y equipo	56
11.8	Otros activos	59
	Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y Subsidiarias.....	60
11.9	Captaciones a la vista	60
11.10	Captaciones a plazo	60
11.11	Obligaciones con el BCCR	61
11.12	Obligaciones con Entidades Financieras.....	62
11.13	Obligaciones subordinadas	64
11.14	Cuentas por pagar y provisiones	64
	Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias.....	66
11.15	Capital, ajustes y reservas patrimoniales.....	66
	Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias	67
11.16	Ingresos por instrumentos financieros.....	67
11.17	Ingresos financieros por cartera de crédito	67
11.18	Ingresos financieros por diferencial cambiario neto.....	68
11.19	Ingresos financieros por comisiones por servicios	68
	Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias	69
11.20	Gastos financieros por obligaciones con el público	69
11.21	Gastos financieros por otras obligaciones financieras	69
11.22	Gastos administrativos del personal.....	70
11.23	Otros gastos de administración	70
	Otras Notas Relevantes	71
11.24	Cuentas de orden	71
11.25	Superávit por revaluación de propiedad	71
	Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos	71
	Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo.....	75
13.1	Gestión, control y medición de riesgo financiero	75

13.2	Riesgo de liquidez	80
13.3	Riesgo de mercado	81
Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza.....		85
14.1	Fideicomisos Fiduciaria FICQ.....	85
14.2	Fideicomisos Coocique R.L.....	85
Nota 15. Capital social		86
Nota 16. Participación en otras empresas.....		86
Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance		86
Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes.....		87
Nota 19. Cuentas contingentes deudoras		87
Nota 20. Hechos relevantes y contingencias.....		87
20.1	Coocique R.L.....	87
20.2	Fiduciaria FICQ S.A.....	90
20.3	Agencia de Seguros Coocique S.A.....	90
20.4	Inmobiliaria Coocique S.A.....	90
Nota 21. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas.....		91
Nota 22. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)		91
Nota 23. Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros.....		91
Nota 24. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo		91
Nota 25. Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo.....		91
Nota 26. Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos		92
Nota 27. Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito		92
Nota 28. Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas		92
Nota 29. Autorización para emitir estados financieros		93

Estado de Situación Financiera

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2024, 31 de diciembre del 2023 y 31 de marzo del 2023

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Mar-24	Dic-23	Mar-23
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	11.1	4,007,983,756	4,783,683,888	4,166,370,815
Efectivo		1,456,469,711	1,725,870,584	1,488,062,175
Banco Central de Costa Rica		1,814,249,363	1,940,173,798	2,083,475,879
Entidades financieras del país		502,089,059	869,966,960	490,277,520
Documentos de cobro inmediato		204,000,472	216,497,396	73,380,090
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150	31,175,150
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5 y 11.2	78,581,276,392	83,122,273,087	77,634,808,988
Al valor razonable con cambios en resultados		3,392,559,353	364,367,352	753,938,624
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		46,236,295,345	52,416,136,388	54,709,273,913
Al costo amortizado		27,279,119,308	29,012,069,153	20,224,000,000
Productos por cobrar		1,789,807,477	1,436,502,270	2,028,191,250
(Estimación por deterioro)		(116,505,091)	(106,802,076)	(80,594,799)
CARTERA DE CRÉDITOS	6 y 11.3	211,641,959,942	210,973,927,486	200,136,123,903
Créditos vigentes		162,982,630,728	175,474,112,424	166,481,841,319
Créditos vencidos		53,180,029,373	41,112,522,381	40,357,580,849
Créditos en cobro judicial		2,130,461,941	1,989,491,142	2,076,021,976
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1,938,372,826)	(2,040,851,910)	(2,161,317,266)
Productos por cobrar		3,827,583,840	3,614,321,768	3,607,956,506
(Estimación por deterioro)		(8,540,373,114)	(9,175,668,319)	(10,225,959,482)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	381,759,264	332,025,389	581,910,819
Comisiones por cobrar		6,892,737	91,581,795	21,124,840
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		835,525	1,733,697	5,355,603
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		103,656,511	58,245,611	239,572,610
Otras cuentas por cobrar		399,557,648	311,955,857	448,772,817
(Estimación por deterioro)		(129,183,158)	(131,491,572)	(132,915,050)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,672,562,729	1,828,104,946	1,962,113,270
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,840,317,111	4,518,077,384	4,086,895,334
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,195,150,376)	(2,717,368,432)	(2,152,178,058)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	449,802,068	449,782,868	455,038,966
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	6,289,471,305	6,243,994,893	6,394,252,053
OTROS ACTIVOS	11.8	4,535,545,966	4,314,214,281	3,587,654,437
Cargos diferidos		8,017,332	8,908,146	11,580,590
Activos Intangibles		415,009,954	445,908,473	241,454,103
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5,329,763	0	0
Otros activos		4,107,188,917	3,859,397,662	3,334,619,743
TOTAL DE ACTIVOS		307,560,361,421	312,048,006,838	294,918,273,250
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	10	159,495,114,615	162,566,973,114	153,334,090,414
A la vista	11.9	25,090,888,119	24,728,640,772	22,635,211,947
A Plazo	11.10	131,110,041,354	134,065,304,508	127,986,814,942
Cargos financieros por pagar		3,294,185,142	3,773,027,834	2,712,063,526

OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	11.11	10,242,817,800	10,222,595,578	10,158,476,267
A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		242,817,800	222,595,578	158,476,267
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	89,119,378,989	90,272,007,229	87,857,323,631
A la vista		17,048,346	222,811,627	22,235,815
A plazo		82,710,360,242	83,340,876,075	80,098,041,457
Otras obligaciones con entidades		5,779,042,886	6,039,040,592	6,821,831,214
Cargos financieros por pagar		612,927,516	669,278,936	915,215,145
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	3,663,836,533	2,926,640,146	3,020,551,046
Provisiones		451,392,930	160,380,983	207,310,152
Otras cuentas por pagar		3,212,443,603	2,766,259,163	2,813,240,894
OTROS PASIVOS		3,778,537	2,118,536,011	12,200,379
Ingresos diferidos		649,622	623,989	1,031,098
Otros pasivos		3,128,915	2,117,912,022	11,169,281
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	2,677,378,976	2,752,160,367	2,637,586,142
Préstamos subordinados		2,577,056,531	2,705,016,143	2,604,286,296
Cargos financieros por pagar		100,322,445	47,144,224	33,299,847
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		1,697,378,514	1,656,364,502	1,585,253,651
TOTAL DE PASIVOS		266,899,683,965	272,515,276,947	258,605,481,531
	<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	11.15 y 15	31,693,330,043	30,313,731,019	29,326,491,144
Capital pagado		31,693,330,043	30,313,731,019	29,326,491,144
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES		4,136,226,479	3,853,973,393	2,302,849,195
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.25	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		385,983,561	448,650,662	125,482,957
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		358,586,456	207,946,680	(331,070,151)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		75,296,291	(118,984,120)	(798,402,137)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	344,907,412	344,907,412	335,385,767
Reservas	11.15	4,510,540,094	4,523,541,420	4,322,019,484
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	151,744,091	0
Resultado del período		320,580,841	689,739,968	361,431,896
TOTAL DEL PATRIMONIO		40,660,677,456	39,532,729,891	36,312,791,719
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		307,560,361,421	312,048,006,838	294,918,273,250
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19	1,688,055,080	1,464,321,419	1,160,486,107
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	67,826,763,545	68,003,217,281	54,248,245,012
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14	3,942,342	5,058,980	6,697,622
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	14	67,822,821,202	67,998,158,302	54,241,547,389
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.24	901,230,636,904	887,610,017,935	830,054,999,829
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		901,230,636,904	887,610,017,935	830,054,999,829

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Estado de Resultados Integral

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 31 de marzo del 2024 y 31 de marzo del 2023

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Mar-24	Mar-23
INGRESOS FINANCIEROS			
Por disponibilidades		16,051,272	383,704
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	1,406,859,350	1,416,971,468
Por cartera de créditos	11.17	6,455,433,757	6,187,736,989
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	58,754,029	82,146,212
Por ganancia instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		200,300,000	0
Por otros ingresos financieros		32,561,740	69,126,548
Total de Ingresos Financieros		8,169,960,147	7,756,364,921
GASTOS FINANCIEROS			
Por obligaciones con el público	11.20	3,014,640,919	2,755,753,854
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	20,222,222	20,986,595
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	1,362,916,143	1,531,311,751
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	69,727,072	66,039,429
Por pérdidas por instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		166,023,105	135,274,731
Por otros gastos financieros		3,455,443	3,609,769
Total de Gastos Financieros		4,636,984,903	4,512,976,129
Por estimación de deterioro de activos		2,104,958,874	2,007,557,379
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,920,720,657	1,828,577,214
RESULTADO FINANCIERO		3,348,737,027	3,064,408,626
INGRESOS OPERATIVOS			
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	11.19	388,838,326	426,523,231
Por bienes mantenidos para la venta		67,300,105	25,182,811
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	131,430
Por otros ingresos con partes relacionadas		15,967,047	0
Por otros ingresos operativos		41,907,626	50,643,468
Total Otros Ingresos de Operación		514,013,104	502,480,940
GASTOS OPERATIVOS			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		110,049,378	119,530,753
Por bienes mantenidos para la venta		210,313,749	217,448,769
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	47,705
Por provisiones		321,411,712	77,848,980
Por otros gastos operativos		302,897,948	292,164,127
Total Otros Gastos de Operación		944,672,787	707,040,333
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,918,077,345	2,859,849,233
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Por gastos de personal	11.22	1,666,955,320	1,665,202,106
Por otros gastos de administración	11.23	915,019,368	814,886,381
Total Gastos Administrativos		2,581,974,688	2,480,088,486
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMP Y PARTICIPACIONES		336,102,657	379,760,747
Impuesto sobre la renta diferido		554,680	1,302,011
Disminución de impuesto sobre renta		138,768	3,983
Participaciones legales sobre la utilidad		15,105,903	17,030,822
RESULTADO DEL PERIODO		320,580,841	361,431,896

OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	0	917,286,228
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en ORI	(62,667,101)	143,399,272
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	150,639,776	371,877,810
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	194,280,411	313,757,377
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	282,253,086	1,746,320,687
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	602,833,926	2,107,752,583

 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

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
al 31 de marzo del 2024
(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 2023		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
Resultado corregido		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
Resultado periodo		0	0	0	0	0	320,580,841	320,580,841
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(415,470,063)	0	0	(415,470,063)
Traslado a la reserva		0	0	0	402,468,738	0	(402,468,738)	0
Capitalización de excedentes	15	594,154,772	0	0	0	0	(439,015,321)	155,139,450
Capital pagado Adicional	15	847,790,330	0	0	0	0	0	847,790,330
Liquidaciones de capital	15	(62,346,078)	0	0	0	0	0	(62,346,078)
Ajuste al valor de los activos		0	0	282,253,086	0	0	0	282,253,086
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	282,253,086	0	0	0	282,253,086
Saldo al 31 de marzo del 2024	15 y 11.15	31,693,330,043	0	4,136,226,479	4,510,540,094	0	320,580,841	40,660,677,456

 Lic. Luis Ricardo Quirós González
 Gerente General

 Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
 Contador General

 Lic. Danilo Miranda Rodríguez
 Auditor Interno

Grupo Cooquite R.L y Subsidiarias
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
al 31 de marzo del 2023
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2022		28,523,055,518	0	556,528,508	3,744,597,046	0	1,146,500,991	33,970,682,063
Resultado corregido		28,523,055,518	0	556,528,508	3,744,597,046	0	1,146,500,991	33,970,682,063
Resultado periodo		0	0	0	0	0	361,431,896	361,431,896
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(590,676,314)	0	0	(590,676,314)
Traslado a la reserva		0	0	0	590,857,875	0	(590,857,875)	0
Capitalización de excedentes	15	858,010,105	0	0	0	0	(555,643,116)	302,366,989
Capital pagado Adicional	15	912,709,977	0	0	0	0	0	912,709,977
Liquidaciones de capital	15	(390,043,579)	0	0	0	0	0	(390,043,579)
Capital Donado		(577,240,877)	0	0	577,240,877	0	0	0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	917,286,228	0	0	0	917,286,228
Ajuste al valor de los activos		0	0	829,034,459	0	0	0	829,034,459
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	1,746,320,687	0	0	0	1,746,320,687
Saldo al 31 de marzo del 2023	11.15 y 15	29,326,491,144	0	2,302,849,195	4,322,019,484	0	361,431,896	36,312,791,719

