

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R. L.
Y SUBSIDIARIAS
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)

Estados financieros consolidados

al 30 de Junio del 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD
DE CIUDAD QUESADA, R. L. Y SUBSIDIARIAS
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)

Estados financieros consolidados

al 30 de Junio del 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD
DE CIUDAD QUESADA, R. L. Y SUBSIDIARIAS
(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)

Índice de contenido

Estado de Situación Financiera	A	2
Estado de Resultados Integrales	B	4
Estado de Cambios en el Patrimonio	C	5
Estado de Flujos de Efectivo	D	7
Notas a los estados financieros		9
Anexos		

GRUPO COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ⁽⁸⁾
Al 30 de Junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA ⁽⁷⁾	jun-20	jun-19
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	11.1	3,163,167,188	
Efectivo (111)	4.00	1,296,029,205	
Banco Central de Costa Rica (112)		1,435,616,843	
Entidades financieras del país (113)		431,521,140	
Entidades financieras del exterior (114)		0	
Documentos de cobro inmediato (115)		0	
Disponibilidades restringidas (116)		0	
Cuentas y productos por cobrar (118)		0	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	75,507,852,002	
Al valor razonable con cambios en resultados (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		13,556,343,300	
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 hasta 125.24 + 125.26 hasta 125.33 + 125.35)		41,083,935,087	
Al costo amortizado (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		19,813,258,032	
Instrumentos financieros derivados (126)		0	
Productos por cobrar (128)		1,067,564,846	
(Estimación por deterioro) (129)		-13,249,263	
CARTERA DE CRÉDITOS	6, 11.3	177,878,127,140	
Créditos vigentes (131 + 134.01)		165,997,939,718	
Créditos vencidos (132 + 134.02)		17,506,951,754	
Créditos en cobro judicial (133 + 134.03)		2,284,514,169	
Costos directos incrementales asociados a créditos (136)		0	
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-3,197,296,615	
Productos por cobrar (138)		1,913,919,341	
(Estimación por deterioro) (139)		-6,627,901,228	
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	314,754,799	
Comisiones por cobrar (142)		17,571,629	
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		226,821,146	
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		9,751,788	
Otras cuentas por cobrar (147)		180,513,162	
Productos por cobrar (148)		0	
(Estimación por deterioro) (149)		-119,902,926	
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,521,833,071	
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		3,191,525,798	
Bienes adquiridos para la explotación de terceros (152)		0	
Otros bienes mantenidos para la venta (153 + 154 + 157 + 158)		27,395,994	
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial) (159)		-1,697,088,721	
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto) (160)	11.6	403,133,614	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) (170)	11.7	5,255,101,475	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN (190)			
OTROS ACTIVOS	11.8	2,310,808,684	
Cargos diferidos (182)		1,120,875	
Activos Intangibles (186)		128,316,405	
Otros activos (180 - (182 + 186))		2,181,371,404	
TOTAL DE ACTIVO		266,354,777,972	

PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	10.00	157,713,329,093	
A la vista (211 + 212)	11.9	21,227,612,629	
A Plazo (213 + 210)	11.10	133,314,237,168	
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	
Cargos financieros por pagar (219)		3,171,479,296	
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0	
A la vista (221)		0	
A plazo (222)		0	
Cargos financieros por pagar (228)		0	
Obligaciones con entidades	11.11	71,345,635,436	
A la vista (231)		0	
A plazo (232)		62,887,582,449	
Otras obligaciones con entidades (233 + 234 + (237))		7,936,002,333	
Cargos financieros por pagar (238)		522,050,654	
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	3,569,628,599	
Provisiones (243)		885,657,270	
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		0	
Impuesto sobre la renta diferido (246)		0	
Otras cuentas por pagar (241 + 242 + 245)		2,683,971,328	
Cargos financieros por pagar (248)		0	
Otros pasivos		1,443,078	
Ingresos diferidos (251)		1,074,438	
Otros pasivos (253 + 254 + 257)		368,640	
Obligaciones subordinadas		2,015,125,636	
Obligaciones subordinadas (261)		0	
Préstamos subordinados (262)		2,013,357,500	
Cargos financieros por pagar (268)		1,768,136	
Obligaciones convertibles en capital		0	
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	
Cargos financieros por pagar (278)		0	
Obligaciones preferentes		0	
Obligaciones preferentes (281)		0	
Cargos financieros por pagar (288)		0	
Aportaciones de capital por pagar (290)		365,903,682	
TOTAL DE PASIVO		235,011,065,523	
PATRIMONIO			
Capital social	11.13, 17	24,498,374,665	
Capital pagado (311)	11.23	23,921,133,789	
Capital donado (312)		577,240,877	
Capital suscrito no integrado (313)		0	
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		0	
(Acciones en tesorería) (315)		0	
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		0	
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		0	
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales (330)	11.13	2,988,422,094	
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		2,054,166,531	
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		49,420,834	
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		558,374,728	
Ajust x Valua.Instr.Fina Restr (331.04)		402,636	
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		326,057,365	
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	
Reservas (340)	11.13	2,912,937,698	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		338,259,662	
Resultado del periodo (360)		605,718,330	
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales (380)		0	
Participaciones no controladoras (370)		0	
TOTAL DEL PATRIMONIO		31,343,712,449	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		266,354,777,972	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	21.00	787,098,763	
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	16.00	31,634,250,709	
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS		14,677,730	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	16.00	31,619,572,978	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	633,103,044,102	
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.22	633,103,044,102	
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		0	
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		0	

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno o análogo

GRUPO COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL ^(b)
Al 30 de Junio del 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA ⁹⁾	jun-20	jun-19
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		682,582	-
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	2,435,313,428	-
Por cartera de créditos (513+514 - (513.31.M.08+513.33.M.08+513.34.M.08+513.35.M.08+513.36.M.08+514.31.M.08+514.33.M.08+514.34.M.08+514.35.M.08+514.36.M.08)	11.15	12,781,909,010	-
Por arrendamientos financieros (513.31.M.08+513.33.M.08+513.34.M.08+513.35.M.08+513.36.M.08+514.31.M.08+514.33.M.08+514.34.M.08+514.35.M.08+514.36.M.08)		-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418, es positiva)	11.16	43,601,481	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (519.07 + 519.09 + 519.10)		-	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral (519.11 + 519.13)		-	-
Por ganancia en propiedades de inversión (519.17 + 519.18)		-	-
Por ganancia en instrumentos derivados (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 517 menos el saldo de la cuenta 417, es positiva)		-	-
Por otros ingresos financieros (519 - (519.07 + 519.09 + 519.10 + 519.11 + 519.13 + 519.17 + 519.18))		122,717,273	-
Total de Ingresos Financieros		15,384,223,773	-
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público (411)	11.18	6,146,387,623	-
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras (413)	11.19	2,428,338,971	-
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		-	-
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes (416)		97,105,169	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418, es negativa)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados (419.07 + 419.10)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral (419.11 + 419.13)		164,420,307	-
Por pérdidas en propiedades de inversión (419.17 + 419.18)		-	-
Por pérdida en instrumentos derivados (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 517 menos el saldo de la cuenta 417, es negativa)		-	-
Por otros gastos financieros (419 - (419.07 + 419.10 + 419.11 + 419.13 + 419.17 + 419.18))		30,256,231	-
Total de Gastos Financieros		8,866,508,300	-
Por estimación de deterioro de activos (420)		3,398,959,769	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520 - 524)		1,845,535,743	-
RESULTADO FINANCIERO		4,964,291,447	-
Otros Ingresos de Operación	11.17	698,545,704	-
Por comisiones por servicios (531)		207,720,006	-
Por bienes mantenidos para la venta (532)		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		253,873,678	-
Total Otros Ingresos de Operación		1,160,139,388	-
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		167,433,969	-
Por bienes mantenidos para la venta (432)		336,724,385	-
Gastos por participaciones de capital en otras empresas (433)		-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		-	-
Por bienes diversos (424)		-	-
Por provisiones (435)		552,437,357	-
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario (436)		-	-
Por cambios y arbitraje de divisas (437)		-	-
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		-	-
Por otros gastos operativos (439)		297,565,146	-
Total Otros Gastos de Operación		1,354,160,857	-
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		4,770,269,980	-
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)	11.20	2,772,768,085	-
Por otros gastos de administración (440 - 441)	11.21	1,363,241,859	-
Total Gastos Administrativos		4,136,009,947	-
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		634,260,033	-
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)		-	-
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		-	-
Disminución de impuesto sobre renta (551)		-	-
Participaciones legales sobre la utilidad (452)		28,541,701	-
Disminución de participaciones sobre la utilidad (552)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO		605,718,330	-
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-
Atribuidos a la controladora		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO	11.23	2,054,166,531	-
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		49,420,834	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)		558,374,728	-
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		402,636	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		-	-
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		-	-
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		-	-
Otros ajustes (331.08 + 332 + 333)		326,057,365	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		2,988,422,094	-
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3,594,140,425	-
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-
Atribuidos a la Controladora		-	-

⁹⁾ Identificación de las notas que justifican las principales variaciones en los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora Gerente General o Representante legal	Jose Humberto Ortiz Gutierrez Contador General o persona que lo sustituya	Luis Ricardo Quirós González Auditor Interno o análogo
--	--	---

GRUPO COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (b)
Al 30 de Junio del 2020
(En Colonea sin céntimos)

