

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

Estados financieros consolidados

al 31 de Marzo 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 31 de Marzo 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		

**CONSOLIDADO**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA** <sup>(B)</sup>  
**Al 31 de marzo del 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	NOTA <sup>(C)</sup>	mar-20	mar-19
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4. 11.1</b>	<b>3,761,014,978</b>	
Efectivo (111)		1,237,088,696	
Banco Central de Costa Rica (112)		2,216,472,201	
Entidades financieras del país (113)		307,454,080	
Entidades financieras del exterior (114)		0	
Documentos de cobro inmediato (115)		0	
Disponibilidades restringidas (116)		0	
Cuentas y productos por cobrar (118)		0	
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>5. 11.2</b>	<b>69,753,061,477</b>	
Al valor razonable con cambios en resultados (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		12,345,745,249	
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)		38,660,165,780	
Al costo amortizado (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		17,859,945,632	
Instrumentos financieros derivados (126)		0	
Productos por cobrar (128)		890,069,167	
(Estimación por deterioro) (129)		-2,864,351	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>6. 11.3</b>	<b>176,989,032,202</b>	
Créditos vigentes (131 + 134.01)		140,111,198,317	
Créditos vencidos (132 + 134.02)		41,371,998,872	
Créditos en cobro judicial (133 + 134.03)		2,951,100,973	
Costos directos incrementales asociados a créditos (136)		0	
(Ingresos diferidos cartera de crédito) (137)		-2,295,902,102	
Productos por cobrar (138)		1,625,053,741	
(Estimación por deterioro) (139)		-6,774,417,599	
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>11.4</b>	<b>351,834,959</b>	
Comisiones por cobrar (142)		17,547,441	
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		0	
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		235,619,897	
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		27,995,090	
Otras cuentas por cobrar (147)		185,667,369	
Productos por cobrar (148)		0	
(Estimación por deterioro) (149)		-114,994,837	
<b>BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>11.5</b>	<b>667,202,845</b>	
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,354,921,663	
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)		-1,715,114,812	
<b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto) (160)</b>	<b>11.6, 18</b>	<b>388,847,114</b>	
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) (170)</b>	<b>11.7</b>	<b>5,312,159,077</b>	
<b>PROPIEDADES DE INVERSIÓN (190)</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>11.8</b>	<b>2,092,055,051</b>	
Cargos diferidos (182)		201,757	
Activos Intangibles (186)		135,483,072	
Otros activos (180 - (182 + 186))		1,954,554,404	
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>259,315,207,704</b>	

<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>153,136,834,130</b>	
A la vista (211 + 212)	11.9	18,998,065,566	
A Plazo (213 + 213)	11.10	130,978,973,455	
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		0	
Cargos financieros por pagar (219)		3,159,795,109	
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>		<b>0</b>	
A la vista (221)		0	
A plazo (222)		0	
Cargos financieros por pagar (228)		0	
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11.11</b>	<b>69,282,097,750</b>	
A la vista (231)		0	
A plazo (232)		61,885,816,185	
Otras obligaciones con entidades (233 + 234 + (237))		6,966,490,224	
Cargos financieros por pagar (238)		429,791,341	
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>11.12</b>	<b>1,884,576,157</b>	
Provisiones (243)		489,030,899	
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		0	
Impuesto sobre la renta diferido (246)		0	
Otras cuentas por pagar (241 + 242 + 245)		1,395,545,258	
Cargos financieros por pagar (248)		0	
<b>Otros pasivos</b>		<b>32,686,861</b>	
Ingresos diferidos (251)		32,043,893	
Otros pasivos (253 + 254 + 257)		642,968	
<b>Obligaciones subordinadas</b>		<b>2,022,251,887</b>	
Obligaciones subordinadas (261)		0	
Préstamos subordinados (262)		2,020,147,500	
Cargos financieros por pagar (268)		2,104,387	
<b>Obligaciones convertibles en capital</b>		<b>0</b>	
Obligaciones convertibles en capital (271)		0	
Cargos financieros por pagar (278)		0	
<b>Obligaciones preferentes</b>		<b>0</b>	
Obligaciones preferentes (281)		0	
Cargos financieros por pagar (288)		0	
<b>Aportaciones de capital por pagar (290)</b>		<b>1,454,679,787</b>	
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>227,813,126,571</b>	
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital social</b>	<b>11.13, 17</b>	<b>23,737,615,607</b>	
Capital pagado (311)	11.13, 17	23,160,374,730	
Capital donado (312)	11.13, 17	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	
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>		<b>0</b>	
<b>Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales (330)</b>	<b>11.13</b>	<b>3,364,099,389</b>	
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		2,054,166,531	
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		465,816,449	
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		517,554,032	
Ajust x Valua.Instr Fina Restr (331.04)		505,013	
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		326,057,365	
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		0	
<b>Reservas (340)</b>	<b>11.13</b>	<b>2,912,945,463</b>	
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)</b>		<b>1,076,893,870</b>	
<b>Resultado del periodo (360)</b>	<b>20</b>	<b>410,526,804</b>	
<b>Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales (380)</b>		<b>0</b>	
<b>Participaciones no controladoras (370)</b>		<b>0</b>	
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>31,502,081,132</b>	
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>259,315,207,704</b>	