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Estado de Flujos de efectivo

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de marzo del 2024 y 31 de marzo del 2023

(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	Mar-24	Mar-23
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		320,580,841	361,431,896
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		196,119,927	216,427,375
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		234,911,812	632,939,270
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		43,856,288	57,058,390
Ingresos Financieros		(566,627,126)	(322,995,241)
Gastos Financieros		(44,092,518)	68,140,961
Estimaciones por Inversiones		(44,145,262)	(14,214,654)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		472,712,820	682,425,665
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(1,522,218,056)	144,614,052
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		5,738,445	14,264,000
Otras provisiones, Litigios		0	30,000,000
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0	(83,725)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		(903,162,831)	1,870,007,989
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		(56,017)	(300,574)
Instrumentos Financieros - Al VR con cambios en el otro resultado integral		(9,492,901,519)	(2,487,913,447)
Cartera de Crédito		(1,184,497,616)	(3,925,787,875)
Cuentas y comisiones por Cobrar		(39,855,764)	(763,310)
Bienes disponibles para la venta		1,633,836,985	(310,939,412)
Otros activos		(253,121,018)	(125,929,515)
Obligaciones con el público		(2,542,553,950)	2,163,697,007
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		606,199,817	(345,756,909)
Productos por Pagar por Obligaciones		(405,442,249)	212,066,123
Otros pasivos		(2,114,757,474)	8,687,423
Aportaciones por pagar		(20,834,891)	224,398,007
Impuesto sobre la renta		(70,110,147)	(22,646,324)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		(13,884,093,844)	(2,741,180,817)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		59,847	(720,331)
Instrumentos financieros al costo amortizado		15,406,617,124	7,947,750,711
Participaciones en el capital de otras empresas		642,588,259	437,651,105
Inmuebles, mobiliario, equipo		(209,740,006)	(972,388,403)
Intangibles		0	(10,803,324)

Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		15,839,525,224	7,401,489,758
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(1,053,292,173)	(4,156,026,096)
Capital Social		142,846,571	1,002,417,378
Obligaciones Subordinadas		(127,959,613)	(344,431,204)
Uso de reserva		(13,001,325)	0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(1,051,406,539)	(3,498,039,922)
Flujos netos de efectivo originados durante el año		862,010	1,162,269,018
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		18,712,173,560	20,377,002,229
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	18,713,035,570	21,539,271,304

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Notas Sobre los Estados Financieros

al 31 de marzo del 2024

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo del 2024 Grupo Coocique tiene 403 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

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

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

Alcances de la consolidación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Fiduciaria FICQ S.A: Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.
- Inmobiliaria Coocique S.A: Su objetivo es alquiler de locales comerciales, parqueo /estacionamiento de vehículos y brindar servicios de limpieza (interiores y exteriores).
- Agencia de Seguros Coocique S.A: Su actividad principal es la intermediación de seguros.

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

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

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

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

Mar-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Activo	249,367,892	265,476,374	178,806,023
Pasivo	34,620,879	4,316,191	12,105,759
Patrimonio	214,747,012	261,160,183	166,700,263
Total pasivo y patrimonio	249,367,892	265,476,374	178,806,023

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

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

b. Principales políticas contables utilizadas:

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

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

Fecha	Tipo Cambio
31 de marzo del 2024	506.60
31 de diciembre del 2023	526.88
31 de marzo del 2023	545.95

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

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

2.3 Cambios en políticas contables

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

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

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que Grupo Cooquire R.L y Subsidiarias otorga a sus trabajadores:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.7 Uso de estimaciones

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

2.8 Instrumentos Financieros

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

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero 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 CONASSIF Acuerdo 14-21 Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias.

El objetivo del acuerdo CONASSIF 14-21 es establecer la metodología para cuantificar el riesgo de crédito de las operaciones crediticias o de los deudores, y constituir las estimaciones correspondientes con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades supervisadas, así como de los grupos y conglomerados financieros.

La Cooperativa debe de calcular, valorar y clasificar su cartera de crédito según lo establecido en dicho reglamento:

1. Segmentación de la cartera de créditos

- a) Créditos revolutivos de consumo a personas físicas.
- b) Créditos para vehículos a personas físicas y personas jurídicas, cuyo único propósito sea destinarlo a la adquisición del vehículo por la persona física.
- c) Créditos de consumo regular
- d) Créditos para vivienda a personas físicas y personas jurídicas.
- e) Empresarial

2. Categorías de riesgo

Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia:

Se establecen ocho categorías de riesgo, las cuales se identifican con 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8 correspondiendo la categoría de riesgo 1 a la de menor riesgo de crédito y la categoría 8 a la de mayor riesgo de crédito.

3. Análisis de la capacidad de pago

- Situación Financiera y flujos de caja
- Antecedentes del deudor y del negocio
- Situación del entorno sectorial

- Variaciones en el tipo de cambio y tasas de interés

4. Clasificación de la capacidad de pago

La entidad debe clasificar la capacidad de pago los deudores en los segmentos Empresarial

1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

- a) Nivel 1: tiene capacidad de pago,
- b) Nivel 2: presenta debilidades leves en la capacidad de pago,
- c) Nivel 3: presenta debilidades graves en la capacidad de pago, y
- d) Nivel 4: no tiene capacidad de pago.

5. Clasificación de la capacidad de pago

Las entidades supervisadas por la SUGEF deberán evaluar el comportamiento de pago histórico del deudor con base en el nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

6. Clasificación del comportamiento de pago histórico

La entidad debe clasificar el comportamiento de pago histórico según los siguientes niveles:

- a) Nivel 1: el comportamiento de pago histórico es bueno,
- b) Nivel 2: el comportamiento de pago histórico es aceptable, y
- c) Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

En todo caso el nivel asignado por la entidad no puede ser un nivel de riesgo menor al nivel de comportamiento de pago histórico asignado al deudor por el Centro de Información Crediticia de la SUGEF.

7. Definición y cálculo de estimaciones crediticias

Tasa de Incumplimiento

La entidad debe calcular el monto de la estimación específica de cada operación crediticia, multiplicando la exposición en caso de incumplimiento (EADR) regulatoria y por la tasa de incumplimiento (TI) regulatoria, por segmento y categoría de riesgo, indicada en el siguiente cuadro:

SEGMENTO	CATEGORÍAS							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolutivos de consumo	2%	7.5%	15%	30%	50%	70%	100%	100%
Préstamos de consumo	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Préstamos vehiculares	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos de vivienda	0.5%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 1	0.5%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 2	1%	2.0%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%
Créditos Empresarial 3	1%	3.5%	7.5%	15%	25%	50%	75%	100%

8. Estimaciones Contables

Cooquite R.L debe de cumplir con los registros contables de estimaciones crediticias mediante metodología estándar establecida en el Acuerdo CONASSIF 14-21.

“Las entidades podrán registrar un monto por estimaciones superior al mínimo establecido utilizando la metodología estándar. En tales casos, la aplicación de porcentajes que correspondan a categorías de riesgo más altos implicará la reclasificación automática del deudor u operación a la categoría de riesgo asociada a la estimación reportada.

Por otra parte, para las entidades que utilicen metodologías internas basadas en pérdidas esperadas, que no han obtenido la no objeción, para la constitución de estimaciones por parte de la Superintendencia, aplican los siguientes criterios.

a) Si el monto de las estimaciones resultantes de aplicar la metodología interna es menor que el monto de las estimaciones calculadas bajo la metodología estándar, la entidad deberá mantener registrado como mínimo el monto correspondiente a la metodología estándar y su registro será contra los resultados al cierre de cada mes.

b) Si el monto de las estimaciones resultantes de aplicar la metodología interna es mayor que el monto de las estimaciones calculadas bajo la metodología estándar, únicamente los importes derivados de la metodología estándar deberán registrarse con contrapartida en la cuenta de resultados al cierre de cada mes. Cualquier exceso determinado en estimaciones calculadas bajo la metodología interna, por encima de la metodología estándar, deberá registrarse contablemente utilizando una cuenta de reserva individualizada del patrimonio.”

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 de conocer sobre la ley N° 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo, Ley 8262 de Fortalecimiento a las Pequeñas y Medianas Empresas, acuerdo SUGEF 15-16 Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo, de los objetivos estratégicos y la normativa

de 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 reestructuración 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 reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
5	Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.
6	Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

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

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

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

2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

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

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

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

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

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

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

Grupo Cooquite 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 reemplazos de importancia a los elementos de la propiedad, planta y equipo son capitalizados mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran el activo ni incrementan su vida útil son registrados como gastos de operación conforme se incurren.

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

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

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

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

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

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

2.14 Deterioro en el valor de activos

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

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

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

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

2.15 Valuación de activos intangibles

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

2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

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

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

Impuesto sobre la Renta

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

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

La Fiduciaria FICQ S.A calcula el Impuesto sobre la Renta utilizando la tasa impositiva de la compañía, que es del 20%, en el caso de la Inmobiliaria Coocique S.A es del 20% y la Agencia de Seguros S.A es del 20%, estos porcentajes corresponden al periodo diciembre 2023.

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

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

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

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

- **Rentas de Capital**

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

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

- **Ganancias y Pérdidas de Capital**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

2.17 Impuesto al valor agregado

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

I. Corriente

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

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

II. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

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

2.18 Arrendamientos

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

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

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

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

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

2.19 Acumulación de vacaciones

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

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

2.20 Provisión para prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte. Grupo Cooicque R.L y Subsidiarias provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la

Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

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

2.21 Reserva legal

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

2.22 Reservas

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

- 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- 20% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.
- El 5% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.
- El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23 Participación sobre los excedentes

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

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

En el caso de cooperativas que formen parte de una unión o federación el aporte será del 1%. El 1% restante lo recibirán las uniones y federaciones para el fomento de nuevas cooperativas. Las cooperativas de autogestión se registrarán por lo dispuesto en el artículo 114 de esta ley.

2.24 Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.25 Costos por intereses

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

2.26 Ingresos por comisiones

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos. Asimismo, estas estimaciones pueden incluir recargos estipulados en el Acuerdo SUGEF 14-21 y sus transitorios referidos a presentación extemporánea de la información crediticia al regulador y no necesariamente referidos a la cobrabilidad de los créditos.