Descripción [1]	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 1 de Enero de Periodo 2		23,501,120,439		3,385,387,716	2,948,233,923		1,076,893,870	30,911,635,948
Cambios en las políticas contables		0		0	0		0	0
Corrección de errores materiales								
Resultado corregido Periodo 2		23,501,120,439		3,385,387,716	2,948,233,923		1,076,893,870	30,911,635,948
Gnancia o perdida no reconocida en resultados periodo 1				(396,965,622)				(396,965,622)
Capitalización de excedentes	17	240,222,882					(738,634,208)	(498,411,326)
Resultado acumulado							605,718,330	605,718,330
Resultado periodo anterior							0	0
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020					0			
Uso de Rervas Legasles y otras reservas estatutarias					(35,296,227)			(35,296,227)
Aportes de capital	17	1,581,208,327						1,581,208,327
Capital Donado								
Liquidaciones de capital	17	(824,176,982)						(824,176,982)
Superávit por revaluación de inmuebles								
Saldo al 30 de Junio de Periodo 2	17, 11.13	24,498,374,666		2,988,422,094	2,912,937,696		943,977,992	31,343,712,447

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardo Quiros Gonzalez
Auditor Interno o análogo

GRUPO COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Junio del 2020

	NOTA ^{b)}	jun-20	jun-19
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		605,718,330	
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-	
Aumento/(Disminución) por		-	
Depreciaciones y amortizaciones		713,617,378	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		8,183,431	
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		1,368,706	
Ingresos Financieros		-	
Gastos Financieros		-	
Estimaciones por Inversiones		-	
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		-	
Estimación para créditos Incobrables		255,764,193	
Estimaciones de otras cuentas		4,908,089	
Estimación por Bienes realizables		10,400,798	
Provisiones por prestaciones sociales		401,667,489	
Otras provisiones		-	
Pago rectificación de excedentes		(738,634,208)	
Deterioro de activos financieros		-	
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		-	
Deterioro de otros activos		-	
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		12,677,334	
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-	
Gasto impuesto de renta		-	
Flujos de efectivo por actividades de operación		-	
Aumento/(Disminución) por		-	
Disponibilidades		-	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		156,500,000	
Instrumentos Financieros - Derivados		-	
Cartera de Crédito		1,916,820,440	
Cuentas y comisiones por Cobrar		163,982,131	
Bienes disponibles para la venta		(938,134,013)	
Otras cuentas por cobrar		7,605,501	
Otros activos		39,746,922	
Obligaciones con el público		10,994,708,637	
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-	
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(526,238,145)	
Productos por Pagar		124,677,545	
Otros pasivos		(2,116,712,858)	
Impuesto sobre la renta		(1,559,524)	
Efectivo Neto proveniente de actividades de Operación		11,097,068,173	
Flujos de efectivo por actividades de inversión		-	
Aumento/(Disminución) por		-	
Aumento en depósitos y valores		(2,986,681,058)	
Instrumentos financieros al costo amortizado		-	
Participaciones en el capital de otras empresas		780,324,470	
Productos y dividendos cobrados		421,816	
Inmuebles, mobiliario, equipo		(1,190,711,644)	
Intangibles		-	
Otras actividades de inversión		-	
Efectivo neto (usado) provisto en actividades operacion		(3,396,646,416)	
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		-	
Flujos de efectivo por actividades de financiación		-	
Aumento/(Disminución) por:		-	
Obligaciones Financieras		209,840,444	
Capital Social		555,829,680	
Obligaciones Subordinadas		-	
Obligaciones Convertibles		-	
Obligaciones Preferentes		-	
Dividendos		-	
Otras actividades de financiación		-	
Uso de Reservas		(35,296,226)	
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		730,373,898	
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		-	
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		8,430,795,656	
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		15,421,575,671	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4	23,852,371,327	

^{b)} Identificación de las notas que justifican las principales variaciones en los estados financieros.

(COOCIQUE, R.L. Y SUBSIDIARIAS)**Notas a los estados financieros consolidados**

al 30 de Junio del 2020
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE) está domiciliada en la Provincia de Alajuela, Cantón de San Carlos 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 básicamente para 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 mediante su subsidiaria la administración de fondos provenientes de fideicomitentes (Fiduciaria Ficq, S.A.) y la inclusión de la subsidiaria Inmobiliaria Coocique S.A. para dedicarse especialmente a la Inversión de Bienes para alquilar a la compañía Coocique R.L.

Los estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo con la legislación bancaria vigente, las disposiciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR), del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera del las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector. COOCIQUE y sus subsidiarias se encuentran domiciliadas en la Provincia de Alajuela, Cantón San Carlos, Costa Rica.

COOCIQUE, R.L. tiene veintiún sucursales o agencias, dos plataformas, una oficina periférica, doce cajeros automáticos y su página es www.coocique.fi.cr

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 405 empleados.

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

A) Base de preparación

Las políticas contables significativas observadas por Coocique, R.L. están de conformidad con la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados vigente, con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.), y en lo no dispuesto por ellas, por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) vigentes al 1° de enero de 2011.

Alcances de la consolidación

Los estados financieros al 30 de Junio del 2020 corresponden a los de COOCIQUE, R.L. 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 de Participación	Porcentaje derecho voto
Inmobiliaria COOCIQUE S.A. (COOCIQUE S.A.)	San Carlos	100%	100%
Fiduciaria de Inversión y Ahorro COOCIQUE, S.A. (FIDUCIARIA FICQ, S.A.)	San Carlos	100%	100%

- b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 30 de Junio del 2020 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.
- c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad 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 habiéndose diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado, por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.

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

- e- No se presentan subsidiarias que se tuvieran que excluir de la consolidación.
- f- No se presentan operaciones en el extranjero con subsidiarias.
- g- Las principales actividades de las entidades subsidiarias corresponden a:
- Fiduciaria Ficq, S.A.
- Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.
- Inmobiliaria Coocique S.A.
- Su Objetivo es la Inversión de Bienes para alquiler a la compañía Coocique R.L, y a terceros.
- h- No se cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión nacional.
- i- No se cuenta con subsidiarias que participen en el capital social de otras empresas.
- j- No se presentan cambios significativos en la adopción de nuevos criterios de consolidación en los rubros de los estados financieros consolidados, referentes a los aplicados en el ejercicio anterior.
- k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 30 de Junio del 2020 es:

jun-20

	Fiduciaria Ficq S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	160,352,626	444,193,256
Pasivo	4,421,694	2,795,960
Patrimonio	155,930,931	441,397,296
Total pasivo y patrimonio	160,352,625	444,193,256

B) Principales políticas contables utilizadas:

2.1. Instrumentos Financieros

Clasificación de Instrumentos Financieros:

Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:

- i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
- ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del período, para los estados financieros.

En esta categoría COOCIQUE R.L, clasifica aquellos títulos por cuyo medio se entreguen en garantía, o se comprometan de alguna forma, y serán reclasificados a la cuenta “125 Instrumentos financieros vencidos y restringidos”.

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Es en esta categoría donde se clasifican la mayoría de los títulos que mantiene la Cooperativa en reserva de liquidez.

Adicionalmente se clasifican como inversiones al valor razonable los títulos que se mantengan en Estado “Libre” y estén sujetos a valoración de mercados.

Estos Instrumentos no se mantienen en la Cartera de Inversiones hasta la fecha de su vencimiento, sino que se pueden vender anticipadamente.

Constituyen el mayor porcentaje de la Cartera de Inversiones de la Cooperativa.

c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

En esta clasificación la Cooperativa ubica las compras de participaciones en Fondos de Inversión líquidos, es decir, a Corto Plazo.

Los fondos de liquidez se mantienen para el manejo de las disponibilidades con la finalidad de minimizar el riesgo de liquidez y hacer frente a las operaciones de corto plazo.

2.2. Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF. El 9 de octubre de 2006 entró en vigencia el acuerdo SUGEF 01-05. Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

1) Definición de la estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. Ingresos por comisiones

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

2.5. 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 dos años de su registro contable.

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

La depreciación de edificios, el mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada y se detalla en nota a los estados financieros. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en cuotas mensuales por el método de línea recta durante el período del contrato de arrendamiento, con un máximo de cinco años a partir del mes siguiente en que se origina el cargo.

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

Edificios	2%
Vehículos	10%
Mobiliario y equipo	10%
Cómputo	20%

2.8. Efectivo y equivalentes a 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. Además se deben considerar los saldos en productos por instrumentos financieros no mayor a 60 días.

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 30 de Junio del 2020 el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 era ₡583.49 respectivamente.

Los registros contables de COOCIQUE y subsidiarias se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo "₡" en los estados financieros consolidados.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, COOCIQUE y subsidiarias valúan y ajustan sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
Activos	Tipo de cambio de venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	BCCR

2.10. Cambios en políticas contables

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

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

2.11. Errores fundamentales

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

2.12. Beneficios de empleados

COOCIQUE, R.L, y las Subsidiarias, tienen beneficios a sus empleados, según lo establecidos en el Manual de beneficios e incentivos para el personal de Grupo Coocique R.L como incentivo en las tasas de intereses de los créditos de vivienda, producción y de consumo, además de los requeridos por la legislación laboral; adicionalmente hay una asociación Solidarista de empleados para el grupo.

2.13. Impuesto sobre la renta

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; no obstante, 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 relación a la forma de aplicación de impuesto renta sobre los diversos tipos de ahorro en Coocique, actualmente se trabaja de la siguiente forma:

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.