Jose Daniel Mora Mora  
Gerente General o Representante legal

Jose Humberto Orlic Gutierrez  
Contador General o persona que lo sustituya

Luis Ricardo Quirós González  
Auditor Interno o analogo

**CONSOLIDADO**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL <sup>(b)</sup>**  
**Períodos de 2019 meses terminados el 31 de Marzo de Período Actual y Períodos Anteriores**  
**(En Colones sin céntimos)**

	NOTA <sup>q)</sup>	mar-20	mar-19
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades (511)		334,829	-
Por inversiones en instrumentos financieros (512)	11.14	1,203,785,046	-
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	6,390,627,426	-
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	27,488,454	-
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))		140,861,895	-
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>7,763,097,650</b>	-
<b>Gastos Financieros</b>			
Por obligaciones con el público (411)	11.18	3,051,021,703	-
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras (413)	11.19	1,264,435,162	-
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		-	-
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes (416)		52,196,873	-
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)		70,065,785	-
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))		7,790,775	-
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>4,445,510,299</b>	-
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,562,459,845	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones (520 - 524)		593,637,763	-
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>2,348,765,269</b>	-
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (531)	11.17	439,290,988	-
Por bienes mantenidos para la venta (532)		85,307,537	-
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)		55,099,927	-
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>579,698,452</b>	-
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (431)		85,231,798	-
Por bienes mantenidos para la venta (432)		161,329,365	-
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)		39,527,667	-
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)		112,275,265	-
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>398,364,094</b>	-
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>2,530,099,627</b>	-
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal (441)	11.20	1,401,639,900	-
Por otros gastos de administración (440 - 441)	11.21	698,588,727	-
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>2,100,228,627</b>	-
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>429,870,999</b>	-
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)	20	19,344,195	-
Disminución de participaciones sobre la utilidad (552)		-	-
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	20	<b>410,526,804</b>	-
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-
Atribuidos a la controladora		-	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias (331.01)		2,054,166,531	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral (331.02)		465,816,449	-
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez (331.03)		517,554,032	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		505,013	-
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	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>3,364,099,389</b>	-
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>3,774,626,193</b>	-
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-
Atribuidos a la Controladora		-	-

<sup>q)</sup> 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
--	--	---

**CONSOLIDADO**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (b)**  
**Para el 2019 terminado el 31 de Marzo de Periodo 2 ©**  
**(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
<b>Saldo al 1 de Abril de Periodo 2</b>		22,875,437,822		2,152,354,857	2,515,533,002		439,567,447	27,982,893,128
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
<b>Resultado corregido Periodo 2</b>		<b>22875437822</b>		<b>2,152,354,857</b>	<b>2,515,533,002</b>		<b>439,567,447</b>	27,982,893,128
Gnanacia o perdida no reconocida en resultados periodo 1				1,211,744,532				1,211,744,532
Capitalización de excedentes								
Resultado acumulado								
Resultado periodo anterior							1,696,515,755	1,696,515,755
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020					648,662,527		(648,662,527)	0
Uso de Rervas Legasles y otras reservas estatutarias					(251,250,068)			(251,250,068)
Aportes de capital		3,226,749,962						3,226,749,962
Capital Donado								
Liquidaciones de capital		(2,364,572,176)						(2,364,572,176)
Superávit por revaluación de inmuebles					0			0
<b>Saldo al 31 de Marzo de Periodo 2</b>		<b>23,737,615,607</b>		<b>3,364,099,389</b>	<b>2,912,945,463</b>		<b>1,487,420,676</b>	<b>31,502,081,132</b>