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

Estimaciones por Inversiones realizadas en entidades financieras

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

Costo Amortizado

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

Valor Razonable

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

Estimaciones por Cuentas y productos por Cobrar

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Efectivo	1,456,469,711	1,725,870,584	1,488,062,175
Depósitos a la vista en el BCCR	1,814,249,363	1,940,173,798	2,083,475,879
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	502,089,059	869,966,960	490,277,520
Documentos de Cobro Inmediato	204,000,472	216,497,396	73,380,090
Inversiones VR con cambios en resultados	3,392,559,353	364,367,352	753,938,624
Inversiones VR cambios otro resultado integral	13,667,611	1,000,297,470	3,770,136,939
Inversiones costo amortizado	11,330,000,000	12,595,000,000	12,880,000,000
Total	18,713,035,570	18,712,173,560	21,539,271,228

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Inversiones VR con cambios en resultados	3,392,559,353	364,367,352	753,938,624
Inversiones VR cambios otro resultado integral	31,151,809,107	37,477,469,108	36,768,430,868
Inversiones costo amortizado	27,279,119,308	29,012,069,153	20,224,000,000
Inversiones por IF Restringidos	15,084,486,238	14,938,667,280	17,940,843,046
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,789,807,477	1,436,502,270	2,028,191,250
Estimación por deterioro IF	(116,505,091)	(106,802,076)	(80,594,799)
Total	78,581,276,392	83,122,273,087	77,634,808,988

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

Mar-24

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	27,279,119,308	113,487,044	0.4271%	116,505,092
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	41,588,232,741	19,558,590	0.4855%	201,927,447
VA ORI	DOLARES	4,648,062,604	261,208,648	0.4856%	22,572,932
Total		73,515,414,653	394,254,283		341,005,471

Dic-23

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	29,012,069,153	103,795,614	0.4236%	106,802,076
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		81,428,205,557	416,909,588		385,150,732

Mar-23

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	20,224,000,000	75,105,253	1.1955%	80,594,799
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	48,359,489,585	25,808,042	0.5058%	244,601,754
VA ORI	DOLARES	6,349,784,328	255,557,339	0.5060%	32,130,292
Total		74,933,273,913	356,470,634		357,326,846

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Sin Calificación de Riesgo	3,977,556	2,343,002	6,315,601
Calificación de Riesgo AA+	3,204,344,688	3,117,261,725	2,614,629,022
Calificación de Riesgo AA	178,014,314	180,133,402	265,812,602
Calificación de Riesgo A	1,000,000,000	1,000,000,000	5,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	14,437,558,717	11,237,341,590	7,421,915,898
Calificación de Riesgo BB-	2,191,720,319	66,255,493,174	60,378,539,413
Calificación de Riesgo BB	55,892,358,412	0	0
Subtotal	76,907,974,006	81,792,572,893	75,687,212,536
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,789,807,477	1,436,502,270	2,028,191,250
Estimación por deterioro IF	(116,505,091)	(106,802,076)	(80,594,799)
Total	78,581,276,392	83,122,273,087	77,634,808,987

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	1,710,853,958	1,780,320,641	1,985,203,038
Saldo originado por Coopemapro	47,667,077	58,817,807	68,162,274
Total	1,758,521,035	1,839,138,448	2,053,365,312

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

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

Mar-24	Colones	Dólares
Principal	211,553,251,249	6,739,870,794
Productos	3,714,708,547	112,875,293
Total	215,267,959,796	6,852,746,087

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

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo al inicio	9,175,668,319	10,440,260,090	10,440,260,090
Estimación cargada a resultados	457,574,344	2,939,847,319	670,044,697
Estimación cargada por créditos insolutos	(1,092,869,548)	(4,204,439,090)	(884,345,306)
Saldo Final	8,540,373,114	9,175,668,319	10,225,959,482

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Productos en Suspenso	460,223,884	407,367,972	428,953,190

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Aportaciones	240,991,405	375,499,626	3,835,951,650
Documentos	6,409,916,740	6,521,230,131	6,363,771,419
Fideicomisos	8,575,181,363	8,259,130,070	6,118,416,569
Fiduciaria	3,935,960,024	4,276,482,696	5,653,069,883
Hipotecaria	124,579,219,071	124,910,572,530	124,085,714,189
Pagare	74,222,084,877	73,932,512,388	62,648,613,745
Prendaria	329,768,562	300,698,507	209,906,689
Total	218,293,122,042	218,576,125,946	208,915,444,144

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Agricultura	59,352,637,485	58,410,832,091	50,465,689,092
Comercio	24,574,180,493	22,345,191,289	21,092,973,484
Consumo	98,550,005,124	100,249,629,718	100,752,076,997
Ganadería, Pesca	1,251,169,572	1,309,610,966	1,533,846,841
Industria	18,265,973	22,264,760	437,100,831
Servicios	4,812,025,594	6,893,493,722	6,744,805,088
Transporte Y Comunicaciones	4,618,246	9,093,356	17,716,430
Vivienda	29,730,219,555	29,336,010,044	27,871,235,380
Total	218,293,122,042	218,576,125,946	208,915,444,144

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Al Día	162,982,630,728	175,474,112,424	166,481,841,319
De 1 a 30 días	32,756,202,038	24,605,245,344	23,890,950,603
De 31 a 60 días	11,405,925,219	9,794,492,081	10,780,982,916
De 61 a 90 días	5,757,032,062	4,440,944,774	3,662,325,680
De 91 a 120 días	1,980,094,858	1,143,436,735	1,124,102,543
De 121 a 180 días	917,451,648	839,744,820	522,400,094
Más de 180 días	363,323,548	288,658,626	376,819,013
Cobro Judicial	2,130,461,941	1,989,491,142	2,076,021,976
Total	218,293,122,042	218,576,125,946	208,915,444,144

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Cantidad préstamos cobro judicial	155	146	131
Préstamos cobro judicial	2,130,461,941	1,989,491,142	2,076,021,976
Proporción préstamos CJ de la cartera total	0.98%	0.91%	0.99%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Préstamos sin acumulación de intereses	2,481,828,403	2,261,933,446	2,452,239,226
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	193	171	190

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Mar-24

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,810,193,507	14,550	216,262,830,843
De €1,810,193,507 hasta €3,620,387,014	1	2,030,291,199
De €3,620,387,014 hasta €5,430,580,521	0	0
Total	14,551	218,293,122,042

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

Mar-23		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,682,425,531	14,535	207,132,607,715
De €1,682,425,531 hasta €3,364,851,063	1	1,782,836,429
De €3,364,851,063 hasta €5,047,276,594	0	0
Total	14,536	208,915,444,144

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Grupo Coocique mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas:

A) Consejo de Administración y Directivos:

Mar-24	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	16,176,893	58,176,441	74,353,334
B) Administración	144,162,953	46,311,320	190,474,273

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

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

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	Mar-24	Dic-23	Mar-23	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,608,308,052	3,738,217,089	4,450,988,460	Fideicomiso con Improsa
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,545,577,036	2,802,395,330	2,510,998,816	BAC
Cartera de crédito	Garantía de crédito	9,884,154,721	10,332,988,388	10,384,626,416	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	21,991,516,648	22,218,744,719	21,175,102,042	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	131,716,000	131,720,000	245,677,500	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,779,691,369	2,847,234,278	3,315,307,637	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	0	0	32,385,431,762	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	30,596,378,835	30,654,861,513	0	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,170,513,633	1,221,603,502	1,504,722,652	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de crédito	5,849,810,984	5,295,807,628	6,263,361,020	Garantía Infocoop R.L.
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95,765,625	95,765,625	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de crédito	112,028,362	112,028,362	112,028,362	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33,320,700	33,320,700	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75,081,825	75,081,825	75,081,825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118,060,400	118,060,400	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102,489,535	102,489,535	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19,180,350	19,180,350	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	Garantía de crédito	15,223,570,582	15,376,013,238	13,055,854,993	B.C.R
Subtotal		94,697,164,658	95,535,512,481	96,207,998,096	
Títulos valores	Reserva de Liquidez	31,722,312,063	31,733,328,436	30,397,268,538	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	41,500,000	41,500,000	38,625,000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	458,473,000	476,826,400	494,084,750	Sinpe BN
Títulos valores	BN Servicios	5,157,289	5,363,744	5,459,500	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	13,913,000,000	13,913,000,000	17,313,000,000	Fid 1044 Sinpe BNCR
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	83,600,000	83,600,000	86,650,000	Cobro servicios Coopesca R.L
Subtotal		46,224,042,352	46,253,618,580	48,335,087,788	
Total		140,921,207,010	141,789,131,061	144,543,085,884	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Activos	13,258,044,031	13,699,889,729	15,151,736,124
Pasivos y Patrimonio	13,253,267,356	13,988,891,951	15,207,089,160
Posición neta en monedas extranjeras	4,776,675	(289,002,222)	(55,353,036)

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

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

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

Mar-24	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	19,789,016,476	40,656
Captaciones a Plazo	130,517,080,001	12,343
Otras Captaciones a la Vista	5,300,043,576	2,944
Otras Captaciones a Plazo	592,961,354	8,935
Total	156,199,101,407	64,878

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

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

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

Mar-24	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	826,685	123
Tarjetas de crédito dólares	1,001,381	133
Total	1,828,066	256

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

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

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Cargos por pagar obligaciones público	3,294,185,142	3,773,027,834	2,712,063,526

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Efectivo	1,456,469,711	1,725,870,584	1,488,062,175
Depósitos a la vista en el BCCR	1,814,249,363	1,940,173,798	2,083,475,879
Depósitos a la vista en entidades financieras	502,089,059	869,966,960	490,277,520
Documento de cobro inmediato	204,000,472	216,497,396	73,380,090
Disponibilidades restringidas	31,175,150	31,175,150	31,175,150
TOTAL	4,007,983,756	4,783,683,888	4,166,370,815

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

Mar-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	3,977,556
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	4.22%	3,120,496,796
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	4.10%	9,061,265
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.68%	157,908,930
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.67%	20,105,383
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	3.74%	11,684,985
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.29%	6,601,393
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.62%	62,723,044
						3,392,559,353
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.27%	1,229,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.25%	4,300,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.69%	273,750,711
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.87%	5,000,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	2.58%	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	7.84%	4,736,598,123
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	9.65%	3,048,050,155
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	10.42%	1,000,000,000
						27,279,119,308
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,008,253,400
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	500,360,243
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.74%	27,755,795,347
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	6.64%	5,218,501,473
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.26%	7,480,582,521
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.44%	3,762,129,734
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	375,349,337
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.33%	125,100,000
CDP-CI	VA ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	4.60%	5,066,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.81%	5,157,289
						46,236,295,345
Productos por Cobrar						1,789,807,477
Estimaciones por Deterioro						(116,505,091)
TOTAL						78,581,276,392

Dic-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
					No	2,343,002
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	Aplica	
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%	159,417,458
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.50%	20,715,944
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
						364,367,352
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.44%	1,129,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.10%	3,800,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	7.67%	273,750,711
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.51%	7,500,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.22%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	7.96%	2,191,720,319
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	7.86%	3,617,598,123
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	10.51%	3,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L.	Sector Privado	COLONES	9.70%	3,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	11.96%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	10.42%	1,000,000,000
						29,012,069,153
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,000,473,740
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	521,426,065
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
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						1,436,502,270
Estimaciones por Deterioro						(106,802,076)
TOTAL						83,122,273,103

Mar-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
					No	6,315,601
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	Aplica	
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	5.18%	19,385,835
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.45%	275,688,885
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.53%	84,535,150
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.40%	181,277,452
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	5.85%	11,125,963
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	2.62%	115,715,216
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.07%	59,894,522
						753,938,624
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.24%	1,279,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	8.89%	1,145,000,000
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.67%	500,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.35%	3,800,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.95%	1,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.45%	1,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	6.91%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L.	Sector Privado	COLONES	6.87%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	10.93%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	6.75%	5,000,000,000
						20,224,000,000
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.90%	27,926,269,737
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	9.19%	5,233,305,272
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.58%	15,074,639,576
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.65%	5,942,218,115
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	402,106,714
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.31%	125,275,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	5,459,500
						54,709,273,913
Productos por Cobrar						2,028,191,250
Estimaciones por Deterioro						(80,594,799)
TOTAL						77,634,808,988

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo Inicial	537,613,222	(1,833,023,790)	(1,833,023,790)
Rendimientos no realizables incluidos	877,789,904	7,426,054,912	1,947,581,131
Rendimientos Liquidados	(595,536,819)	(5,055,417,899)	(1,118,546,672)
Saldo Final	819,866,308	537,613,222	(1,003,989,331)

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Créditos Vigentes	86,781,061,781	93,874,452,579	83,041,745,387
Créditos restringidos vigentes	76,201,568,948	81,599,659,844	83,440,095,932
Créditos Vencidos	36,900,553,950	28,280,437,468	28,763,957,671
Créditos restringidos vencido	16,279,475,423	12,832,084,913	11,593,623,178
Créditos en cobro judicial	2,130,461,941	1,989,491,142	2,076,021,976
Producto por Cobrar	1,572,588,829	1,372,683,346	1,286,098,638
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	2,254,995,011	2,241,638,422	2,321,857,869
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(8,540,373,114)	(9,175,668,319)	(10,225,959,482)
Comisión por Cartera de Crédito	(1,938,372,826)	(2,040,851,910)	(2,161,317,266)
Total	211,641,959,942	210,973,927,486	200,136,123,903

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, entró en vigor el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual sustituye el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores”, que reforma el cálculo de estimaciones crediticias, modificando de manera importante la metodología de calificación y agrupación de los deudores.