Todas las demás líneas de ahorro son clasificadas como ahorros tipo vista, por lo tanto, no aplican para la retención del impuesto renta.

En lo que corresponde a las Subsidiarias, la entidad calcula el impuesto sobre la renta corriente sobre la utilidad contable, 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. El impuesto sobre la renta diferido 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.

2.14. Impuesto al valor agregado

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

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

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

2.15. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.16. Arrendamientos

De acuerdo a la NIIF 16 existe un modelo que distingue arrendamientos de un activo identificado y contratos por servicio. COOCIQUE R.L, presenta arrendamientos que son operativos por alquiler de edificios para sucursales y agencias, así como activos en derecho de uso.

Actualmente los contratos son cancelables y tienen ciertas características que implican contingencias que deban ser reveladas en los estados financieros, específicamente en el balance, eliminado la diferencia entre un arrendamiento financiero y operativo.

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, que a partir de enero 2020 y hasta su plazo de vencimiento (la vigencia del contrato), el monto acumulado de todas las mensualidades suma más de ¢30.000.000.

Para cada contrato, se detalló cual sería el pago a realizar para cada uno de los meses que estuviera vigente el mismo, tomando en consideración el ajuste por el aumento anual, y si la sumatoria de estas mensualidades es de 30.000.000 o más, se toma en consideración para la aplicación de la NIIF 16.

2.17. Costos por intereses

Gastos 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. Son reconocidos como gastos en el periodo en que se incurren. Los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados se reconocen generalmente conforme se devengan utilizando el método de interés efectivo.

2.18. Valuación de activos intangibles

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

2.19. Acumulación de vacaciones

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

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

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 o muerte. COOCIQUE y subsidiarias provisionan 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente un 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

Por acuerdo de Consejo de Administración se tomó la política de reconocer como obligación real el derecho de cesantía a los empleados por porcentajes ascendentes de acuerdo con su antigüedad laboral. Lo anterior se registró como cargo diferido a ser amortizado en tres años a partir del año 2005, previa autorización de la SUGEF.

2.21. Reserva legal

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

De acuerdo con el artículo 3 de la Ley de Regulación de Empresas Financieras no Bancarias (Fiduciaria Ficq S.A. e Inmobiliaria Cooquite S.A.), No.5044 y el Código de Comercio, las empresas financieras deben destinar anualmente no menos de 5% de sus utilidades líquidas a la constitución de una reserva hasta que alcance 20% del capital social. Esta reserva se utilizará, en primera instancia, para cubrir eventuales pérdidas económicas.

2.22. Reservas patrimoniales

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

- a. 6% para la formación de una reserva de bienestar social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. 5% para la formación de una reserva de educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- c. 10% para la formación de la reserva legal, según lo indicado en nota 2.20.
- d. El 15% para la constitución de una reserva de fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.
- e. El 5% para la Reserva de Educación Cooperativa, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23. Participación sobre los excedentes

De acuerdo con los estatutos y los artículos 80 y 136, de la ley de asociaciones cooperativas, las participaciones sobre los excedentes son las siguientes:

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

2.24. Deterioro en el valor de los activos

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

2.25. Impuestos diferidos

La entidad calcula el impuesto sobre la renta corriente sobre la utilidad contable, 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. El impuesto sobre la renta diferido 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.

2.26. Uso de estimaciones

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes disponibles para la venta

Los bienes disponibles para la venta no vendidos en el plazo de dos años contados a partir de la fecha de su adquisición deben ser estimados por su valor contable, independientemente de su valor de mercado mientras que las

normas requieren que este tipo de activos se registre al menor entre su valor en libros y el avalúo.

Cálculo de estimaciones o Reservas 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.

- 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. Coocique R.L aplica las cuentas por cobrar vencidas que se tienen al final de un ejercicio y las cuales no han sido canceladas por incumplimiento de los clientes.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de Junio del 2020 se componían de los siguientes rubros:

	jun-20
Efectivo y Valores en Transito	1,296,029,205
Depósitos en bancos	1,867,137,983
Inversiones	20,689,204,139
Total	<u>23,852,371,327</u>

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 30 de Junio del 2020, se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas vigente para entidades financieras, y al modelo de negocio de la Cooperativa Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	jun-20
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	13,556,343,300
Inversiones costo amortizado	19,813,258,032
Inversiones costo valor Razo. Camb. Result. Integral	40,559,621,778
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos.	524,313,309
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	1,067,564,846
Estimacion Deter. Cost. Amortizado	-13,249,263
TOTAL	<u>75,507,852,002</u>

Nota 6. Cartera de crédito**6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada**

Al 30 de Junio 2020, existen préstamos otorgados por Coopemapro y el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

	jun-20
Saldo Originado por Coopemapro	108,694,048
Saldo Originado por Ban. Credi. Agric. Cartago	3,728,580,646
Total	<u>3,837,274,694</u>

6.2 Estimación para créditos incobrables

Al 30 de Junio del 2020 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	jun-20
Saldo al inicio del año anterior	6,372,137,035
Estimacion cargada a resultados	2,030,387,919
Estimacion cargada por cred insolutos	-1,774,623,726
Saldo al Final del año examinado	<u>6,627,901,228</u>

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 30 de Junio del 2020, ¢377.338.261, respectivamente.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía son:

	jun-20
Pagaré	128,457,126,688
Fiduciaria	11,655,388,628
Hipotecaria	36,132,768,147
Prendaria	210,798,129
Documentos	6,028,681,082
Aportaciones	1,994,116,912
Fideicomiso	1,310,526,056
Total de la Cartera	<u>185,789,405,642</u>

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	jun-20
Agricultura y Silvicultura	30,436,735,068
Ganadería, caza y pesca	3,030,591,929
Industria, Manufactura y extracción	582,614,535
Comercio	19,047,593,659
Servicios	7,030,956,451
Transporte y Comunicaciones	122,352,183
Consumo ó crédito personal	103,466,928,720
Vivienda	22,071,633,097
Total de la Cartera	<u>185,789,405,642</u>

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	jun-20
Al Día	165,997,939,718
De 1 a 30 días	11,525,337,718
De 31 a 60 días	2,803,033,859
De 61 a 90 días	1,379,187,012
De 91 a 120 días	905,296,401
De 121 a 180 días	625,781,456
Más de 180 días	268,315,308
Cobro Judicial	2,284,514,169
Total de la Cartera	<u>185,789,405,641</u>

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 30 de Junio del 2020, 259, préstamos por un total ₡2.528.275.791 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de Junio del 2020, COOCIQUE, R.L. tiene 188, préstamos en proceso de cobro judicial por ₡2.284.514.169, respectivamente, con porcentaje del 1.23%, respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Rangos al 30 de Junio del 2020

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢1.370.565.618	185,789,405,642	17,636
De ¢1.370.565.618.01 a ¢2.741.131.236	0	0
De ¢2.741.131.236.01 a ¢4.111.696.854	0	0
TOTALES	185,789,405,642	17,636

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de Junio del 2020, se detallan a continuación:

A) Junta Directiva y administración:

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	92,336,399	95,180,127	187,516,526
B) Administración	183,032,748	10,119,678	193,152,426

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

COOCIQUE tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

		la Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	23,785,716,752 Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	101,000,000 C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía de crédito	14,368,638,678 B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	6,103,929,225 B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	12,200,864,749 B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	14,235,727,078 BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,743,416,015 BICSA
Títulos valores	Garantía de crédito	175,047,000 Coopenae R.L
Títulos valores	Servicio SINPE	5,834,900 Simpe BN
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	1,600,000 INS
Cartera de crédito	Garantía de crédito	22,272,146,898 Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,747,691,576 BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,732,015,858 Oikocredit
Títulos valores	Servicio SINPE	110,000,000 Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000 Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	BN Servicios	5,834,900 Banco Nacional de Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía créditos	5,393,870,982 Garantia con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	89,417,000 Cobro servicios(agua, luz, etc)
SUBTOTAL		<u>109,432,751,611</u>
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95,765,625 Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33,320,700 Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75,081,825 Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118,060,400 Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102,489,535 Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19,180,350 Fideicomiso con Improsa
SUBTOTAL		<u>443,898,435</u>
TOTALES		<u><u>109,876,650,046</u></u>

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 30 de Junio del 2020 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	jun-20
Activos	16,532,207,965
Pasivos y Patrimonio	16,354,778,610
Posición neta en monedas extranjeras	<u>177,429,355</u>

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

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

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

jun-20	Saldo	Clientes
Ahorro vista	16,177,505,232	333,768
Depósitos a plazo	129,145,841,458	9,900
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	4,168,395,710	67,840
Pacto Retrocompra	5,046,349,376	2,892
TOTAL	154,538,091,776	414,400

En esta distribución no se incluyen los saldos de la cuenta contable 212 y 219 por ser pagos anticipados de tarjetas de crédito y los Cargos por Pagar de Obligaciones con el Público

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1. Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	jun-20
Efectivo	1,296,029,205
Depósitos en el BCCR	1,435,616,843
Cuentas corrientes en el país	431,521,140
TOTAL	3,163,167,187

11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 30 de Junio 2020

jun-20

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros (cifras en colones)

A) Sector público:

A-1) Colones:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
Fondos de inversión:			
SAMA	Fondo inversión	1.94%	2,835,706,157
BPDC	Fondo inversión	2.68%	2,843,067,536
BPDC	Fondo inversión	2.68%	90,330,125
BCR	Fondo inversión	1.43%	2,765,015,825
PRIVAL	Fondo inversión	2.66%	2,196,978,765
Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en colones			10,731,098,409

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:			
BCR	CDP-CI	6.81%	5,005,721,602
BN	CDP-CI	6.08%	101,000,000
BCCR	DEPB	8.05%	100,000,000
BCCR	BEM	8.50%	5,157,430
BCCR	CDP-CI	0.01%	1,200,000,000
Total Costo Amortizado en colones			6,411,879,032

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:			
BCCR	BEMV	6.10%	187,135,255
BCCR	DPB	0.27%	1,000,000,000
BCCR	BEM	8.63%	20,039,456,678
GOBIERNO	TPRAS	7.48%	4,025,826,529
GOBIERNO	TP	9.51%	8,898,349,256
BCR	CDP-CI	8.23%	100,000,000
BCR	CDP-CI	3.60%	50,000,000
BCR	CDP-CI	4.19%	113,500,000
BCR	CDP-CI	3.64%	20,000,000
Total mantenidos hasta su vencimiento Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			34,434,267,719

Subtotal colones

¢ **51,577,245,159**

sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Valor razonable con cambio en resultados:**

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Fondos de inversión:

SAMA	Fondo inversión \$	1.43%	639,890,173
PRIVAL	Fondo inversión \$	1.58%	1,740,696,758
BPDC	Fondo inversión \$	1.90%	441,709,224
BPDC	Fondo inversión \$	1.90%	2,948,737
Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares			<u>2,825,244,891</u>

2) Costo Amortizado:**2.1) Valor Razonable****Inversiones a plazo:**

BNCR	CDP-CI	2.81%	5,834,900
GOBIERNO	CDP-CI	1.19%	233,396,000
Total Costo Amortizado en dolares			<u>239,230,899</u>

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:**Inversiones a plazo:**

Gobierno	TP\$	7.55%	5,372,049,673
ICE	BIC1\$	7.04%	117,404,116
ICE	BIC3\$	6.61%	44,971,453
BNCR	BNR21	5.87%	877,390,225
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares			<u>6,411,815,468</u>

Subtotal en dólares**9,476,291,258****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 61,053,536,417**

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

1) Valor razonable con cambio en resultados:
(valoradas a mercado a través del
estado de resultados)

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares 0

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

COOPESERVIDORES	CDP-CI	8.09%	5,000,000,000
COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	7.20%	2,400,000,000
COOPEANDE 1 R.L.	CDP-CI	7.06%	2,500,000,000
COOPENAE R.L.	CDP-CI	5.48%	2,500,000,000
MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	6.60%	1,000,000,000
Total Costo Amortizado Colones			<u><u>13,400,000,000</u></u>

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones 0

Subtotal ¢ 13,400,000,000

B-2) Dólares:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares 0

2) Costo Amortizado:
2.1) Valor Razonable

Total Costo Amortizado en dolares 0

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares ¢ 0

Subtotal en dolares 0

Total colones y dólares sector privado ¢ 13,400,000,000

Productos por cobrar ¢ 1,067,564,846

Estimacion por Deterioro -13,249,263

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B) ¢ 75,507,852,001

El movimiento patrimonial de la valuación de mercado en el año al 30 de Junio del 2020 fue:

	jun-20
Saldo al Inicio	1,331,221,185
Rendimientos no realizados incluídos en cuenta	-3,611,184,288
Rendimientos liquidados	3,214,218,666
Saldo al final	<u>934,255,563</u>

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 30 de Junio del 2020 se compone en la siguiente forma:

	jun-20
Créditos Vigentes	87,344,533,138
Créditos restringido vigentes	78,653,406,581
Créditos Vencidos	13,172,779,345
Créditos restringido vencido	4,334,172,409
Créditos en cobro judicial	2,284,514,169
Créditos restringido en cobro judicial	0
Producto por Cobrar	924,495,331
Cuentas por Cobrar asociadas a Credito	989,424,010
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-6,627,901,228
Comision por Cartera de Credito	-3,197,296,615
TOTAL	<u>177,878,127,140</u>

Otras cuentas por cobrar relacionadas a cartera de crédito se encuentran registrados en la partida denominada Cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito, las cuales al 30 de Junio del 2020, ascienden a ¢989.424.010, respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢6.627.901.228, respectivamente.

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al 30 de Junio de acuerdo con su categoría de riesgo:

	jun-20		
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	164,786,000,693	425,252,464	165,211,253,157
A2	7,732,151,272	35,962,752	7,768,114,024
B1	2,413,069,382	53,020,136	2,466,089,518
B2	849,920,975	21,169,484	871,090,459
C1	1,035,783,519	34,507,329	1,070,290,848
C2	523,974,986	20,396,848	544,371,834
D	1,463,262,319	55,259,790	1,518,522,109
E	6,985,242,495	278,926,528	7,264,169,023
TOTAL	<u>185,789,405,641</u>	<u>924,495,331</u>	<u>186,713,900,972</u>

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 30 de Junio del 2020 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

	jun-20
Comisiones por cobrar	17,571,629
Otras cuentas por cobrar diversas	180,513,162
Otras cuentas por cobrar relacionadas	226,821,146
Estimación de incobrables	-119,902,925
Impuesto de renta por cobrar	81,083
Impuesto al Valor Agregado Ded	9,670,705
TOTAL	<u>314,754,800</u>

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar incobrables en el año es:

	jun-20
Saldo Inicial	114,994,838
Aumento contra gastos	4,908,089
Traslado de cuentas por pagar	0
Cuentas dadas de baja	0
Saldo Final de la Estimación	<u>119,902,927</u>

11.5 Bienes disponibles para la venta

Al 30 de Junio del 2020 los bienes realizables corresponden a:

	jun-20
Recuperados por dación de pago	2,514,326,929
Recuperados en remate judicial	677,198,868
Inmueb, Mobil y Equip fuera Us	27,395,994
Bienes Adquiridos para arrendam. Financiero	0
Estimación por deterioro	-1,697,088,721
TOTAL	<u>1,521,833,071</u>

El movimiento de la estimación de bienes disponibles para la venta es:

	jun-20
Saldo Inicial	1,686,687,923
Más, aumento contra gastos	211,913,833
Menos, Activos dados de baja	-201,513,035
Saldo Final del periodo	<u>1,697,088,721</u>

11.6 Participaciones en otras empresas

Al 30 de Junio del 2020 las participaciones en otras empresas se detallan así:

	jun-20
Participaciones en entid. finan.del país	14,811,360
Partic en empresas no Finan Pais	454,876,175
Partici en Emp no Finan Ext	700,188
Otras Participaciones fideicomisos	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-67,254,109
TOTAL	<u>403,133,614</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 30 de Junio del 2020 es el siguiente:

jun-20	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,326,111	1,768,548,595	2,060,874,706
Edificio	2,001,820,423	906,321,739	2,908,142,161
Equipo y mobiliario	1,377,182,975	0	1,377,182,975
Equipo de computación	1,241,325,616	0	1,241,325,616
Vehículos	194,623,905	0	194,623,905
Activ derecho de uso	568,386,967	0	568,386,967
Depreciación acumulada	<u>-2,431,658,152</u>	<u>-663,776,705</u>	<u>-3,095,434,857</u>
TOTAL	<u>3,244,007,845</u>	<u>2,011,093,630</u>	<u>5,255,101,474</u>

El equipo y el mobiliario se deprecian en 10 años y el equipo de cómputo se deprecia en 5 años, ambos en línea recta.

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 30 de Junio del 2020 son los siguientes:

A) Junio 2020	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	Activo por Deterioro de uso	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 Diciembre 2019	292,326,111	1,768,548,596	2,021,186,408	937,767,919	163,614,029	2,510,325,615	0	7,693,768,677
Adiciones	0	0	20,708,146	0	60,919,045	163,098,011	568,386,967	813,112,168
Retiros	0	0	(40,074,131)	(31,446,180)	(29,909,168)	(54,915,034)	0	(156,344,513)
Al 30 Junio 2020	292,326,111	1,768,548,596	2,001,820,423	906,321,739	194,623,905	2,618,508,591	568,386,967	8,350,536,332
B) Depreciación acumulada:	0	0	437,409,978	658,142,307	14,843,456	1,803,997,022	0	2,914,392,764
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	30,238,441	19,971,675	9,829,472	108,962,670	103,127,899	272,130,156
Retiros	0	0	(21,062,318)	(14,337,277)	(7,672,329)	(48,016,136)	0	(91,088,061)
Al 30 Junio 2020	0	0	446,586,101	663,776,705	17,000,599	1,864,943,556	103,127,899	3,095,434,859
Saldo en libros al 30/06/2020	292,326,111	1,768,548,596	1,555,234,321	242,545,034	177,623,307	753,565,036	465,259,068	5,255,101,473

11.8 Otros activos

Al 30 de Junio del 2020, los otros activos se componen de:

	jun-20
Gastos Pagados por anticipado	1,364,889,692
Cargos Diferidos	1,120,875
Bienes diversos	351,685,648
Faltantes de caja	545,000
Activos intangibles	762,871,386
Amortización	-634,554,981
Activos restringidos	464,251,064
TOTAL	<u><u>2,310,808,684</u></u>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	jun-20
Saldo Inicial	587,246,179
Salidas por exclusiones	47,308,801
Aumento contra gastos	0
Saldo Final del Período	<u><u>634,554,981</u></u>