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

**CONSOLIDADO**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Para el 2020 terminado el 31 de Marzo de Periodo 2 y Periodo 1**

	NOTA <sup>b)</sup>	mar-20	mar-19
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del periodo		410,526,804	
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		-	
<b>Aumento/(Disminución) por</b>		-	
Depreciaciones y amortizaciones		103,898,809	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		-	
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		22,617,411	
Ingresos Financieros		-	
Gastos Financieros		-	
Estimaciones por Inversiones		71,196,291	
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		1,158,806,499	
Estimaciones por otros activos		28,426,889	
Provisiones por prestaciones sociales		27,612,355	
Otras provisiones		-	
Deterioro de activos financieros		-	
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo		48,532,143	
Deterioro de otros activos		-	
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		-	
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo		-	
Gasto impuesto de renta		-	
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		-	
<b>Aumento/(Disminución) por</b>		-	
Disponibilidades		-	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(13,500,000)	
Instrumentos Financieros - Derivados		-	
Cartera de Crédito		2,016,771,564	
Productos por Cobrar		(174,610,200)	
Cuentas y comisiones por Cobrar		110,988,672	
Bienes disponibles para la venta		(95,720,401)	
Otras cuentas por cobrar		-	
Otros activos		248,338,346	
Obligaciones con el público		6,424,530,123	
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-	
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(1,513,957,403)	
Productos por Pagar por Obligaciones		221,419,753	
Otros pasivos		(2,085,469,075)	
Impuesto sobre la renta		(221,255,970)	
<b>Efectivo Neto proveniente de actividades de Operación</b>		<b>6,789,152,610</b>	
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>		-	
<b>Aumento/(Disminución) por</b>		-	
Aumento en depósitos y valores		-	
Instrumentos financieros al costo amortizado		4,603,490,203	
Participaciones en el capital de otras empresas		802,604,263	
Productos y dividendos cobrados		(39,897,633)	
Inmuebles, mobiliario, equipo		(685,214,113)	
Intangibles		10,162,207	
Otras actividades de inversión		-	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>4,691,144,928</b>	
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>		-	
<b>Aumento/(Disminución) por:</b>		-	
Obligaciones Financieras		(1,985,517,385)	
Capital Social		(622,725,807)	
Obligaciones Subordinadas		30,520,000	
Obligaciones Convertibles		-	
Obligaciones Preferentes		-	
Dividendos		-	
Otras actividades de financiación		1,454,679,787	
Uso de Reservas		-	
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>(1,123,043,406)</b>	
<b>Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		-	
<b>Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>10,357,254,132</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo</b>		<b>15,421,575,672</b>	
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>4</b>	<b>25,778,829,804</b>	

<sup>b)</sup> 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 31 de Marzo 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 (Fiacocique, 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 veintidós sucursales o agencias, una oficinas periféricas, doce cajeros automáticos y su página es [www.coocique.fi.cr](http://www.coocique.fi.cr)

A la fecha COOCIQUE y sus subsidiarias tienen 404 empleados.

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

**A) Base de preparación**

Los estados financieros consolidados han sido preparados con apego a las disposiciones legales, reglamentarias y normativa emitida por el BCCR, la SUGEF y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), y en los aspectos no provistos se aplica las normas internacionales de información financiera (NIIF) relacionadas con la actividad de intermediación financiera y el sector cooperativo. El CONASSIF dispuso que las NIIF se adopten parcialmente a partir del 01 de enero del 2004. Las principales diferencias con las NIIF se describen en la nota 3.

**Alcances de la consolidación**

Los estados financieros al 31 de Marzo 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:

<b>Nombre Subsidiaria</b>	<b>Domicilio legal</b>	<b>Porcentaje de Participación</b>	<b>Porcentaje derecho voto</b>
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 31 de Marzo 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 31 de Marzo del 2020 es:

mar-20

	<b>Fiduciaria Ficq S.A.</b>	<b>Inmobiliaria S.A.</b>
Activo	159,419,503	650,517,357
Pasivo	5,622,762	1,669,910
Patrimonio	153,796,741	648,847,447
Total pasivo y patrimonio	159,419,503	650,517,357

## **B) Principales políticas contables utilizadas:**

### **2.1. Instrumentos Financieros**

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. 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 periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos

Las recompras no se valoran a precios de mercado, ni los títulos valores con vencimientos menores a 180 días.