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

Mar-24

Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	113,011,636,881	295,937,587	113,307,574,468
2	24,985,996,796	310,787,745	25,296,784,541
3	8,218,012,756	198,950,523	8,416,963,279
4	4,899,600,771	164,161,992	5,063,762,763
5	2,262,533,530	79,052,443	2,341,585,973
6	508,354,280	32,938,130	541,292,410
7	2,617,329,202	26,726,842	2,644,056,044
8	1,947,241,725	121,324,347	2,068,566,072
TOTAL	158,450,705,942	1,229,879,609	159,680,585,551

Cartera Créditos SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	52,633,293,303	187,121,522	52,820,414,825
2	2,737,450,199	43,996,419	2,781,446,618
3	2,282,558,656	44,761,900	2,327,320,556
4	1,414,527,842	37,281,093	1,451,808,934
5	137,057,691	4,625,778	141,683,469
6	637,528,409	24,922,508	662,450,917
TOTAL	59,842,416,100	342,709,220	60,185,125,321

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

Mar-23**Cartera Crédito SFN**

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

Cartera Créditos SBD

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

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:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Comisiones por cobrar	6,892,737	91,581,795	21,124,840
Cuentas por cobrar partes relacionadas	835,525	1,733,697	5,355,603
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	103,656,511	58,245,611	239,572,610
Otras cuentas por cobrar	399,557,648	311,955,857	448,772,817
Estimación por deterioro de cuentas	(129,183,158)	(131,491,572)	(132,915,050)
Total	381,759,264	332,025,389	581,910,819

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo Inicial	(131,491,572)	(139,122,641)	(139,122,641)
Aumento contra gastos	(3,908,784)	(8,009,950)	0
Disminución contra gastos	6,217,199	15,641,020	6,207,591
Saldo Final	(129,183,158)	(131,491,572)	(132,915,050)

11.5 Bienes disponibles para la venta

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Recibido en dación de pago	1,355,737,925	2,797,027,379	2,579,402,329
Adjudicados en remate judicial	1,484,579,186	1,721,050,005	1,507,493,005
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	(1,195,150,376)	(2,717,368,432)	(2,152,178,058)
Total	1,672,562,729	1,828,104,946	1,962,113,270

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo Inicial	(2,717,368,432)	(2,007,564,006)	(2,007,564,006)
Aumento contra gastos	(138,143,241)	(962,777,824)	(171,522,504)
Activos dados de baja	1,660,361,297	252,973,399	26,908,452
Saldo Final	(1,195,150,376)	(2,717,368,432)	(2,152,178,058)

11.6 Participación en otras empresas.

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Participaciones en entidades financieras del país	26,351,333	26,351,333	23,318,713
Participaciones en empresas no Financieras del país	460,117,167	460,097,967	468,386,685
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	449,802,068	449,782,868	455,038,966

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo Inicial	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Aumento por deterioro	0	0	0
Disminución por deterioro	0	0	0
Saldo Final	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo Inicial	344,907,412	335,385,767	335,385,767
Rendimientos no realizables incluidos	0	344,907,412	335,385,767
Rendimientos Liquidados	0	(335,385,767)	(335,385,767)
Saldo Final	344,907,412	344,907,412	335,385,767

Detalle de las participaciones por entidad:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Participación en Entidades Financieras del País			
Coopenae R.L.	9,522,250	9,522,250	6,884,343
Coopavegra R.L.	15,582,244	15,582,244	15,353,907
Coopealianza R.L.	7,824	7,824	7,644
Coopeservidores R.L.	5,246	5,246	5,068
Coopesanramon R.L.	269,595	269,595	249,623
Coopegrecia R.L.	7,211	7,211	12,159
Coopesparta R.L.	8,668	8,668	8,582
Coopeamistad R.L.	588,951	588,951	561,654
Coopecaja R.L.	359,344	359,344	235,731
Subtotal	26,351,333	26,351,333	23,318,713
Participación en Entidades No Financieras del País			
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca R.L.	35,460,434	35,441,234	34,336,472
Acciones COST. S.A.	80,550,700	80,550,700	80,550,700
Fedeac	1,313,244	1,313,244	1,313,244
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	0	0	14,947,758
Sociedad Cooperativa de Liquidez	200,500,000	200,500,000	200,500,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067	2,905,067
Grupo Empresarial Cooperat. CR	123,607,370	123,607,370	118,053,092
Subtotal	460,117,167	460,097,967	468,386,685
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	449,802,068	449,782,868	455,038,966

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

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

La propiedad, planta y equipo se detalla en:

Mar-24	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	1,388,628,769	0	1,388,628,769
Equipo de computación	2,099,161,943	0	2,099,161,943
Vehículos	343,135,061	0	343,135,061
Activo derecho de uso	1,242,646,877	0	1,242,646,877
Depreciación acumulada	(4,026,974,076)	(1,089,534,989)	(5,116,509,064)
Total	3,526,996,014	2,762,475,291	6,289,471,305

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	1,390,238,327	0	1,390,238,327
Equipo de computación	2,053,095,023	0	2,053,095,023
Vehículos	200,000,291	0	200,000,291
Activo derecho de uso	1,241,479,024	0	1,241,479,024
Depreciación acumulada	(3,895,579,682)	(1,077,645,810)	(4,973,225,491)
Total	3,469,630,423	2,774,364,470	6,243,994,893

Mar-23	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,235,064,580	1,663,723,694	3,898,788,273
Equipo y mobiliario	1,373,629,235	0	1,373,629,235
Equipo de computación	1,995,380,589	0	1,995,380,589
Vehículos	196,605,291	0	196,605,291
Activo derecho de uso	1,019,174,015	0	1,019,174,015
Depreciación acumulada	(3,467,959,775)	(1,041,978,273)	(4,509,938,048)
Total	3,584,220,045	2,810,032,007	6,394,252,053

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

Mar-24	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 de diciembre del 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,443,333,350	1,241,479,024	11,217,220,384
Adiciones	0	0	0	0	305,168,340	131,051,646	10,357,154	446,577,141
Retiros	0	0	0	0	(162,033,570)	(86,594,284)	(9,189,301)	(257,817,156)
Al 31 de marzo del 2024	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	343,135,061	3,487,790,712	1,242,646,877	11,405,980,369
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 de diciembre del 2023	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,497,894,628)	(627,536,786)	(4,973,225,491)
Gasto del año	0	0	(18,892,147)	(11,889,179)	(6,798,595)	(77,364,889)	(49,385,783)	(164,330,594)
Retiros	0	0	0	0	0	21,047,021	0	21,047,021
Al 31 de marzo del 2024	0	0	(698,583,922)	(1,089,534,989)	(97,255,089)	(2,554,212,495)	(676,922,569)	(5,116,509,064)
Saldo en libros	232,326,111	2,188,286,586	1,549,487,407	574,188,705	245,879,972	933,578,217	565,724,307	6,289,471,305

Dic-23	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 de diciembre del 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,284,731,599	1,050,428,922	9,674,056,837
Adiciones	0	419,737,991	13,006,749	774,369,139	3,395,000	321,824,369	236,046,955	1,768,380,203
Retiros	0	0	0	(16,997,185)	0	(163,222,618)	(44,996,853)	(225,216,656)
Al 31 de diciembre del 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,443,333,350	1,241,479,024	11,217,220,384
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 de diciembre del 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,179,228,064)	(438,324,404)	(4,036,476,057)
Gasto del año	0	0	(160,631,270)	(416,282,121)	(23,019,426)	(377,489,094)	(189,212,382)	(1,166,634,293)
Retiros	0	0	87,088,831	82,171,120	1,802,376	58,822,530	0	229,884,858
Al 31 de diciembre del 2023	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,497,894,628)	(627,536,786)	(4,973,225,491)
Saldo en libros	232,326,111	2,188,286,586	1,568,379,554	586,077,884	109,543,797	945,438,722	613,942,238	6,243,994,893

mar-23	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	Total
A) Costo:								
Al 31 diciembre del 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,284,731,600	1,050,428,922	9,674,056,838
Adiciones	0	419,737,991	0	774,369,139	0	88,536,492	2,136,409	1,284,780,031
Retiros	0	0	0	(16,997,185)	0	(4,258,267)	(33,391,316)	(54,646,768)
Al 31 de marzo del 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,235,064,580	1,663,723,694	196,605,291	3,369,009,825	1,019,174,015	10,904,190,101
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre del 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,179,228,064)	(438,324,404)	(4,036,476,056)
Gasto del año	0	0	(104,780,654)	(380,614,584)	(6,996,905)	(133,527,987)	(46,727,259)	(672,647,389)
Retiros	0	0	87,088,831	82,171,120	1,749,226	28,176,220	0	199,185,398
Al 31 de marzo del 2023	0	0	(623,841,158)	(1,041,978,273)	(74,487,123)	(2,073,876,297)	(485,051,663)	(4,509,938,048)
Saldo en libros	232,326,111	2,188,286,586	1,611,223,421	621,745,421	122,118,168	1,295,133,527	534,122,352	6,394,252,053

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:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Impuestos pagados por anticipados	7,582,885	8,549,392	1,977,188
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	27,117,829	38,888,026	28,745,208
Otros gastos pagados por anticipado	3,395,430,209	3,129,085,345	2,623,641,429
Cargos diferidos	8,017,332	8,908,146	11,580,590
Bienes diversos	43,081,987	24,515,057	43,617,826
Operaciones pendientes de imputación	48,413,384	72,797,216	61,275,468
Valor de adquisición del software	1,206,813,633	1,206,813,633	880,872,987
Amortización acumulada del software	(791,803,679)	(760,905,160)	(639,418,883)
Otros activos disponibles para la venta	5,329,763	0	0
Otros activos restringidos	585,562,624	585,562,624	575,362,624
Total	4,535,545,966	4,314,214,281	3,587,654,437

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

El movimiento de la amortización durante el año es:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo Inicial	(760,905,160)	(616,176,738)	(616,176,738)
Aumento por amortización	(30,898,519)	(144,975,249)	(23,488,973)
Disminución por amortización	0	246,827	246,827
Saldo Final	(791,803,679)	(760,905,160)	(639,418,883)

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

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

11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Depósitos de ahorro a la vista	16,440,456,136	17,155,260,963	15,985,293,457
Captaciones a plazo vencidas	3,348,560,340	2,366,518,150	1,621,430,068
Otras captaciones a la vista	5,301,871,643	5,206,861,659	5,028,488,422
Total	25,090,888,119	24,728,640,772	22,635,211,947

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Depósitos de ahorro plazo	130,517,080,001	134,065,304,505	126,692,236,075
Otras captaciones a plazo	592,961,354	3	1,294,578,867
Total	131,110,041,354	134,065,304,508	127,986,814,942

11.11 Obligaciones con el BCCR

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

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Mar-24	Dic-23	Mar-23
178930	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	1,580,000,000	1,580,000,000	1,580,000,000
182722	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	2,369,000,000	2,369,000,000	2,369,000,000
184275	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	3,051,000,000	3,051,000,000	3,051,000,000
185980	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
Subtotal					10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos por pagar					242,817,800	222,595,578	158,476,267
TOTAL					10,242,817,800	10,222,595,578	10,158,476,267

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

Grupo Cooquite R.L y Subsidiarias 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	Mar-24	Dic-23	Mar-23
BPDC	8.34%	Fideicomiso Garantía	7,648,001,783	6,072,996,286	7,469,053,851
BCIE	7.32%	Pagarés	1,482,816,721	1,646,369,840	2,225,608,806
BANHVI	7.09%	Fideicomiso Garantía	19,749,082,525	20,128,904,470	18,714,219,965
BCR	5.08%	Fideicomiso Garantía	13,150,025,032	13,104,997,208	13,345,123,323
INFOCOOP	7.22%	Fideicomiso Garantía	3,110,570,848	3,269,737,056	3,730,220,739
FONADE	5.10%	Fideicomiso Garantía	29,161,910,177	30,964,842,819	25,811,960,823
SEB IMPACT OPPORTUNITY	8.00%	Pagarés	894,795,000	894,795,000	882,566,572
GLOBAL FIN. INCL. FUND	8.00%	Pagarés	596,530,000	596,530,000	588,367,433
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	8.00%	Pagarés	689,740,000	689,740,000	689,740,000
SEBM MICROFINANCE FUND	8.00%	Pagarés	632,200,000	632,200,000	632,200,000
BAC San José	4.00%	Fideicomiso Garantía	4,313,543,499	4,415,562,377	3,773,558,655
OIKOCREDIT	9.73%	Pagarés	455,940,000	569,030,400	884,439,000
Cargos por pagar EF			360,620,740	524,562,314	382,307,070
SUBTOTAL			82,245,776,324	83,510,267,770	79,129,366,237

COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA	Mar-24	Dic-23	Mar-23
BPDC	(24,017,784)	(15,292,557)	(19,414,684)
FINADE	(216,254,781)	(223,577,615)	(173,236,500)
BCR	(157,226,773)	(161,222,829)	(172,775,508)
OIKOCREDIT	(12,680,446)	(13,793,407)	(16,059,791)
INFOCOOP	(12,223,161)	(12,657,246)	(13,969,445)
BANHVI	(161,425,813)	(165,267,567)	(150,842,754)
SEB IMPACT OPPORTUNITY	(7,690,474)	(9,956,131)	(23,292,681)
SYMBIOTICS	(4,352,561)	(4,805,714)	0
BCCR	(4,861,170)	(6,418,799)	(16,111,166)
SUBTOTAL	(600,732,962)	(612,991,864)	(585,702,529)

OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Florencia	53,325,992	53,743,281	121,670,957
Puerto Viejo	15,632,328	19,212,091	52,411,711
Nicoya	9,632,948	13,021,004	36,907,560
Alajuela	100,990,295	115,784,585	27,841,370
Heredia	110,619,843	115,189,462	3,383,248
San José	136,348,434	141,741,387	21,850,132
Cartago	33,614,006	39,251,222	11,072,966
Grecia	7,849,579	13,502,326	63,361,408
Naranjo	69,406,499	71,442,476	167,956,134
Guápiles	28,304,384	31,054,405	27,666,865
SUBTOTAL	565,724,307	613,942,238	534,122,352
OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Central	9,302,028	1,285,175	7,382,537
Grecia	3,688,640	2,246,585	2,256,318
Cartago	75	75	1,844
Alajuela	2,169,310	0	12,589,656
Aguas Zarcas	1,888,293	0	0
San Jose	0	7,468,791	5,458
Orotina	0	0	1
San Ramón	0	211,811,000	0
SUBTOTAL	17,048,346	222,811,627	22,235,815
CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Central	6,103,559,243	6,093,260,836	7,412,582,682
Nueva Generación	3,000,155	0	0
San Ramón	232,696,800	0	211,811,000
Cartago	300,000,000	300,000,000	600,000,000
SUBTOTAL	6,639,256,198	6,393,260,836	8,224,393,682
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	252,306,776	144,716,622	532,908,075
SUBTOTAL	6,891,562,974	6,537,977,458	8,757,301,757
TOTAL	89,119,378,989	90,272,007,229	87,857,323,631

11.13 Obligaciones subordinadas

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

	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Mar-24	Dic-23	Mar-23
OIKOCREDIT	11.86%	Contrato	1,300,000,000	1,300,000,000	909,562,501
OIKOCREDIT	9.90%	Pagarés	517,156,531	614,696,143	875,798,795
GLOBAL IMP INVEST SARL	8.25%	Contrato	759,900,000	790,320,000	818,925,000
Subtotal			2,577,056,531	2,705,016,143	2,604,286,296
Cargo por pagar			100,322,445	47,144,224	33,299,847
Total			2,677,378,976	2,752,160,367	2,637,586,142

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	129,975,728	68,949,791	438,828,665
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	19,904,737	65,695,539	19,487,011
Retenciones por orden judicial	11,346,830	11,346,830	11,346,830
Aportaciones patronales por pagar	107,996,628	109,850,340	114,127,674
Impuestos retenidos por pagar	95,611,625	132,155,640	103,807,934
Aportaciones laborales retenidas por pagar	40,010,063	41,230,352	42,791,351
Otras retenciones a terceros por pagar	1,414,238,742	1,018,103,709	689,835,793
Remuneraciones (incentivos) por pagar	38,061,572	39,460,797	92,818,676
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	18,940,871	55,923,666	20,866,293
Operaciones sujetas a compensación	179,446,275	202,019,858	68,261,115
Vacaciones por pagar	119,414,720	129,381,148	144,720,961
Aguinaldo por pagar	126,626,427	35,341,040	119,448,220
Cuentas por pagar bienes adjudicados	9,271,580	10,586,977	14,736,678
Otras cuentas y comisiones por pagar	882,365,916	846,213,476	932,163,693
Provisiones por obligaciones patronales (1)	156,892,930	160,380,983	177,310,152
Excedentes por pagar MN	19,231,890	0	0
Otras provisiones MN	294,500,000	0	0
Provisiones por litigios (2)	0	0	30,000,000
TOTAL	3,663,836,533	2,926,640,146	3,020,551,046

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo Inicial	160,380,983	179,779,561	179,779,561
Provisión Registrada	29,885,179	137,421,177	59,427,433
Provisión Pagada	(33,373,231)	(156,819,756)	(61,896,842)
Saldo Final	156,892,930	160,380,983	177,310,152

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo Inicial	0	0	0
Provisión Registrada	0	64,000,000	64,000,000
Provisión Pagada	0	(64,000,000)	(34,000,000)
Saldo Final	0	0	30,000,000

(3) El movimiento de otras provisiones es el siguiente:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo Inicial	0	0	0
Provisión Registrada	294,500,000	0	0
Provisión Pagada	0	0	0
Saldo Final	294,500,000	0	0

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

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

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	31,693,330,043	30,313,731,019	29,326,491,144
Subtotal	31,693,330,043	30,313,731,019	29,326,491,144
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reserva Legal	3,961,728,005	3,961,728,005	3,845,998,183
Reservas de Educación	113,270,940	113,270,940	107,180,900
Reservas por otras disposiciones	44,911,896	58,540,721	79,992,399
Reservas de bienestar social	77,434,664	76,807,164	104,981,490
Subtotal	4,197,345,505	4,210,346,830	4,138,152,972
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	313,194,589	313,194,589	183,866,513
Subtotal	313,194,589	313,194,589	183,866,513
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste al valor de los activos	819,866,308	537,613,222	(1,003,989,331)
Ajuste por valuación de participa otras empresas	344,907,412	344,907,412	335,385,767
Total	4,136,226,479	3,853,973,393	2,302,849,195

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

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

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

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

	Mar-24	Mar-23
Productos por inver. IF VR cambios en resultados	31,279,236	6,271,069
Productos por inver. IF VR cambios ORI	727,120,437	652,811,449
Productos por inver. IF costo amortizado	421,746,203	398,332,102
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	226,713,474	359,556,848
TOTAL	1,406,859,350	1,416,971,468

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Mar-24	Mar-23
Productos por crédito Persona Física	2,075,225,841	2,262,933,692
Productos por crédito Banca Desarrollo	403,278,217	249,290,156
Productos por crédito Empresarial	292,189,302	251,351,977
Productos por crédito Sector Financiero	4,438,768	4,598,462
Subtotal Productos por Cartera Vigente	2,775,132,128	2,768,174,287
Productos por crédito Persona Física	1,080,147,083	804,054,169
Productos por crédito Banca Desarrollo	388,055,617	326,988,719
Productos por crédito Empresarial	106,822,324	130,309,137
Productos por crédito Cobro Judicial	18,898,296	21,835,088
Productos por Crédito Restringidos	2,010,545,418	2,054,137,609
Productos por Amortización de Comisiones	75,832,890	82,237,981
Subtotal Productos Cartera Vencida	3,680,301,628	3,419,562,702
Total Productos por Cartera	6,455,433,757	6,187,736,989

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	Mar-24	Mar-23
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	392,157,898	1,135,912,310
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	139,597,514	350,653,090
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.	16,515,149	2,847,094
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	92,221,744	201,785,968
Difer. Camb. Disponibilidades	38,261,091	63,114,051
Difer. Camb. Inversiones IF	20,891,279	146,683,210
Difer. Camb. Créditos vigentes	0	80,585,462
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	0	12,982,832
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	2,974,311	4,261,107
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	702,618,986	1,998,825,124
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	35,913	129,173,791
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	60,743,527	37,908,870
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	23,565,813	10,122,552
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	36,800,792	22,327,500
Difer. Camb. Disponibilidades	45,289,587	103,173,967
Difer. Camb. Inversiones IF	195,396,082	797,563,366
Difer. Camb. Créditos vigentes	203,450,249	676,056,082
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	73,833,313	130,072,181
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	4,749,680	10,280,604
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	643,864,957	1,916,678,912
TOTAL	58,754,030	82,146,213

11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	Mar-24	Mar-23
Comisiones por giros y transferencias	12,827,001	13,197,250
Comisiones por fideicomisos	18,679,598	15,687,367
Comisiones por cobranzas	28,893,938	33,787,450
Comisiones tarjeta de crédito	6,171,157	19,927,561
Otras Comisiones	322,266,633	343,923,603
TOTAL	388,838,326	426,523,231

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

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Mar-24	Mar-23
Gastos por captaciones a la vista	32,887,662	29,809,870
Gastos por obligaciones a la vista	44,397,786	44,489,665
Gastos por captaciones a plazo	2,937,355,470	2,681,454,319
TOTAL	3,014,640,919	2,755,753,854

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	Mar-24	Mar-23
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	20,222,222	20,986,595
Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras	130,298	122,186
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	1,210,922,919	927,526,878
Gastos financieros por derecho de uso	14,648,092	14,105,142
Gastos por financiamiento entidades no finan del país	137,214,833	589,557,545
Gastos por financiamientos obligaciones subordinadas	69,727,072	66,039,429
TOTAL	1,452,865,437	1,618,337,775

11.22 Gastos administrativos del personal

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

	Mar-24	Mar-23
Sueldos y bonificaciones	939,430,039	959,807,354
Remuneración a directores	57,589,996	51,745,425
Tiempo extraordinario	33,283,779	14,105,960
Viáticos	6,040,773	8,342,401
Décimo tercer sueldo	95,447,285	92,865,570
Vacaciones	63,102,388	62,460,347
Incentivos	3,995,740	1,896,815
Otros gastos de personal	0	14,462
Otras retribuciones	75,100,723	66,031,205
Cesantía	56,098,206	65,829,533
Cargas sociales	288,308,032	282,385,420
Refrigerios	19,091,307	19,524,430
Vestimenta	9,079	6,215
Capacitaciones	726,312	13,587,416
Seguro para el personal	11,506,700	9,762,616
Fondo de capitalización laboral	17,224,961	16,836,937
TOTAL	1,666,955,320	1,665,202,106

11.23 Otros gastos de administración

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

	Mar-24	Mar-23
Servicios Externos	295,154,086	274,221,467
Movilidad y Comunicación	62,090,542	67,596,221
Infraestructura	265,639,217	272,967,716
Generales	292,135,522	200,100,977
TOTAL	915,019,368	814,886,381

Otras Notas Relevantes

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Garantías recibidas en poder de la entidad	722,242,741,205	707,001,726,177	651,604,398,976
Garantías recibidas en poder de terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Líneas de crédito otorgados pend de utilización	24,493,240,126	23,964,085,847	23,762,207,012
Cuentas liquidadas	16,571,687,212	15,765,308,957	14,049,949,344
Productos por cobrar en suspenso	460,223,884	407,367,972	428,953,190
Documentos de respaldo	8,000,000	8,000,000	8,000,000
Otras cuentas de registro	134,169,621,937	137,178,406,441	136,916,368,766
Total cuentas de orden Coocique R.L	901,230,636,904	887,610,017,935	830,054,999,829
Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ	67,760,763,545	67,937,217,281	54,182,245,012

11.25 Superávit por revaluación de propiedad

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Superávit revaluación terreno	1,799,393,695	1,799,393,695	1,799,393,695
Superávit revaluación edificio	1,172,059,064	1,172,059,064	1,172,059,064
TOTAL	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759

Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos

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

Mar-24

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en MN:									
Disponibilidades MN	3,606,492,268	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,637,667,418
Inversiones MN	3,977,556	16,363,513,505	38,600,000	3,576,000,000	12,336,835,133	8,742,368,597	32,873,548,318	0	73,934,843,109
Cartera crédito MN	0	5,254,250,124	1,152,380,234	1,194,246,070	3,823,764,192	4,308,291,358	145,351,851,785	52,274,118,209	213,358,901,971
Total recuperación activos MN	3,610,469,824	21,617,763,629	1,190,980,234	4,770,246,070	16,160,599,325	13,050,659,955	178,256,575,253	52,274,118,209	290,931,412,499
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	22,115,049,449	8,857,813,138	11,171,797,952	12,414,364,057	20,372,603,824	51,722,834,809	19,915,792,210	0	146,570,255,438
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	15,845,323	491,538,083	634,283,608	1,132,784,802	3,428,489,650	20,226,909,260	61,237,373,966	0	87,167,224,692
Cargos por pagar MN	0	4,077,665,564	0	0	0	0	0	0	4,077,665,564
Total vencimiento pasivos MN	22,130,894,771	13,427,016,784	11,806,081,561	13,547,148,859	23,801,093,474	71,949,744,069	91,153,166,175	0	247,815,145,693
Diferencia MN	(18,520,424,947)	8,190,746,844	(10,615,101,327)	(8,776,902,789)	(7,640,494,149)	(58,899,084,114)	87,103,409,078	52,274,118,209	43,116,266,805

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en ME:									
Disponibilidades ME	370,316,337	0	0	0	0	0	0	0	370,316,337
Inversiones ME	0	114,875,770	5,067,611	0	5,157,289	5,066,000	4,632,771,704	0	4,762,938,374
Cartera crédito ME	0	121,354,458	20,957,009	33,774,187	103,744,437	82,346,134	3,424,881,753	3,036,373,105	6,823,431,085
Total recuperación activos ME	370,316,337	236,230,228	26,024,620	33,774,187	108,901,727	87,412,134	8,057,653,457	3,036,373,105	11,956,685,796
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	2,975,838,670	501,050,648	446,603,671	918,069,497	713,477,405	3,890,057,050	185,577,094	0	9,630,674,035
Obligaciones con entidades financieras ME	1,203,023	22,797,000	73,251,379	91,188,000	187,309,977	374,847,322	1,189,363,044	0	1,939,959,744
Cargos por pagar ME	0	72,264,894	0	0	0	0	0	0	72,264,894
Total vencimiento pasivos ME	2,977,041,694	596,112,542	519,855,050	1,009,257,497	900,787,382	4,264,904,372	1,374,940,137	0	11,642,898,673
Diferencia ME	(2,606,725,356)	(359,882,314)	(493,830,429)	(975,483,310)	(791,885,655)	(4,177,492,237)	6,682,713,319	3,036,373,105	313,787,123
Diferencia MN Y ME	(21,127,150,304)	7,830,864,531	(11,108,931,756)	(9,752,386,099)	(8,432,379,804)	(63,076,576,351)	93,786,122,397	55,310,491,314	43,430,053,928

Dic-23

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en MN:									
Disponibilidades MN	4,455,791,922	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,486,967,072
Inversiones MN	2,343,002	13,797,851,489	1,500,181,590	4,911,681,017	3,614,600,000	17,659,674,549	36,859,667,230	0	78,345,998,877
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 MN	4,458,134,924	18,232,866,446	2,938,930,658	6,109,908,713	8,235,422,539	22,134,793,012	191,299,861,910	42,084,191,476	295,494,109,677
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 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	0	251,340,286,026
Diferencia MN	(17,277,640,845)	1,519,516,965	(10,325,132,265)	(4,562,821,025)	(22,134,889,275)	(28,614,604,119)	83,465,202,739	42,084,191,476	44,153,823,651

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en ME:									
Disponibilidades ME	296,716,816	0	0	0	0	0	0	0	296,716,816
Inversiones ME	0	95,791,012	0	0	5,285,091	5,363,744	4,776,636,439	0	4,883,076,286
Cartera crédito ME	0	110,445,893	79,040,865	37,499,333	2,067,356,445	87,718,040	4,088,569,454	1,017,822,047	7,488,452,077
Total recuperación activos ME	296,716,816	206,236,905	79,040,865	37,499,333	2,072,641,537	93,081,784	8,865,205,893	1,017,822,047	12,668,245,180
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 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	0	12,334,281,759
Diferencia ME	(2,918,959,814)	(531,915,278)	(860,810,196)	(491,501,660)	677,233,880	(3,823,991,801)	7,266,086,242	1,017,822,047	333,963,420
Diferencia MN Y ME	(20,196,600,659)	987,601,687	(11,185,942,461)	(5,054,322,685)	(21,457,655,394)	(32,438,595,921)	90,731,288,981	43,102,013,523	44,487,787,071

Mar-23

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en MN:									
Disponibilidades MN	3,561,885,106	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,593,060,256
Inversiones MN	6,315,601	13,074,940,958	5,121,650,000	1,070,000,000	3,501,500,000	7,150,111,685	40,768,819,731	0	70,693,337,976
Cartera crédito MN	0	4,508,347,629	1,253,369,934	1,353,281,294	4,299,799,953	4,314,547,080	146,110,198,355	41,068,282,986	202,907,827,231
Total recuperación activos MN	3,568,200,707	17,583,288,587	6,375,019,934	2,423,281,294	7,801,299,953	11,464,658,765	186,910,193,237	41,068,282,986	277,194,225,463
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	19,694,542,872	7,414,594,671	9,064,271,762	11,563,218,469	19,927,638,938	50,182,581,141	22,636,201,430	0	140,483,049,282
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	21,106,162	2,652,930,435	823,659,710	1,677,276,520	2,672,252,489	7,433,229,091	69,331,929,151	0	84,612,383,557
Cargos por pagar MN	0	3,692,857,779	0	0	0	0	0	0	3,692,857,779
Total vencimiento pasivos MN	19,715,649,034	13,760,382,884	9,887,931,472	13,240,494,989	22,599,891,426	57,615,810,232	101,968,130,581	0	238,788,290,619
Diferencia MN	(16,147,448,327)	3,822,905,703	(3,512,911,537)	(10,817,213,695)	(14,798,591,473)	(46,151,151,467)	84,942,062,656	41,068,282,986	38,405,934,844

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en ME:									
Disponibilidades ME	573,310,559	0	0	0	0	0	0	0	573,310,559
Inversiones ME	0	672,281,483	557,078,770	0	224,651,213	0	5,568,054,345	0	7,022,065,811
Cartera crédito ME	0	134,009,609	199,160,205	530,474,772	1,368,485,552	89,427,089	3,767,379,086	1,365,319,840	7,454,256,154
Total recuperación activos ME	573,310,559	806,291,092	756,238,976	530,474,772	1,593,136,765	89,427,089	9,335,433,431	1,365,319,840	15,049,632,524
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	2,940,669,075	479,679,619	678,503,608	1,621,925,501	960,793,956	3,432,914,022	24,491,825	0	10,138,977,606
Obligaciones con entidades financieras ME	1,129,652	38,397,335	52,027,473	0	90,452,748	180,990,585	2,552,429,665	0	2,915,427,458
Cargos por pagar ME	0	92,897,158	0	0	0	0	0	0	92,897,158
Total vencimiento pasivos ME	2,941,798,727	610,974,112	730,531,081	1,621,925,501	1,051,246,704	3,613,904,607	2,576,921,490	0	13,147,302,223
Diferencia ME	(2,368,488,168)	195,316,979	25,707,894	(1,091,450,729)	541,890,061	(3,524,477,518)	6,758,511,941	1,365,319,840	1,902,330,301
Diferencia MN Y ME	(18,515,936,495)	4,018,222,683	(3,487,203,643)	(11,908,664,424)	(14,256,701,413)	(49,675,628,985)	91,700,574,597	42,433,602,826	40,308,265,145

Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo

Administración del riesgo

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

13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

Indicador	Periodicidad de monitoreo	Responsable de monitoreo	Periodicidad del cálculo	Finalidad	Usuario final
Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General
Riesgo tasa colones	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Coocique R.L y Subsidiarias de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda nacional.	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Riesgo Tasa dólares	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Coocique R.L y Subsidiarias de acuerdo con las cuentas en relación a las tasas de interés en moneda extranjera	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.

Tasa Activa	Mensual	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determina el porcentaje de rendimiento de los activos productivos	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
Tasa Pasiva	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina el porcentaje de gasto de los pasivos con costo	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
Margen de intermediación	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina la diferencia o rentabilidad financiera en términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.

Riesgo cambiario

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

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

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

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

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

Administración de capital:

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial de Grupo Coocique y subsidiarias al 31 de marzo del 2024 es de 1.03. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente, el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

13.2 Riesgo de liquidez

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

13.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

b. Riesgo por tasa de interés

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

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

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

mar-24

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	17,545,860,231	14,628,198,909	3,455,007,125	22,079,017,356	11,042,082,216	7,793,398,446	76,543,564,283
Cartera de crédito MN	213,237,246,697	0	0	0	0	0	213,237,246,697
Total recuperación de activos MN	230,783,106,928	14,628,198,909	3,455,007,125	22,079,017,356	11,042,082,216	7,793,398,446	289,780,810,980
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	12,140,747,014	25,108,643,452	21,802,831,321	53,391,387,268	16,065,711,845	6,623,866,695	135,133,187,595
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,242,817,800	10,242,817,800
Obligaciones con entidades financieras MN	86,794,449,759	551,415,256	1,904,505,000	4,621,130,783	124,276,590	0	93,995,777,388
Total vencimiento de pasivos MN	98,935,196,773	25,660,058,708	23,707,336,321	58,012,518,051	16,189,988,435	16,866,684,495	239,371,782,782
Diferencia MN	131,847,910,156	(11,031,859,799)	(20,252,329,196)	(35,933,500,695)	(5,147,906,219)	(9,073,286,049)	50,409,028,198

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	98,508,015	5,301,949	68,023,715	146,976,616	650,383,592	5,065,504,788	6,034,698,675
Cartera de crédito ME	6,821,444,291	0	0	0	0	0	6,821,444,291
Total recuperación de activos ME	6,919,952,306	5,301,949	68,023,715	146,976,616	650,383,592	5,065,504,788	12,856,142,966
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	677,518,182	1,354,170,099	690,050,939	3,946,034,830	182,485,380	19,503,482	6,869,762,913
Obligaciones con entidades financieras ME	2,064,792,804	0	0	0	0	0	2,064,792,804
Total vencimiento de pasivos ME	2,742,310,986	1,354,170,099	690,050,939	3,946,034,830	182,485,380	19,503,482	8,934,555,716
Diferencia ME	4,177,641,320	(1,348,868,150)	(622,027,224)	(3,799,058,214)	467,898,212	5,046,001,306	3,921,587,250
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	237,703,059,235	14,633,500,858	3,523,030,840	22,225,993,971	11,692,465,808	12,858,903,234	302,636,953,946
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	101,677,507,759	27,014,228,807	24,397,387,260	61,958,552,881	16,372,473,815	16,886,187,977	248,306,338,499
Diferencia recup activos - venc pasivos	136,025,551,476	(12,380,727,948)	(20,874,356,420)	(39,732,558,909)	(4,680,008,007)	(4,027,284,742)	54,330,615,448

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	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	19,486,480,812	5,877,472,951	14,760,131,437	9,329,279,252	22,317,917,416	14,869,648,899	86,640,930,767
Cartera de crédito MN	212,547,423,946	0	0	0	0	0	212,547,423,946
Total recuperación de activos MN	232,033,904,758	5,877,472,951	14,760,131,437	9,329,279,252	22,317,917,416	14,869,648,899	299,188,354,713
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	14,726,460,193	23,831,497,199	30,002,446,875	40,133,029,883	22,750,833,714	7,743,474,561	139,187,742,424
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	129,038,418,645	(18,070,761,503)	(15,790,715,438)	(37,077,492,128)	(432,916,299)	(3,096,421,240)	54,570,112,038