11.9 Captaciones a la vista

Al 30 de Junio del 2020, las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	jun-20
Depósitos de ahorro a la vista	14,360,575,436
Depósitos a plazo vencidos	1,816,929,795
Pactos de retrocompra y otros	5,050,107,397
TOTAL	<u><u>21,227,612,629</u></u>

11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de Junio del 2020, las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	jun-20
Depósitos a plazo	129,145,841,458
Ahorro navideño	634,838,903
Ahorro Facil	3,533,556,807
Otros	0
TOTAL	<u>133,314,237,167</u>

11.11 Otras obligaciones financieras

Al 30 de Junio del 2020, las otras obligaciones financieras se detallan así:

11.11 Otras Obligaciones Financieras

Las otras obligaciones financieras al 30 de Junio 2020, se detallan así:

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/06/2020
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	7.15%	Fidei Garantia	136,470,377
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	7.15%	Fidei Garantia	236,901,357
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	7.15%	Fidei Garantia	42,913,163
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	7.15%	Fidei Garantia	59,727,716
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	7.15%	Fidei Garantia	50,524,294
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	7.15%	Fidei Garantia	422,254,681
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	7.15%	Fidei Garantia	749,562,025
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	7.15%	Fidei Garantia	756,879,014
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	7.15%	Fidei Garantia	382,190,446
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	7.15%	Fidei Garantia	405,134,556
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	7.15%	Fidei Garantia	280,481,510
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	9.95%	Fidei Garantia	3,499,164,292
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	9.90%	Fidei Garantia	997,664,247
BPDC-OP-06-32-671153-8	2,019	6	9.85%	Fidei Garantia	971,191,151
BPDC-OP-06-10-650686-5	2,019	3	7.15%	Fidei Garantia	45,408,927
BPDC-OP-06-17-657731-3	2,019	3	7.15%	Fidei Garantia	585,493,604
BPDC-OP-06-17-660490-1	2,019	5	7.15%	Fidei Garantia	41,507,019
BPDC-OP-06-17-669308-4	2,019	7	7.15%	Fidei Garantia	172,993,643
BPDC-OP-06-17-670173-0	2,019	8	8.95%	Fidei Garantia	88,707,051
Banco Centroamericano de Integración Económica:					
BCIE OP # 395-10	2,010	10	10.45%	Pagarés	29,411,765
BCIE OP # 455-11	2,011	10	7.75%	Pagarés	7,941,177
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.05%	Pagarés	176,470,588
BCIE OP # 159-12	2,012	10	7.65%	Pagarés	14,117,647
BCIE OP # 495-19	2,019	10	11.45%	Pagarés	275,500,000
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	291,745,000
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,177,249,424
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	529,517,175
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	242,352,571
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	125,246,128
BCIE OP # 236-20	2,020	6	5.50%	Pagarés	291,745,000
BANHVI OP 300-624	2,008	15	10.50%	Pagarés	714,046,416
BANHVI OP 300-636	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	774,732,971
BANHVI OP 300-643	2,012	15	6.10%	Ced. Hip	833,686,664
BANHVI OP 300-647	2,013	15	6.10%	Ced. Hip	1,699,732,791
BANHVI OP 300-653	2,014	15	6.10%	Ced. Hip	1,523,472,945
BANHVI OP 300-660	2,016	15	5.85%	Ced. Hip	2,028,919,796
BANHVI OP 300-671	2,016	15	5.85%	Ced. Hip	2,151,507,941
BANHVI OP 97-32	2,019	15	7.10%	Ced. Hip	2,422,209,545
Banco de Costa Rica 5955417	2,016	5	4.00%	Pagarés	364,510,991
Banco de Costa Rica 5955413	2,016	5	4.00%	Pagarés	387,892,570
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	9.25%	Pagarés	1,218,872,587
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	4.00%	Pagarés	1,236,657,065
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	8.20%	Pagarés	968,906,159
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	607,528,752
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	3.95%	Pagarés	1,851,376,834
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	2,480,833,259
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	3.95%	Pagarés	3,346,790,539
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	9.54%	Pagarés	2,651,931,699

Sigue....

Viene...

Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Pagarés	252,552,963
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	551,524,964
Infocoop Op 131410569	2,001	21	8.00%	Pagarés	4,384,157
Infocoop OP 131410573	2,005	16	8.00%	Pagarés	31,225,763
Infocoop Op 131410568	2,012	14	9.50%	Pagarés	141,404,204
Infocoop Op 131410570	2,012	17	9.50%	Pagarés	73,833,526
Infocoop Op 131610687	2,016	8	9.50%	Pagarés	680,405,419
Infocoop Op 131810762	2,018	15	8.00%	Pagarés	1,910,670,307
Finade BCR-OP # 5897	2,014	8	4.00%	Pagarés	179,133,750
Finade BCR-OP # 5898	2,014	8	4.00%	Pagarés	269,566,875
Finade BCR-OP # 5528	2,016	5	4.50%	Pagarés	15,985,284
Finade BCR-OP # 5899	2,016	6	4.00%	Pagarés	207,079,648
Finade BCR-OP # 5900	2,017	5	4.00%	Pagarés	1,751,196,451
Finade BCR-OP # 5884	2,017	15	3.00%	Pagarés	949,074,074
Finade BCR-OP # 5964	2,017	5	4.00%	Pagarés	156,120,363
Finade BCR-OP # 6003	2,017	20	3.00%	Pagarés	385,185,185
Finade BCR-OP # 6055	2,017	5	4.00%	Pagarés	349,703,044
Finade BCR-OP # 6125	2,017	12	4.35%	Pagarés	598,419,208
Finade BCR-OP # 6126	2,017	12	5.70%	Pagarés	1,579,611,835
Finade BCR-OP # 6152	2,018	4	4.00%	Pagarés	217,656,839
Finade BCR-OP # 6221	2,018	20	3.00%	Pagarés	228,000,000
Finade BCR-OP # 6222	2,018	11	4.00%	Pagarés	370,483,204
Finade BCR-OP # 6223	2,018	11	4.00%	Pagarés	876,694,687
Finade BCR-OP # 6255	2,018	11	4.00%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6256	2,018	1	4.00%	Pagarés	443,442,834
Finade BCR-OP # 6380	2,018	11	4.50%	Pagarés	326,560,885
Finade BCR-OP # 6381	2,018	11	5.55%	Pagarés	447,723,413
Finade BCR-OP # 6394	2,018	4	5.55%	Pagarés	501,716,350
Finade BCR-OP # 6395	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,483,460
Finade BCR-OP # 6396	2,018	11	5.55%	Pagarés	715,153,812
Finade BCR-OP # 6472	2,018	12	4.70%	Pagarés	351,372,198
Finade BCR-OP # 6473	2,018	11	5.70%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6474	2,018	11	5.70%	Pagarés	963,461,287
Finade BCR-OP # 6511	2,019	3	5.75%	Pagarés	156,000,000
Finade BCR-OP # 6512	2,019	3	5.75%	Pagarés	281,789,300
Finade BCR-OP # 6640	2,019	13	4.95%	Pagarés	2,735,355,824
Finade BCR-OP # 6655	2,019	3	5.75%	Pagarés	417,414,712
Finade BCR-OP # 6656	2,019	5	5.75%	Pagarés	172,017,507
Finade BCR-OP # 6657	2,019	3	5.75%	Pagarés	521,768,390
Finade BCR-OP # 6658	2,019	3	5.75%	Pagarés	104,353,678
Finade BCR-OP # 6659	2,019	10	5.75%	Pagarés	393,503,644
Fonade OP # 2030030	2,020	10	3.80%	Pagarés	200,000,000
Fonade OP # 2030031	2,020	10	6.00%	Pagarés	1,000,000,000
Fonade OP # 2030048	2,020	2	4.00%	Pagarés	620,550,000
Fonade OP # 2030049	2,020	2	4.00%	Pagarés	265,950,000
Fonade OP # 2030050	2,020	10	4.00%	Pagarés	375,000,000
Fonade OP # 2030051	2,020	9	4.00%	Pagarés	250,000,000
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	413,726,846
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	212,480,247
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	668,230,229
SEB Impact Opportunity op 5520	2,018	3	9.85%	Contrato	894,795,000
Sebm Microfinance op 5523	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000
Global Fin Incl Op 5521	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000
Inversiones Impacto Global	2,019	3	6.75%	Contrato	583,490,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	2,100,564,000
Cargos por pagar Entidades F					522,050,654
					<hr/>
					71,345,032,192

11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 30 de Junio del 2020, las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	jun-20
Cuentas por pagar diversas	2,683,971,328
Provision litigios	636,425,220
Provision y cesantía	249,232,050
TOTAL	<u><u>3,569,628,599</u></u>

(1) El movimiento de la provisión y cesantía durante el mes terminado el 30 de Junio del 2020, es el siguiente:

	jun-20
Saldo Inicial	283,989,782
Provision pagada	-122,767,287
Provision registrada	88,009,555
Saldo Final del Período	<u><u>249,232,050</u></u>

(2) El movimiento de la provisión de litigios durante el mes terminado el 30 de Junio del 2020, es el siguiente:

	jun-20
Saldo Inicial	200,000,000
Provision pagada	-50,000,000
Provision registrada	486,425,220
Saldo Final del Período	<u><u>636,425,220</u></u>