### **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:**

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

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

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

**Definición del Nivel del componente de pago histórico:**

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

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

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

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

**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:

<b>Grupo 1</b>	<b>Atraso máximo</b>
<b>Aprobación y seguimiento</b>	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > $\phi$ 100 millones Evaluación anual (seguimiento)
<b>Grupo 2</b>	
<b>Aprobación y seguimiento</b>	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad $\leq \phi$ 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 realizables y estimación para bienes realizables**

Los bienes realizables corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de

la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

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

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

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período 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 a plazo y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la BNV.

## 2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 31 de Marzo del 2020 el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 era ¢587.37 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**

La estimación del impuesto sobre la renta fue hecha con base en la utilidad contable, incluyendo los efectos de ciertas diferencias permanentes entre la utilidad contable y el gravable fiscal. En lo que corresponde a COOCIQUE R.L, está obligada a retener y pagar al fisco hasta 7% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados (durante el periodo 2019 se inicia con una retención de 7% hasta llegar a 10% en julio de 2022).

Fiduciaria FICQ, S.A., está sujeta al impuesto sobre la renta e Inmobiliaria Coocique está sujeta al impuesto sobre rentas de capital inmobiliario.

### **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.

## **2.17. Costos por intereses**

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

## **2.18. Valuación de activos intangibles**

Los cargos diferidos son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en 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 (Fiacooquique S.A. y Inmobiliaria Coocique 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:

<b>Detalle</b>	<b>Porcentaje</b>
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 realizables**

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

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

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Marzo del 2020 se componían de los siguientes rubros:

	<b>mar-20</b>
Efectivo y Valores en Transito	1,237,088,696
Depósitos en bancos	2,523,926,282
Inversiones	22,017,814,826
Total	<u>25,778,829,804</u>

**Nota 5. Inversiones en valores**

Las inversiones al 31 de Marzo del 2020 se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente (inversiones al costo amortizado y al valor razonable). Las inversiones donde el emisor es del país y del extranjero se cuantifican así:

	<b>mar-20</b>
Inversiones costo valor Razo. Camb. Resultados	12,345,745,249
Inversiones costo amortizado	17,859,945,632
Inversiones costo valor Razo. Camb. Result. Integral	38,197,893,181
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos.	462,272,599
Cuentas y Productos por Cobrar Inver.	890,069,167
Estimacion Deter. Cost. Amortizado	-2,864,351
<b>TOTAL</b>	<u><u>69,753,061,477</u></u>

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

Al 31 de Marzo 2020, existen préstamos otorgados por Coopemapro y el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

	<b>mar-20</b>
Saldo Originado por Coopemapro	120,121,171
Saldo Originado por Ban. Credi. Agric. Cartago	3,722,005,558
<b>Total</b>	<u><u>3,842,126,729</u></u>

**6.2 Estimación para créditos incobrables**

Al 31 de Marzo del 2020 las estimaciones del principal y productos acumulados relacionadas con riesgo de crédito son:

	<b>mar-20</b>
Saldo al inicio del año anterior	5,343,102,355
Estimacion cargada a resultados	5,487,433,214
Estimacion cargada por cred insolutos	-4,056,117,969
<b>Saldo al Final del año examinado</b>	<u><u>6,774,417,600</u></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 31 de Marzo del 2020, ¢358.090.768, 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:

	<b>mar-20</b>
Pagaré	127,208,252,691
Fiduciaria	12,193,457,606
Hipotecaria	35,831,229,476
Prendaria	204,004,428
Documentos	6,083,191,429
Aportaciones	1,662,589,324
Fideicomiso	1,251,573,209
Total de la Cartera	<u>184,434,298,163</u>

#### 6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	<b>mar-20</b>
Agricultura y Silvicultura	29,709,219,667
Ganadería, caza y pesca	3,329,621,930
Industria, Manufactura y extracción	593,631,327
Comercio	20,021,797,131
Servicios	7,169,007,000
Transporte y Comunicaciones	140,093,443
Consumo ó crédito personal	101,566,480,304
Vivienda	21,904,447,359
Total de la Cartera	<u>184,434,298,162</u>

**6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:**

	<b>mar-20</b>
Al Día	140,111,198,317
De 1 a 30 días	26,113,619,041
De 31 a 60 días	9,418,182,882
De 61 a 90 días	3,927,593,774
De 91 a 120 días	886,175,363
De 121 a 180 días	888,277,107
Más de 180 días	138,150,706
Cobro Judicial	2,951,100,973
Total de la Cartera	<u>184,434,298,162</u>

**6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:**

Al 31 de Marzo del 2020, 252, préstamos por un total ¢2.959.424.727 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

**6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:**

Al 31 de Marzo del 2020, COOCIQUE, R.L. tiene 217, préstamos en proceso de cobro judicial por ¢2.951.100.973, respectivamente, con porcentaje del 1.60%, respectivamente del total de la cartera de crédito.