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	56,286,909	17,426,556	87,559,168	147,349,158	677,443,463	5,296,415,356	6,282,480,610
Cartera de crédito ME	7,486,385,749	0	0	0	0	0	7,486,385,749
Total recuperación de activos ME	7,542,672,658	17,426,556	87,559,168	147,349,158	677,443,463	5,296,415,356	13,768,866,358
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	808,184,534	1,296,489,275	1,186,258,855	3,589,426,950	62,448,378	106,181,758	7,048,989,749
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	4,396,338,582	(1,279,062,719)	(1,098,699,687)	(3,442,077,793)	614,995,085	5,190,233,599	4,381,727,067
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	239,576,577,416	5,894,899,507	14,847,690,605	9,476,628,409	22,995,360,879	20,166,064,255	312,957,221,071
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 recup activos - venc pasivos	133,434,757,227	(19,349,824,222)	(16,889,415,125)	(40,519,569,920)	182,078,786	2,093,812,359	58,951,839,105

mar-23

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	22,909,276,789	3,125,005,688	7,558,323,138	4,225,882,125	16,123,530,933	27,138,083,026	81,080,101,698
Cartera de crédito MN	202,785,866,742	0	0	0	0	0	202,785,866,742
Total recuperación de activos MN	225,695,143,531	3,125,005,688	7,558,323,138	4,225,882,125	16,123,530,933	27,138,083,026	283,865,968,440
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	10,342,294,281	21,750,312,123	21,403,129,523	52,126,636,763	19,784,502,338	6,513,440,594	131,920,315,622
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,158,476,267	10,158,476,267
Obligaciones con entidades financieras MN	85,037,503,717	1,378,570,000	961,946,918	4,270,575,673	116,737,256	0	91,765,333,563
Total vencimiento de pasivos MN	95,379,797,998	23,128,882,123	22,365,076,441	56,397,212,436	19,901,239,594	16,671,916,860	233,844,125,452
Diferencia MN	130,315,345,533	(20,003,876,435)	(14,806,753,303)	(52,171,330,311)	(3,777,708,661)	10,466,166,166	50,021,842,988

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	678,031,925	5,557,771	299,806,695	179,769,652	364,889,657	7,046,135,632	8,574,191,331
Cartera de crédito ME	7,452,115,036	0	0	0	0	0	7,452,115,036
Total recuperación de activos ME	8,130,146,961	5,557,771	299,806,695	179,769,652	364,889,657	7,046,135,632	16,026,306,368
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	674,504,084	2,280,434,127	928,080,545	3,400,810,175	105,407,899	0	7,389,236,830
Obligaciones con entidades financieras ME	3,112,960,308	0	0	0	0	0	3,112,960,308
Total vencimiento de pasivos ME	3,787,464,392	2,280,434,127	928,080,545	3,400,810,175	105,407,899	0	10,502,197,138
Diferencia ME	4,342,682,569	(2,274,876,356)	(628,273,850)	(3,221,040,523)	259,481,758	7,046,135,632	5,524,109,230
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	233,825,290,492	3,130,563,459	7,858,129,833	4,405,651,777	16,488,420,590	34,184,218,657	299,892,274,808
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	99,167,262,390	25,409,316,250	23,293,156,986	59,798,022,611	20,006,647,493	16,671,916,860	244,346,322,590
Diferencia recup activos - venc pasivos	134,658,028,102	(22,278,752,792)	(15,435,027,153)	(55,392,370,834)	(3,518,226,903)	17,512,301,797	55,545,952,218

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ

Fiduciaria FICQ administra fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican de la siguiente manera:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Activos			
Inversiones Temporales	24,226,107,766	24,925,135,440	17,295,887,819
Otras cuentas por cobrar	97,690,355	98,690,516	101,968,008
Inversiones permanentes	0	0	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	43,436,852,095	42,913,277,996	36,741,663,306
Otros Activos	113,328	113,328	112,545
Total activos	67,760,763,545	67,937,217,281	54,182,245,012
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	3,942,342	5,058,980	6,697,622
Total pasivos	3,942,342	5,058,980	6,697,622
Patrimonio			
Capital social	66,778,799,522	66,943,195,987	53,194,518,697
Ajustes al Patrimonio	847,943,284	847,943,284	847,943,284
Resultado ejercicio anterior	127,633,332	132,949,967	132,949,969
Resultado del Periodo	2,445,065	8,069,062	135,440
Total del patrimonio	67,756,821,202	67,932,158,302	54,175,547,389
Total pasivo y patrimonio	67,760,763,545	67,937,217,281	54,182,245,012

14.2 Fideicomisos Coocique R.L

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Activos de fideicomisos			
Bienes Diversos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Activos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Patrimonio			
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000	66,000,000

Nota 15. Capital social

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

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Capital pagado	31,693,330,043	30,313,731,019	29,326,491,144
Total	31,693,330,043	30,313,731,019	29,326,491,144

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Saldo Inicial	30,313,731,019	28,523,055,518	28,523,055,518
Capitalización de excedentes	594,154,772	858,010,105	858,010,105
Aportes de Capital	847,790,330	3,813,889,267	912,709,977
Traslado de Capital Donado	0	(577,240,877)	(577,240,877)
Liquidaciones de capital	(62,346,078)	(2,303,982,995)	(390,043,579)
Saldo Final	31,693,330,043	30,313,731,019	29,326,491,144

Nota 16. Participación en otras empresas

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

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

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Resultado del periodo antes de participaciones	1,157,298,226	1,157,298,226	1,645,337,922
CONACOOB	(11,572,982)	(11,572,982)	(16,453,379)
(CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%))	(17,359,473)	(17,359,473)	(24,680,069)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	(11,572,982)	(11,572,982)	(16,453,379)
Otros organismos de integración	(11,572,982)	(11,572,982)	(16,453,379)
Resultado del periodo después de participaciones	1,105,219,806	1,105,219,806	1,571,297,715
Reserva legal	(115,729,823)	(115,729,823)	(164,533,792)
Reserva bienestar social	(69,437,894)	(69,437,894)	(98,720,275)
Reserva Educación	(57,864,911)	(57,864,911)	(82,266,896)
Reserva de Responsabilidad Social	(43,109,359)	(43,109,359)	(61,288,838)
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	(129,328,077)	(129,328,077)	(183,866,513)
Utilidad después de reservas de ley	862,187,178	862,187,178	980,621,401
Resultado por distribuir	689,749,743	689,749,743	980,621,401

Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	Mar-24	Dic-23	Mar-23
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,677,064,917	1,448,493,222	1,089,471,871
Créditos pendientes de desembolsar	10,990,162	15,828,197	71,014,236
Total	1,688,055,080	1,464,321,419	1,160,486,107

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

20.1 Cooquite R.L

El pasado 16 de marzo del 2024 se celebró la Asamblea Anual Ordinaria de Delegados en su edición LV, se tomaron acuerdos sobre la distribución de excedentes del periodo 2023, 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 2024-2025 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 anual nacionales	Prima anual extranjeros con recargo 20%
1	¢500,000.00	¢5,670.00 (IVA incluido)	¢6,792 (IVA incluido)
2	¢750,000.00	¢8,489.00 (IVA incluido)	¢10,187 (IVA incluido)

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

Excedente a distribuir	841,493,833.85
Para aplicar a Aportaciones Atrasadas	175,005,051.49
Para aplicar a créditos atrasados	61,458,606.44
Aplicado a las pólizas de Vida	124,031,552.00
Excedente por pagar	19,231,890.20
Renuncia asociados	42,617,013.67
Excedente final a distribuir	419,149,720.05

Cálculo de Estimaciones Crediticias:

En enero del 2024, entró en vigor el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual sustituye el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores”, que reforma el cálculo de estimaciones crediticias, modificando de manera importante la metodología de calificación y agrupación de los deudores. La variación del enfoque por deudor a operación y la eliminación de motivos no mitigadores han generado un efecto positivo para CooCique R.L con una disminución en el resultado de estimaciones.

Modernización Tecnológica:

Hacia la transformación digital: COOCIQUE R.L continúa avanzando hacia la transformación tecnológica para brindar servicios financieros tecnológicos mediante la implementación de 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 los XML Contable, Grupo Financiero Complementario, Registro y Control, Registro y Control de Grupos, Crediticio (14-21 y 15-16), Inversiones y Perfil Tecnológico 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.

20.2 Fiduciaria FICQ S.A.

Rentabilidad y rendimiento:

- La utilidad acumulada al cierre de marzo de 2024 asciende a ¢8,757,884.00, lo que representa un incremento del 36.85% con respecto al mismo mes del año 2023.

Cartera de fideicomisos:

- Durante el primer trimestre del 2024 se formalizaron 3 nuevos fideicomisos de garantía, con un patrimonio total de ¢523,574,099, reflejando un aumento del 24.83% en comparación con el mismo período del año 2023.
- Como resultado del seguimiento a las cooperativas para lo relacionado a fideicomisos de garantía, se ha comenzado el proceso de negociación con otra cooperativa.

20.3 Agencia de Seguros Coocique S.A

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

La Agencia de Seguros Coocique S.A. creció en 214% en el activo total de la empresa de diciembre 2023 a marzo 2024, por ingresos recibidos por concepto de comisiones por intermediación de seguros.

20.4 Inmobiliaria Coocique S.A

A partir de enero 2024 la Inmobiliaria tiene una nueva actividad comercial, la cual es brindar servicios de limpieza a empresas de la zona norte.

Adicionalmente, a partir de febrero 2024 se alquilan dos nuevos locales comerciales en Ciudad Quesada, a una cooperativa y un despacho de abogados.

Nota 21. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

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

Nota 22. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

El CONASSIF ha establecido en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo Sugef 30-18, en adelante acuerdo CONASSIF 6-18) cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo y estableció que las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del dicho Reglamento, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en ese mismo documento. Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y las regulaciones emitidas para las entidades supervisadas son las siguientes:

Nota 23. Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

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

Nota 24. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

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

Nota 25. Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo

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

Nota 26. Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

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

La NIIF 16 indica:

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

Nota 27. Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días. Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

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

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

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

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

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

Nota 29. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de marzo del 2024 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 5-S-2743-CA-24, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 28 de abril del 2024.

GRUPO COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE MARZO DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCIÓN	COOCIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A	TOTAL AGREGADO (CONSOLIDABLE)	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN DEBE	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN HABER	TOTAL CONSOLIDADO
10000000	ACTIVO	307,516,423,954	249,367,892	265,476,374	178,806,023	308,210,074,243	0	649,712,821	307,560,361,421
11000000	DISPONIBILIDADES	3,911,540,211	10,295,587	20,837,603	65,310,355	4,007,983,756	0	0	4,007,983,756
11100000	EFFECTIVO	1,456,007,361	0	462,350	0	1,456,469,711	0	0	1,456,469,711
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	1,814,249,363	0	0	0	1,814,249,363	0	0	1,814,249,363
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	406,107,864	10,295,587	20,375,253	65,310,355	502,089,059	0	0	502,089,059
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	204,000,472	0	0	0	204,000,472	0	0	204,000,472
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	31,175,150	0	0	0	31,175,150	0	0	31,175,150
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	78,016,730,227	224,256,759	240,598,740	99,690,665	78,581,276,392	0	0	78,581,276,392
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	3,329,489,026	59,092,772	3,977,556	0	3,392,559,353	0	0	3,392,559,353
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	31,151,809,107	0	0	0	31,151,809,107	0	0	31,151,809,107
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	26,776,368,597	165,750,711	237,000,000	100,000,000	27,279,119,308	0	0	27,279,119,308
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	15,084,486,238	0	0	0	15,084,486,238	0	0	15,084,486,238
12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,788,935,177	121,174	633,377	117,750	1,789,807,477	0	0	1,789,807,477
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	114,357,917	707,897	1,012,192	427,085	116,505,091	0	0	116,505,091
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	211,641,959,942	0	0	0	211,641,959,942	0	0	211,641,959,942
13100000	CREDITOS VIGENTES	86,781,061,781	0	0	0	86,781,061,781	0	0	86,781,061,781
13200000	CREDITOS VENCIDOS	36,900,553,950	0	0	0	36,900,553,950	0	0	36,900,553,950
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	2,130,461,941	0	0	0	2,130,461,941	0	0	2,130,461,941
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	92,481,044,371	0	0	0	92,481,044,371	0	0	92,481,044,371