11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

<u>Capital</u>	
Capital pagado ordinario	23,921,133,789
Capital donado	577,240,877
TOTAL capital	<u>24,498,374,665</u>
<u>Reservas Patrimoniales</u>	
Reservas de bienestar social	125,321,199
Reservas de Educación	93,681,755
Reserva Legal	2,347,582,324
Subtotal	<u>2,566,585,279</u>
<u>Reservas Voluntaria:</u>	
Reserva Empresarial	0
Reserva para compra de lotes	0
Reservas de Responsabilidad Social	346,352,418
Total reservas patrimoniales	<u>2,912,937,698</u>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>	
Superávit por revaluación	2,054,166,531
Ganancia no realizada	934,255,563
	<u>2,988,422,094</u>

11.14 Ingresos por instrumentos financieros

En el año terminado el 30 de Junio del 2020 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	jun-20
Ingresos Inv. Al Valor Razon. Camb. Result.	119,721,659
Ingresos por Inv. Al Valor Razonable Camb. Otros Resultad	1,618,438,322
Ingresos por Inv. Al Costo Amortizado	678,681,227
Prods. x Invers. IF Venc. Rest	18,472,220
TOTAL	<u>2,435,313,428</u>

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 30 de Junio del 2020 son los siguientes:

	jun-20
Ingresos por cartera Persona. Fisica	1,460,822,561
Ingresos por cartera Banca Desarrollo	213,303,182
Ingresos por cartera de Tarjetas	223,508,264
Subtotal Ingresos Por Cart Vigente	<u>1,897,634,007</u>
Ingresos por cartera Perosn. Fisica	7,594,454,965
Ingresos por cartera Perest Recur FCD	1,539,382,993
Ingresos por cartera Empresarial	1,477,931,640
Ingresos por cartera Sect - Financiero	93,766,145
Ingresos por cartera Cobro Judicial	19,315,551
Subtotal Ingresos Por Cart Vencida	<u>10,884,275,003</u>
Total Ingresos por Cartera	<u>12,781,909,010</u>

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En el año terminado el 30 de Junio del 2020 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	jun-20
Por disponibilidades	64,442,151
Por instrumentos financieros	512,874,943
Por cartera de crédito	335,809,464
Obligaciones en el publico	228,602,938
Por Otras Obligaciones Financieras	190,939,527
Por otras Cuentas P x P	3,462,268
Difer de cambios x obli subor	29,645,000
Dif. Camb. Otas CXC	1,082,039
SUBTOTAL	<u>1,366,858,329</u>
Por disponibilidades	20,886,895
Por Obligaciones con el publico	412,341,288
Dif. Cambiario x Ot. Oblig. Financieras	315,903,980
Difer de cambios x obli subor	53,375,000
Por otras Cuentas P x P	6,461,677
Dif. Cambiario. X. Inv en Instrum. Financ.	313,380,622
Dif. de camb. X ctas y comis X	1,370,478
Dif. Cambiario. X Creditos Vigentes	199,536,909
SUBTOTAL	<u>-1,323,256,850</u>
TOTAL	<u>43,601,480</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 30 de Junio del 2020 son los siguientes:

	jun-20
Comisiones por giros y transferencias	24,945,500
Comisiones por fideicomisos	21,053,974
Comisiones por cobranzas	117,293,757
Comisiones tarjeta de crédito	40,274,946
Comisión por Servicios Adm.	0
Otras Comisiones	494,977,527
TOTAL	<u><u>698,545,704</u></u>

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 30 de Junio del 2020 son los siguientes:

	jun-20
Gastos por captaciones a la vista	166,778,903
Gastos por captaciones a plazo	5,979,608,719
TOTAL	<u><u>6,146,387,623</u></u>

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En el año terminado el 30 de Junio del 2020 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	jun-20
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	1,587,205,096
Gastos por otras obligaciones	841,133,875
TOTAL	<u><u>2,428,338,971</u></u>

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 30 de Junio del 2020 son los siguientes:

	jun-20
Sueldos y salarios	1,698,665,982
Remuneración a Directores	99,485,388
Aguinaldo	156,778,588
Vacaciones	39,883,139
Cargas sociales	435,909,062
Otras Retribuciones	125,202,712
Cesantia	97,404,912
Viaticos	11,477,963
Seguro para el Personal	17,669,963
Fondo de Capitalizacion Loaboral	62,595,692
Otros	27,694,683
TOTAL	<u>2,772,768,085</u>

11.21 Otros gastos de administración

Al 30 de Junio del 2020 los otros gastos de administración son los siguientes:

	jun-20
Servicios Externos	418,510,918
Movilidad y Comunicación	149,299,929
Infraestructura	487,186,730
Generales	308,244,285
Impuestos y Patentes	0
TOTAL	<u>1,363,241,862</u>

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 30 de Junio, consisten en:

A) Otras cuentas de orden deudoras:

	jun-20
Otras cuentas de registro	108,116,733,558
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	16,636,209,949
Garantías en poder de la Entidad.	489,519,103,864
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541
Productos en suspenso	377,338,261
Documentos de respaldo	8,000,000
Créditos Castigados	15,160,535,928
Otros Activos castigados	0
TOTAL cuentas de orden Coocique	<u>633,103,044,102</u>
TOTAL cuentas de orden Fiduciaria Ficq S.A	<u>31,568,250,709</u>

11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	jun-20
Superavit revaluacion terreno	1,457,488,720
Superavit revaluacion edificio	596,677,811
TOTAL	<u>2,054,166,531</u>

Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos

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

A) Junio 2020

Calce de plazos en moneda nacional

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA NACIONAL
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 2,583,960	0	0	0	0	0	0	2,583,960
Inversiones MN	15,425,370	2,300,000	2,502,600	10,366,483	10,681,799	24,635,264	0	65,911,519
Cartera crédito MN	2,659,055	1,156,353	1,353,490	4,739,919	4,577,445	147,181,012	19,699,251	181,366,527
Total recuperación activos	20,668,386	3,456,354	3,856,090	15,106,402	15,259,245	171,816,277	19,699,251	249,862,006
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	(24,456,420)	(6,777,447)	(6,493,496)	(23,712,364)	(49,010,568)	(35,917,691)	0	(146,367,986)
Obligaciones con entidades financieras MN	(1,181,977)	(847,258)	(925,766)	(2,633,844)	(5,365,487)	(53,232,303)	0	(64,186,635)
Cargos por pagar MN	(3,616,669)	0	0	0	0	0	0	(3,616,669)
Total vencimiento de pasivos MN	(29,255,065)	(7,624,706)	(7,419,262)	(26,346,208)	(54,376,054)	(89,149,995)	0	(214,171,289)
Diferencia MN	€ (8,586,679)	(4,168,352)	(3,563,171)	(11,239,806)	(39,116,810)	82,666,282	19,699,251	35,690,715

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

CALCE DE PLAZOS EN MONEDA EXTRANJERA
COOCIQUE R.L. Y SUBSIDIARIAS
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 579,207	0	0	0	0	0	0	579,207
Inversiones ME	2,964,373	0	0	233,396	883,310	5,528,506	0	9,609,583
Cartera crédito ME	65,013	9,368	44,241	1,261,887	94,977	4,769,098	92,215	6,336,799
Total recuperación activos	3,608,593	9,368	44,241	1,495,282	978,287	10,297,604	92,215	16,525,590
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	(2,483,620)	(508,383)	(1,546,168)	(960,902)	(2,517,768)	(157,022)	0	(8,173,863)
Obligaciones con entidades financieras ME	(123,691)	(104,272)	(67,291)	(298,364)	(570,673)	(5,472,056)	0	(6,636,346)
Cargos por pagar ME	(76,861)	0	0	0	0	0	0	(76,861)
Total vencimiento de pasivos ME	(2,684,171)	(612,656)	(1,613,459)	(1,259,266)	(3,088,440)	(5,629,078)	0	(14,887,069)
Diferencia ME	€ 924,422	(603,287)	(1,569,218)	236,017	(2,110,153)	4,668,526	92,215	1,638,520
Diferencia MN Y ME	(7,662,257)	(4,771,639)	(5,132,390)	(11,003,789)	(41,226,962)	87,334,808	19,791,466	37,329,236

Nota 13. Riesgos de liquidez y de mercado

13.1. Riesgo de liquidez

La captación de recursos del público genera un potencial riesgo de liquidez, por lo cual es una variable que se mide y 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.

13.2. Riesgo de mercado

a.- Riesgo de tasas 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 la entidad.