**6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico**

Rangos al 31 de Marzo del 2020

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢1.332.528.053	184,434,298,162	18,076
De ¢1.332.528.053.01 a ¢2.665.056.107	0	0
De ¢2.665.056.107.01 a ¢3.997.584.160	0	0
TOTALES	<u>184,434,298,162</u>	<u>18,076</u>

**Nota 7. Operaciones con partes relacionadas**

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de Marzo del 2020, se detallan a continuación:

**A) Junta Directiva y administración:**

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	104,731,450	92,268,380	196,999,830
B) Administración	184,737,433	8,687,168	193,424,600

**Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones**

COOCIQUE tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	mar-20	Entidad da quien corresponde la Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	22,891,329,191	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	101,000,000	C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía de crédito	15,786,977,608	B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	6,516,760,903	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	11,363,718,853	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	14,580,334,961	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,969,012,946	BICSA
Títulos valores	Garantía de crédito	176,211,000	Coopenae R.L
Títulos valores	Servicio SINPE	5,873,700	Simpe BN
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	36,475,000	INS
Cartera de crédito	Garantía de crédito	17,667,526,657	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,553,508,980	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,411,693,919	Oikocredit
Títulos valores	Servicio SINPE	10,000,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	BN Servicios	5,873,700	Banco Nacional de Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía créditos	5,715,622,879	Garantía con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	86,086,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
<b>SUBTOTAL</b>		<b>105,238,006,297</b>	
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
<b>SUBTOTAL</b>		<b>443,898,435</b>	
<b>TOTALES</b>		<b>105,681,904,732</b>	

**Nota 9. Posición en monedas extranjeras**

Al 31 de Marzo del 2020 existen activos y pasivos denominados en monedas extranjeras así:

	<b>mar-20</b>
Activos	15,062,284,488
Pasivos y Patrimonio	14,889,164,713
Posición neta en monedas extranjeras	<u>173,119,775</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:

<b>mar-20</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Ahorro vista	14,337,048,863	331,991
Depósitos a plazo	127,355,522,848	9,919
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras Obligaciones con el público (1)	3,623,450,606	67,214
Pacto Retrocompra	4,658,560,109	2,836
TOTAL	<u>149,974,582,426</u>	<u>411,960</u>

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:

	<b>mar-20</b>
Efectivo	1,237,088,696
Depósitos en el BCCR	2,216,472,201
Cuentas corrientes en el país	307,454,080
TOTAL	<u>3,761,014,977</u>

### 11.2 Inversiones y valores en depósitos

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de Marzo 2020  
mar-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
<b>Fondos de inversión:</b>			
SAMA	Fondo inversión	2.29%	823,827,603
BPDC	Fondo inversión	2.66%	7,933,451,939
BPDC	Fondo inversión	2.72%	30,075,405
BCR	Fondo inversión	1.79%	756,277,939
BCR	Fondo inversión	1.79%	20,004,716
PRIVAL	Fondo inversión	3.00%	751,764,875
<b>Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en colones</b>			<b><u>10,315,402,477</u></b>

##### 2) Costo Amortizado:

##### 2.1) Valor Razonable

<b>Inversiones a plazo:</b>			
BCR	CDP-CI	7.20%	4,664,898,883
BNC	CDP-CI	5.73%	1,101,000,000
BCCR	DEPB	8.05%	100,000,000
BCCR	BEM	8.50%	5,185,749
<b>Total Costo Amortizado en colones</b>			<b><u>5,871,084,632</u></b>

##### 3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

<b>Inversiones a plazo:</b>			
BCCR	BEMV	6.10%	904,102,172
BCCR	DPB	0.09%	300,000,000
BCCR	BEM	8.63%	19,366,344,043
GOBIERNO	TPRAS	7.48%	4,010,651,880
GOBIERNO	TP	9.53%	8,295,039,315
BCR	CDP-CI	6.04%	40,000,000
BCR	CDP-CI	8.14%	100,000,000
BCR	CDP-CI	6.30%	40,000,000
BCR	CDP-CI	6.12%	60,000,000
BCR	CDP-CI	4.19%	113,500,000
BCR	CDP-CI	8.23%	100,000,000
<b>Total mantenidos hasta su vencimiento Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones</b>			<b><u>33,329,637,410</u></b>