13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,938,372,826	0	0	0	1,938,372,826	0	0	1,938,372,826
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3,827,583,840	0	0	0	3,827,583,840	0	0	3,827,583,840
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	8,540,373,114	0	0	0	8,540,373,114	0	0	8,540,373,114
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	375,535,064	12,033,701	895,762	400,100	388,864,626	0	7,105,363	381,759,264
14200000	COMISIONES POR COBRAR	3,975,005	2,917,732	0	0	6,892,737	0	0	6,892,737
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	679,149	7,105,363	128,496	27,881	7,940,888	0	7,105,363	835,525
14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	101,761,666	922,995	599,631	372,219	103,656,511	0	0	103,656,511
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	397,370,156	2,019,856	167,635	0	399,557,648	0	0	399,557,648
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	128,250,913	932,244	0	0	129,183,158	0	0	129,183,158
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,672,562,729	0	0	0	1,672,562,729	0	0	1,672,562,729
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	2,840,317,111	0	0	0	2,840,317,111	0	0	2,840,317,111
15400000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	27,395,994	0	0	0	27,395,994	0	0	27,395,994
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	1,195,150,376	0	0	0	1,195,150,376	0	0	1,195,150,376
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	1,092,409,527	0	0	0	1,092,409,527	0	642,607,459	449,802,068
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	1,129,075,959	0	0	0	1,129,075,959	0	642,607,459	486,468,500
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	36,666,432	0	0	0	36,666,432	0	0	36,666,432
17000000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,288,802,457	668,848	0	0	6,289,471,305	0	0	6,289,471,305
17100000	TERRENOS	2,420,612,697	0	0	0	2,420,612,697	0	0	2,420,612,697
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,911,795,023	0	0	0	3,911,795,023	0	0	3,911,795,023
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,383,668,239	4,960,530	0	0	1,388,628,769	0	0	1,388,628,769
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,097,905,218	1,256,725	0	0	2,099,161,943	0	0	2,099,161,943
17500000	VEHICULOS	343,135,061	0	0	0	343,135,061	0	0	343,135,061
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,242,646,877	0	0	0	1,242,646,877	0	0	1,242,646,877

17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	5,110,960,658	5,548,406	0	0	5,116,509,064	0	0	5,116,509,064
18000000	OTROS ACTIVOS	4,516,883,798	2,112,995	3,144,270	13,404,903	4,535,545,966	0	0	4,535,545,966
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3,421,668,754	2,112,995	3,144,270	3,204,903	3,430,130,922	0	0	3,430,130,922
18200000	CARGOS DIFERIDOS	8,017,332	0	0	0	8,017,332	0	0	8,017,332
18300000	BIENES DIVERSOS	43,081,987	0	0	0	43,081,987	0	0	43,081,987
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	48,413,384	0	0	0	48,413,384	0	0	48,413,384
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	415,009,954	0	0	0	415,009,954	0	0	415,009,954
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	575,362,624	0	0	10,200,000	585,562,624	0	0	585,562,624
18800000	OTROS ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA	5,329,763	0	0	0	5,329,763	0	0	5,329,763
20000000	PASIVO	266,855,746,498	34,620,879	4,316,191	12,105,759	266,906,789,328	7,105,363	0	266,899,683,965
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	159,495,114,615	0	0	0	159,495,114,615	0	0	159,495,114,615
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	25,089,060,053	0	0	0	25,089,060,053	0	0	25,089,060,053
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	1,828,066	0	0	0	1,828,066	0	0	1,828,066
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	131,110,041,354	0	0	0	131,110,041,354	0	0	131,110,041,354
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,294,185,142	0	0	0	3,294,185,142	0	0	3,294,185,142
22000000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	10,242,817,800	0	0	0	10,242,817,800	0	0	10,242,817,800
22200000	OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR	10,000,000,000	0	0	0	10,000,000,000	0	0	10,000,000,000
22800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	242,817,800	0	0	0	242,817,800	0	0	242,817,800
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	89,119,378,989	0	0	0	89,119,378,989	0	0	89,119,378,989
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	17,048,346	0	0	0	17,048,346	0	0	17,048,346
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	82,710,360,242	0	0	0	82,710,360,242	0	0	82,710,360,242
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	6,379,775,848	0	0	0	6,379,775,848	0	0	6,379,775,848
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	600,732,962	0	0	0	600,732,962	0	0	600,732,962
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	612,927,516	0	0	0	612,927,516	0	0	612,927,516

24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	3,620,182,017	34,521,239	4,132,881	12,105,759	3,670,941,896	7,105,363	0	3,663,836,533
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	3,170,189,556	33,586,123	4,132,881	11,640,406	3,219,548,966	7,105,363	0	3,212,443,603
24300000	PROVISIONES	449,992,461	935,116	0	465,353	451,392,930	0	0	451,392,930
25000000	OTROS PASIVOS	3,495,586	99,641	183,310	0	3,778,537	0	0	3,778,537
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	535,712	99,640	14,270	0	649,622	0	0	649,622
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,959,874	1	169,040	0	3,128,915	0	0	3,128,915
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2,677,378,976	0	0	0	2,677,378,976	0	0	2,677,378,976
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	2,577,056,531	0	0	0	2,577,056,531	0	0	2,577,056,531
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	100,322,445	0	0	0	100,322,445	0	0	100,322,445
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	1,697,378,514	0	0	0	1,697,378,514	0	0	1,697,378,514
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	1,697,378,514	0	0	0	1,697,378,514	0	0	1,697,378,514
30000000	PATRIMONIO	40,340,096,616	205,989,128	254,663,307	40,961,943	40,841,710,993	507,260,658	5,646,280	40,340,096,616
31000000	CAPITAL SOCIAL	31,693,330,043	141,632,000	222,000,000	15,000,000	32,071,962,043	378,632,000	0	31,693,330,043
31100000	CAPITAL PAGADO	31,693,330,043	141,632,000	222,000,000	15,000,000	32,071,962,043	378,632,000	0	31,693,330,043
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	4,136,226,479	0	0	0	4,136,226,479	0	0	4,136,226,479
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,791,319,067	0	0	0	3,791,319,067	0	0	3,791,319,067
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	344,907,412	0	0	0	344,907,412	0	0	344,907,412
34000000	RESERVAS	4,510,540,094	13,197,503	9,554,635	1,304,895	4,534,597,128	24,057,033	0	4,510,540,094
34100000	RESERVA LEGAL	3,961,728,005	13,197,503	9,554,635	1,304,895	3,985,785,039	24,057,033	0	3,961,728,005
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	235,617,500	0	0	0	235,617,500	0	0	235,617,500
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	313,194,589	0	0	0	313,194,589	0	0	313,194,589
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	51,159,626	23,108,672	24,657,047	98,925,344	104,571,624	5,646,280	0
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0	51,159,626	28,618,985	24,793,014	104,571,624	104,571,624	0	0
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	0	0	5,510,313	135,967	5,646,280	0	5,646,280	0
40000000	GASTOS	10,863,383,439	16,161,101	17,278,245	31,294,008	10,928,116,793	0	0	10,928,116,793
41000000	GASTOS FINANCIEROS	5,280,507,935	174,100	130,298	37,528	5,280,849,860	0	0	5,280,849,860

41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,014,640,919	0	0	0	3,014,640,919	0	0	3,014,640,919
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	20,222,222	0	0	0	20,222,222	0	0	20,222,222
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	1,362,785,845	0	130,298	0	1,362,916,143	0	0	1,362,916,143
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	69,727,072	0	0	0	69,727,072	0	0	69,727,072
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	643,653,330	174,100	0	37,528	643,864,957	0	0	643,864,957
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	169,478,548	0	0	0	169,478,548	0	0	169,478,548
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	2,104,365,542	157,265	8,981	427,085	2,104,958,874	0	0	2,104,958,874
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	2,089,687,832	150,984	0	0	2,089,838,817	0	0	2,089,838,817
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	14,677,710	6,281	8,981	427,085	15,120,057	0	0	15,120,057
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	943,867,760	238,926	297,948	268,153	944,672,787	0	0	944,672,787
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	109,972,836	21,650	29,060	25,832	110,049,378	0	0	110,049,378
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	210,313,749	0	0	0	210,313,749	0	0	210,313,749
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	321,242,325	60,616	0	108,771	321,411,712	0	0	321,411,712
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	302,338,851	156,660	268,888	133,550	302,897,948	0	0	302,897,948
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,519,536,298	15,036,205	16,840,942	30,561,242	2,581,974,688	0	0	2,581,974,688
44100000	GASTOS DE PERSONAL	1,617,437,663	11,501,904	12,092,736	25,923,017	1,666,955,320	0	0	1,666,955,320
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	284,076,641	2,718,184	3,903,279	4,455,982	295,154,086	0	0	295,154,086
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	62,090,542	0	0	0	62,090,542	0	0	62,090,542
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	265,572,899	66,318	0	0	265,639,217	0	0	265,639,217
44500000	GASTOS GENERALES	290,358,552	749,799	844,927	182,244	292,135,522	0	0	292,135,522

45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	15,105,903	554,605	76	0	15,660,584	0	0	15,660,584
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	554,605	76	0	554,680	0	0	554,680
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	15,105,903	0	0	0	15,105,903	0	0	15,105,903
50000000	INGRESOS	11,183,964,279	24,918,985	23,775,121	157,032,329	11,389,690,714	140,993,081	0	11,248,697,633
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	8,805,289,980	3,629,759	4,318,130	587,236	8,813,825,104	0	0	8,813,825,104
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	15,913,899	32,877	104,473	22	16,051,272	0	0	16,051,272
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,398,494,012	3,572,265	4,213,656	579,417	1,406,859,350	0	0	1,406,859,350
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,775,132,128	0	0	0	2,775,132,128	0	0	2,775,132,128
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	3,680,301,628	0	0	0	3,680,301,628	0	0	3,680,301,628
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	702,586,572	24,617	0	7,797	702,618,986	0	0	702,618,986
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	232,861,740	0	0	0	232,861,740	0	0	232,861,740
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,952,847,206	2,459,928	756	0	1,955,307,890	0	0	1,955,307,890
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	263,459,837	2,459,399	0	0	265,919,236	0	0	265,919,236
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	1,595,536,102	0	0	0	1,595,536,102	0	0	1,595,536,102
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	59,264,034	529	756	0	59,265,319	0	0	59,265,319
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	34,587,233	0	0	0	34,587,233	0	0	34,587,233
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	425,827,093	18,691,429	19,455,337	156,445,093	620,418,952	140,993,081	0	479,425,871
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	213,713,929	18,679,598	0	156,444,799	388,838,326	0	0	388,838,326
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	67,300,105	0	0	0	67,300,105	0	0	67,300,105

53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	140,993,081	0	0	0	140,993,081	140,993,081	0	0
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	3,819,976	0	12,147,071	0	15,967,047	0	0	15,967,047
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	2	11,831	7,308,266	295	7,320,393	0	0	7,320,393
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	0	137,869	898	0	138,768	0	0	138,768
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	137,869	898	0	138,768	0	0	138,768
60000000	CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,688,055,080	0	0	0	1,688,055,080	0	0	1,688,055,080
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,677,064,917	0	0	0	1,677,064,917	0	0	1,677,064,917
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	10,990,162	0	0	0	10,990,162	0	0	10,990,162
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	1,688,055,080	0	0	0	1,688,055,080	0	0	1,688,055,080
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,677,064,917	0	0	0	1,677,064,917	0	0	1,677,064,917
62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	10,990,162	0	0	0	10,990,162	0	0	10,990,162
70000000	CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	0	0	0	0	0	0	0	0
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	67,760,763,545	0	0	67,826,763,545	0	0	67,826,763,545
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	67,760,763,545	0	0	67,826,763,545	0	0	67,826,763,545
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	0	3,942,342	0	0	3,942,342	0	0	3,942,342
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	0	3,942,342	0	0	3,942,342	0	0	3,942,342
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	(66,000,000)	(67,756,821,202)	0	0	(67,822,821,202)	0	0	(67,822,821,202)
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	67,756,821,202	0	0	67,822,821,202	0	0	67,822,821,202
80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	0	0	0	0	0	0
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	901,230,636,904	0	0	0	901,230,636,904	0	0	901,230,636,904
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	722,242,741,205	0	0	0	722,242,741,205	0	0	722,242,741,205

81300000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE TERCEROS	3,285,122,541	0	0	0	3,285,122,541	0	0	3,285,122,541
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	24,493,240,126	0	0	0	24,493,240,126	0	0	24,493,240,126
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	16,571,687,212	0	0	0	16,571,687,212	0	0	16,571,687,212
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	460,223,884	0	0	0	460,223,884	0	0	460,223,884
81700000	DOCUMENTOS DE RESPALDO	8,000,000	0	0	0	8,000,000	0	0	8,000,000
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	134,169,621,937	0	0	0	134,169,621,937	0	0	134,169,621,937
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	901,230,636,904	0	0	0	901,230,636,904	0	0	901,230,636,904