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. En esta evaluación se utilizan las tasas obtenidas de los registros contables y las tasas promedio ponderado de las carteras de préstamos y captaciones.

b.- Riesgo cambiario

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

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

Nota 13.2.a Riesgo por tasa de interés

50

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

1) Junio 2020

**Reporte de brechas en moneda nacional
(en miles de colones)**

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	7,006,751	10,167,769	4,160,820	12,229,404	12,751,886	19,147,155	65,463,786
Cartera de crédito MN	180,268,479	0	0	0	0	0	180,268,479
Total recuperación de activos MN	187,275,230	10,167,769	4,160,820	12,229,404	12,751,886	19,147,155	245,732,264
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(11,431,226)	(14,382,036)	(24,988,502)	(52,394,198)	(25,010,952)	(15,184,131)	(143,391,045)
Obligaciones con entidades financieras MN	(68,779,833)	0	0	0	0	0	(68,779,833)
Total vencimiento de pasivos MN	(80,211,058)	(14,382,036)	(24,988,502)	(52,394,198)	(25,010,952)	(15,184,131)	(212,170,876)
Diferencia MN	107,064,173	(4,214,266)	(20,827,681)	(40,164,795)	(12,259,066)	3,963,024	33,561,388
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	193,770,381	10,311,224	4,314,925	13,339,459	15,445,140	23,188,627	260,369,758
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(87,941,138)	(16,406,142)	(25,866,553)	(54,964,079)	(25,154,188)	(15,184,130)	(225,516,232)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	105,829,243	(6,094,918)	(21,551,627)	(41,624,620)	(9,709,048)	8,004,496	34,853,526

Reporte de brechas en moneda Extranjera convertido a colones
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	172,774	143,455	154,106	1,110,056	2,693,254	4,041,472	8,315,117
Cartera de crédito ME	6,322,377	0	0	0	0	0	6,322,377
Total recuperación de activos ME	6,495,151	143,455	154,106	1,110,056	2,693,254	4,041,472	14,637,491
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(649,388)	(2,024,107)	(878,051)	(2,569,881)	(143,236)	0	(6,264,662)
Obligaciones con entidades financieras ME	(7,080,692)	0	0	0	0	0	(7,080,692)
Total vencimiento de pasivos ME	(7,730,079)	(2,024,107)	(878,051)	(2,569,881)	(143,236)	0	(13,345,354)
Diferencia ME	(1,234,928)	(1,880,652)	(723,945)	(1,459,825)	2,550,018	4,041,472	1,292,139
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	193,770,381	10,311,224	4,314,925	13,339,459	15,445,140	23,188,627	260,369,758
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(87,941,138)	(16,406,142)	(25,866,553)	(54,964,079)	(25,154,188)	(15,184,130)	(225,516,232)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	105,829,243	(6,094,918)	(21,551,627)	(41,624,620)	(9,709,048)	8,004,496	34,853,526

Nota 14 Fideicomisos y comisiones de confianza**Nota 14.1 Fideicomisos y comisiones de confianza de Fiduciaria Ficq S.A**

Al 30 de Junio del 2020, COOCIQUE y subsidiarias administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

FIDUCIARIA FICQ S.A.	
Balance de Situación de Fideicomisos (en colones costarricenses)	
	jun-20
Activos	
Disponibilidades	0
Inversiones Temporales	8,254,901,076
Cartera crédito	376,361,046
Otras cuentas por cobrar	975,065,892
Bienes realizables	0
Inversiones permanentes	0
Propiedad Mob. Equipo en uso	21,961,614,403
Otros Activos	308,292
Total activos	31,568,250,709
Pasivo	
Otras Obligaciones financieras	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	14,677,730
Otros Pasivos	0
Total pasivos	14,677,730
Patrimonio	
Capital social	31,475,187,389
Ajustes al patrimonio	0
Resultado ejercicio anterior	67,249,324
Resultado del Periodo	4,257,669
Resultado del ejercicio	6,878,596
Total del patrimonio	31,553,572,978
Total pasivo y patrimonio	31,568,250,709

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

Al 30 de Junio del 2020, COOCIQUE administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	jun-20
Activos de fideicomisos	
Bienes Diversos	66,000,000
Total Activos	66,000,000
Patrimonio	
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000

Nota 15. Capital social

Al 30 de Junio del 2020, el capital social se detalla así:

	jun-20
Capital pagado	23,921,133,789
Capital donado	577,240,877
	<u>24,498,374,665</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	jun-20
Saldo al inicio	23,501,120,439
Capitalización de excedentes	240,222,882
Aportes de Capital	1,581,208,327
Capital Donado	0
Liquidaciones de capital	-824,176,982
Saldo Final	<u>24,498,374,667</u>

Nota 16. Participaciones en otras empresas

Al 30 de Junio del 2020, las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan 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 subsidiaria Fiduciaria Ficq, S.A. y Inmobiliaria Coocique S.A. fueron consolidadas en la matriz COOCIQUE, R.L.

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE y subsidiarias no presentan al 30 de Junio del 2020, instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	jun-20
Resultado del periodo antes de participaciones	1,806,852,664
CONACOOOP	-18,068,527
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)	-27,102,790
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	-18,056,424
Otros organismos de integracion	-18,068,527
Resultado del periodo despues de participaciones	1,725,556,397
Reserva legal	-180,685,266
Reserva bienestar social	-108,411,160
Reserva de Responsabilidad Social	-67,305,867
Reserva Educacion	-90,342,633
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	-201,917,601
Utilidad despues de reservas de ley	1,076,893,869
Resultado por distribuir	1,076,893,869

Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

	jun-20
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	769,343,964
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	0
Créditos pendiente de Desembolsar	17,754,799
TOTAL	787,098,763

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias**A. Coocique****20.1.a Cultura Coociquista**

Se continúa fortaleciendo la cultura de confianza y ejecución, a través de los siguientes programas de FranklinCovey, que se encuentran alineados a nuestros ejes estratégicos y a los cuáles se tiene acceso gracias a las plataformas All Access Pass, Jhana, 4DXOS.

Liderando a la Velocidad de la Confianza, en el cual se trabajó para desarrollar la confianza alrededor, para facilitar la relación y acelerar las decisiones.

Los 7 hábitos de los Gerentes Altamente Efectivos, que permitió gerenciarse a sí mismos, guiar a otros y desencadenar el potencial.

Visión y Estrategia Compartidas

20.2.a Modernización Tecnológica

"El producto ORACLE LEGADMI se culminó con la implementación, con resultados satisfactorios de acuerdo al plan de trabajo establecido, y a partir de junio 2020, la Cooperativa cuenta con una nueva herramienta tecnológica".

COOCIQUE eligió una solución madura de clase mundial, líder en su categoría y con gran trayectoria en el mercado con referencias en diversas instituciones financieras, que además cuenta con reconocimientos internacionales como mejor CORE Bancario.

ORACLE cuenta con más de 20 clientes en Latinoamérica con la solución de FlexCube que avala el modelo de implementación, que certifica que la experiencia, la metodología y la solución, son la mejor combinación para el éxito de un proyecto transformacional como lo es el reemplazo del CORE financiero de COOCIQUE.

La transformación estratégica global a la cual se enfrenta COOCIQUE, genera presión sobre el tiempo que se tiene para lograr resultados en términos tecnológicos, considerando que los resultados cumplan con requisitos de calidad oportunos a las condiciones de sus principales competidores.

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

20.4.a Formación y Aprendizaje

Desarrollo del Programa/ Portafolio de 5 Proyectos, Plan Prospera como programa de respuesta a la afectación económica, social y ambiental de nuestros asociados producto de la Pandemia por COVID 19: Con metodología de priorización de afectados a través de análisis de datos y ampliación de los programas de bienestar financiero y acompañamiento a mipymes, basados en las mejores prácticas internacionales según la norma ISO 22222

Obtención del Galardón Bandera Azul Ecológica Cambio Climático para la Oficinas Centrales de Coocique con nota perfecta. Inscripción de una nueva sucursal al Programa en la misma categoría y el hogar de una asociada en la categoría Hogares Sostenibles.

Avance hacia la Carbono Neutralidad, en fase de auditoria interna para proseguir con la verificación de tercera parte.

Certificación de cuatro colaboradores en materia de sostenibilidad a través de la Alianza Empresarial para el Desarrollo (AED) entrenamiento en la iniciativa de reporte global , estándares GRI

Alfabetización digital: migración de la oferta educativa de la cooperativa a plataformas digitales, con énfasis en adultos mayores y jóvenes para el uso de servicios transaccionales en línea. Así como, contenidos sobre desarrollo sostenible, valorización de residuos y huertas urbanas.

Aprobación del Caso de Negocio, Proyecto Voz del Asociado, Gestión de Incidentes y Política con enfoque en el usuario, para instaurar un proceso de mejora continua en el registro, tratamiento y análisis de la percepción e inquietudes de nuestros asociados como insumo de la innovación en nuestros productos y servicios para su bienestar.

20.5.a Equidad y competitividad salarial

Durante el 2020 se aplicaron políticas salariales, analizadas en el Comité de Remuneraciones, con el fin de cerrar brechas salariales, y mantener salarios competitivos, tomando como base los estudios salariales semestrales efectuados.

20.6.a Durante el año 2020, el BANHVI ha realizado pagos, por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ¢3.585 millones para 363 soluciones habitacionales de Interés Social.

20.7.a En función del fortalecimiento de la medición de riesgo operativo se ha continuado con el seguimiento de los planes de mitigación propuestos para subsanar los riesgos identificados en los proyectos, de cara a la futura implementación del core de negocio se está realizando el levantamiento de información sobre los procesos que se encuentran actualmente y cuales podrían sufrir variaciones.

20.8.a La declaración de apetito al riesgo, de acuerdo a la realidad nacional ha realizado las modificaciones necesarias, además se estudia la automatización de la misma, de modo que sea de acceso a través de tableros.

20.9.a En atención al acuerdo SUGEF 14-17, Reglamento general de gestión de la tecnología de información, hemos invertido en la mejora continua de nuestro Marco de Gestión de TI basado en las buenas prácticas de COBIT 5, asimismo hemos realizado cambios a nivel de la estructura organizativa para una mejor gobernanza en las TI, con el fin de lograr beneficios, optimizar riesgos y recursos, se cuenta también con el acompañamiento de una empresa asesora para realizar las mejoras necesarias a los procesos.