Subtotal colones

¢ **49,516,124,520**

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 \$	1.41%	172,908,113
PRIVAL	Fondo inversión \$	1.61%	767,720,543
BPDC	Fondo inversión \$	1.29%	1,086,760,473
BPDC	Fondo inversión \$	1.26%	2,953,643
<b>Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares</b>			<b><u>2,030,342,772</u></b>

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

BNCR	CDP-CI	2.81%	5,873,700
GOBIERNO	CDP-CI	2.15%	352,422,000
<b>Total Costo Amortizado en dolares</b>			<b><u>358,295,699</u></b>

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

Gobierno	TP\$	7.75%	4,897,216,470
ICE	BIC1\$	7.04%	117,981,176
ICE	BIC3\$	6.61%	45,896,023
<b>Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares</b>			<b><u>5,061,093,670</u></b>

Subtotal en dólares

7,449,732,140

Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)

¢ 56,965,856,660

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	8.59%	5,000,000,000
COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	9.61%	2,400,000,000
COOPEANDE 1 R.L.	CDP-CI	8.79%	2,000,000,000
COOPENAE R.L.	CDP-CI	9.08%	1,500,000,000
MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	6.60%	1,000,000,000
<b>Total Costo Amortizado Colones</b>			<b><u>11,900,000,000</u></b>

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

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

Subtotal ¢ 11,900,000,000

**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 ¢ 11,900,000,000

Productos por cobrar ¢ 890,069,167

Estimacion por Deterioro -2,864,351

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B) ¢ 69,753,061,476

El movimiento patrimonial de la valuación de mercado en el año al 31 de Marzo del 2020 fue:

	<b>mar-20</b>
Saldo al Inicio	98,188,326
Rendimientos no realizados incluídos en cuenta	4,227,479,586
Rendimientos liquidados	<u>-3,015,735,054</u>
Saldo al final	<u>1,309,932,857</u>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de Marzo del 2020 se compone en la siguiente forma:

	<b>mar-20</b>
Créditos Vigentes	71,070,000,072
Créditos restringido vigentes	69,041,198,245
Créditos Vencidos	30,640,070,492
Créditos restringido vencido	10,731,928,380
Créditos en cobro judicial	2,951,100,973
Créditos restringido en cobro judicial	0
Cuentas por Cobrar - Producto	1,524,913,609
Cta Product por Cobrar Cartera C.	100,140,132
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-6,774,417,599
Comision por Cartera de Credito	<u>-2,295,902,102</u>
TOTAL	<u>176,989,032,202</u>

Los productos por cobrar asociados a esta cartera de crédito se encuentran registrados en la partida Cuentas y Productos por Cobrar. Los productos por cobrar al 31 de Marzo del 2020, ascienden a ¢100.140.132, respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢6.774.417.599, respectivamente.

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



<b>mar-20</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Principal directo</b>	<b>Productos por cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	156,191,686,846	683,998,074	156,875,684,920
A2	5,270,042,678	48,384,418	5,318,427,096
B1	7,393,342,753	177,360,468	7,570,703,222
B2	2,492,763,261	62,869,572	2,555,632,833
C1	3,155,722,926	111,971,700	3,267,694,626
C2	1,014,419,188	39,552,758	1,053,971,946
D	1,835,122,249	58,292,115	1,893,414,364
E	7,081,198,261	342,484,503	7,423,682,764
<b>TOTAL</b>	<u>184,434,298,162</u>	<u>1,524,913,608</u>	<u>185,959,211,770</u>

#### 11.4 Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de Marzo del 2020 las cuentas y productos por cobrar se detallan así:

<b>mar-20</b>	
Comisiones por cobrar	17,547,441
Otras cuentas por cobrar diversas	185,667,369
Otras cuentas por cobrar relacionadas	235,619,897
Estimación de incobrables	-114,994,836
Impuesto de renta por cobrar	35,583
Impuesto al Valor Agregado Ded	27,959,507
<b>TOTAL</b>	<u>351,834,960</u>