Además, se ha reforzado la estructura de Gobierno de TI, donde se cuenta con un funciones de control interno de tecnología, el cual permitirá una coordinación y alineamiento, entre las políticas y procedimientos, versus la ejecutoria de los mismos, que corresponde a la parte técnica de tecnología de información.

20.10.a Debido a la Pandemia Covid 19 y la flexibilización de norma SUGEF 1-05, que permite el refinanciamiento de deudores afectados, la cooperativa a otorgado prórrogas en condiciones favorable al 34% de la cartera total. Eso equivale a 3.905 asociados con 8.249 operaciones de crédito, con corte a junio 2020.

20.11.a Para el año 2020 el Consejo de Administración aprobó una inversión en Tecnologías de Información que asciende a los 1,051,894,164.01 millones de colones, los cuales se utilizarán para modernizar la red de telecomunicaciones de Coocique e instalar en las sucursales redes WiFi inteligentes, renovar los servidores del datacenter de Coocique (tanto los equipos de base de datos, como de virtualización), aprovisionar las sucursales con equipos de respaldo eléctrico, renovar una gran parte del lote de equipos portátiles y de escritorio, adquirir equipos de telefonía de voz sobre IP y video conferencias; así como realizar importantes inversiones en licenciamiento para la implementación de ambientes de desarrollo, pruebas y contingencia, más la adquisición o renovación de licencias para soportar los proyectos de otras áreas como Modernización Tecnológica, Riesgos, Oficialía de Cumplimiento, Inteligencia de Negocios y Tarjetas.

Durante el primer trimestre del 2020 se realizaron los procesos de adquisición y se giraron las órdenes de compra para la inversión de los equipos de telecomunicaciones y servidores. También se realizó la selección de los proveedores para los enlaces secundarios de Internet. Estas primeras inversiones ascienden a los \$468,917.84 dólares americanos y los enlaces redundantes suponen un gasto de \$45,480.16 dólares americanos durante el primer año de contrato.

Todas estas inversiones tienen el objetivo de llevar la infraestructura tecnológica a un estado óptimo, que le permita a la organización operar en un esquema de alta disponibilidad, en todos sus servicios críticos, preparándola para la adopción de un nuevo core de clase mundial. Asimismo, la nueva infraestructura, permitirá desarrollar planes de recuperación de desastres y continuidad de negocio, acordes con la estrategia del negocio y de acuerdo a su apetito al riesgo.

20.12.a Sobre el fortalecimiento de la cultura enfocada al riesgo, a través de la implementación del Plan Prospera organizacional, se han llevado a discusión temas desde la perspectiva del riesgos y con análisis institucionales sobre la toma de decisiones, hemos realizado valoraciones y acompañamientos específicos a áreas operativas que han solicitado capacitaciones específicas. En el marco de la gestión de Gobierno Corporativo, a partir de finales de febrero se crea el puesto del Gestor de Gobierno que fortalece la visión organizacional.

20.13.a El Despacho Crowe Horwath CR, S.A se designó como empresa externa encargada de realizar las auditorías al proceso de administración del Riesgos, según acuerdo SUGEF 2-10, cumplimiento de la Ley 8204, Sistema de Banca para Desarrollo según el acuerdo SUGEF 15-16, Reglamento sobre Idoneidad de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia, según acuerdo SUGEF 22-18; y Auditoría Financiera.

20.14.a Se ha dado control y seguimientos al uso y mejoras de la herramienta CX. Se estará presentando un informe con el análisis de datos de la herramienta al comité gerencial el próximo miércoles 5 de Agosto, en el cual, se incluirá la estadística de uso de la herramienta, indicadores relacionados a las oportunidades potenciales, oportunidades reales e incidentes, además de las nuevas iniciativas que surgieron en el Cierre del proyecto del CX el cual fue aprobado por el comité gerencial el 24-06-2020.

20.15.a Se publicaron 14 documentos oficiales como parte del portafolio del proceso DSS04; los cuales son los documentos que componen la estructura documental del plan de continuidad de negocio y con los cuales se trabajará durante la etapa de implementación del proyecto.

Actualmente, de acuerdo con el cronograma de trabajo nos encontramos en la fase final de la construcción del BIA (Análisis de Impacto al Negocio) el cual está compuesto por 4 etapas fundamentales:

Lista de procesos críticos a ser contemplados dentro del plan de continuidad.

Construcción del BIA de servicios, en el cual se analizaron 115 servicios de la Cooperativa.

Construcción del BIA de proceso, en el cual se analizaron 15 procesos críticos los cuales contemplan todos los servicios analizados en la etapa anterior.

Construcción del BIA cuantitativo, el cual lo que pretende es exponer en términos monetarios cuanto le costaría a la cooperativa el dejar de percibir ingresos por no poder brindar alguno de los procesos críticos identificados en la etapa anterior, todo esto tras verse afectado por un evento disruptivo y deba ser atendido por los planes de contingencia.

Además, se está trabajando en los análisis iniciales de los escenarios de riesgos de continuidad de estos procesos críticos identificados en el BIA.

20.16.a El modelo de toma de decisiones que utiliza el marco de Gobernanza es basado principalmente en el Código de Gobierno Corporativo, alineado con buenas prácticas y con los acuerdos SUGEF 16-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo y SUGEF 22-18 Reglamento sobre Idoneidad de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia.

Durante el primer semestre del 2020 se aplicaron las evaluaciones de desempeño al Órgano de Dirección y se actualizaron los expedientes personales de los miembros del Consejo de Administración, además de trabajar en la definición de la visión y estrategia de cuerpos directivos según principios de la metodología de Franklin Covey.

Desde el 14 de julio del 2020, se inicia la etapa de implementación del proceso EDM 01 Asegurar el establecimiento y mantenimiento del marco de gobierno, con el fin de fortalecer el marco de gestión de T.I. Esta etapa permitirá aumentar el nivel de madurez existente y generar herramientas para gestionar eficientemente los riesgos asociados, esto con el acompañamiento de una empresa consultora. La etapa de implementación finalizará el 12 de octubre del 2020

Actualmente, y debido a cambios internos, la función de cumplimiento es absorbida dentro de las responsabilidades de la unidad de Gobierno Corporativo, de modo que los requerimientos exigidos en el artículo 36 y 37 del acuerdo SUGEF 16-16 puedan acatarse correctamente.

En respuesta a los cambios originados por la contingencia experimentada por el COVID-19, se coordinó un equipo normativo multidisciplinario de soporte al Plan Prospera, de forma que se pueda aumentar la eficiencia en la implementación de las modificaciones o actualizaciones del marco regulatorio externo y las políticas o reglamentos de Coocique R.L.

20.17.a Desde la perspectiva de la gestión de riesgo se han articulado acciones con la Dirección Financiera con el fin de fortalecer los análisis y el alineamiento en función de nuestro apetito de riesgo

B. Fiduciaria Ficq S.A

20.18.b A junio del 2020, los patrimonios de fideicomisos de administración y garantía corresponden a ¢29,512,961,238.90 y ¢2,040,611,739.23 en fideicomisos de inversión.

20.19.b Se formalizo en este trimestre fideicomiso de Garantía con Coopesol y fideicomiso de inversión con Servicoop, Este último se formaliza por parte de su proceso de transformación de Ahorro y Crédito a Servicios Múltiples

20.20.b Adicionalmente, Se firmó un Fideicomiso de Garantía con Coopeamistad R.L., con un patrimonio inicial de ¢1,290,922,666,95

20.21.b En el mes de junio Coopesca realizó un aporte por ¢600,000,000.00 al Fideicomiso Ahorro Mutualidad, bajo al concepto “abono al fideicomiso fondo mutual por préstamo realizado al almacén”

20.22.b Durante el año 2020, la presentación de los estados financieros, no se requiere en forma comparativa, esto correspondiente la transitorio I, según estipulado en el Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera.

C. Inmobiliaria S.A

20.23.c Se gestiona la reducción de capital aprobada por 210 millones de colones aprobada por la Junta Directiva.

20.24.c Se gestiona también, la venta de lote ubicado en Pital y se analiza el desarrollo de algún proyecto en el sitio como alternativa de ingreso.

20.25.c La apertura y operación de Parqueo no se pudo abrir en mayo, debido a que falta algunos permisos del MOPT y patente de la Municipalidad de San Carlos. Procesos en gestión.

20.26.c Por el efecto del virus COVID-19 la administración aprobó el no cobrar los alquileres a locales alquilados en Fortuna y Santa Rosa. Se gestiona con los inquilinos de acuerdo con la afectación y uso de los mismos.

20.27.c Para el mes de marzo del 2020, la presentación de los estados financieros, no se requiere en forma comparativa, esto correspondiente la transitorio I, según estipulado en el Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera.

20.28.c Nos encontramos realizando proceso de desalojo de propiedad recibida en pago ubicada en Sarapiquí. El objetivo es gestionar su venta con oferentes interesados.

Nota 21. Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA).

Descripción	Jun-20
Utilidad / Activo Total Promedio	0.23%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	Jun-20
Utilidad / Patrimonio	1.94%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Jun-20
Pasivo / Patrimonio	749.79%

iv. Margen financiero.

Descripción	Jun-20
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	2.60%

v. Activos promedio generadores de interés en relación con el total de activos promedio.

Descripción	Jun-20
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	95.80%

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

No aplica.