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

<b>mar-20</b>	
Saldo Inicial	141,028,769
Aumento contra gastos	2,228,446
Traslado de cuentas por pagar	-28,262,378
Cuentas dadas de baja	0
<b>Saldo Final de la Estimación</b>	<u>114,994,837</u>

### 11.5 Bienes realizables

Al 31 de Marzo del 2020 los bienes realizables corresponden a:

	<b>mar-20</b>
Recuperados por dación de pago	1,660,299,074
Recuperados en remate judicial	694,622,589
Inmueb, Mobil y Equip fuera Us	27,395,994
Bienes Adquiridos para arrendam. Financiero	0
Estimación por deterioro	-1,715,114,812
<b>TOTAL</b>	<u><u>667,202,845</u></u>

El movimiento de la estimación de bienes realizables es:

	<b>mar-20</b>
Saldo Inicial	1,648,495,066
Estimación del período	0
Más, aumento contra gastos	582,665,655
Menos, Activos dados de baja	-516,045,909
<b>Saldo Final del periodo</b>	<u><u>1,715,114,812</u></u>

### 11.6 Participaciones en otras empresas

Al 31 de Marzo del 2020 las participaciones en otras empresas se detallan así:

	<b>mar-20</b>
Participaciones en entid. finan.del país	14,811,360
Partic en empresas no Finan Pais	440,589,675
Partici en Emp no Finan Ext	704,844
Otras Participaciones fideicomisos	0
Estimación por Inversiones Permanent.	-67,258,765
<b>TOTAL</b>	<u><u>388,847,114</u></u>

### 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

El detalle de la cuenta Propiedad, Mobiliario y Equipo en Uso al 31 de Marzo del 2020 es el siguiente:

<b>mar-20</b>	<b><u>Costo</u></b>	<b><u>Revaluado</u></b>	<b><u>Total Libros</u></b>
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	1,389,772,977	0	1,389,772,977
Equipo de computación	1,172,696,163	0	1,172,696,163
Vehículos	194,723,905	0	194,723,905
Activ derecho de uso	568,386,967	0	568,386,967
(Deter Der de uso edific e int	-45,669,860	0	-45,669,860
Depreciación acumulada	-2,282,446,194	-654,321,750	-2,936,767,943
<b>TOTAL</b>	<b><u>3,291,610,492</u></b>	<b><u>2,020,548,585</u></b>	<b><u>5,312,159,076</u></b>

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 31 de Marzo del 2020 son los siguientes:

<b>A) Marzo 2020</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Revaluado</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Revaluado</b>	<b>Automóviles</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Activo por Deterioro de uso</b>	<b>TOTAL</b>
A) Costo:								
Al 31 Marzo 2019	292,326,111	1,768,548,596	1,934,391,202	946,525,699	185,938,802	2,546,961,758	0	7,674,692,167
Adiciones	43,142,645	204,528,414	1,006,104,141	36,084,330	208,054,541	244,081,095	568,386,967	2,310,382,133
Retiros	(43,142,645)	(204,528,415)	(938,674,921)	(76,288,289)	(199,269,438)	(228,573,714)	0	(1,690,477,421)
<b>Al 31 Marzo 2020</b>	<b>292,326,111</b>	<b>1,768,548,595</b>	<b>2,001,820,422</b>	<b>906,321,740</b>	<b>194,723,905</b>	<b>2,562,469,139</b>	<b>568,386,967</b>	<b>8,294,596,881</b>
B) Depreciación acumulada:	0	0	527,336,831	651,176,530	38,963,611	1,816,777,730	0	3,034,254,702
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	65,377,213	25,700,113	16,550,632	190,180,151	0	297,808,107
Retiros	0	0	(153,776,474)	(22,554,893)	(43,759,409)	(175,204,091)	0	(395,294,865)
<b>Al 31 Marzo 2020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>438,937,568</b>	<b>654,321,750</b>	<b>11,754,836</b>	<b>1,831,753,790</b>	<b>0</b>	<b>2,936,767,944</b>
C) Deterioro	0	0	0	0	0	0	0	0
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	0	0	0	0	45,669,860	0
Retiros	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Al 31 Marzo 2020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45,669,860</b>	<b>45,669,860</b>
<b>Saldo en libros al 31/03/2020</b>	<b>292,326,111</b>	<b>1,768,548,595</b>	<b>1,562,882,854</b>	<b>251,999,990</b>	<b>182,969,069</b>	<b>730,715,349</b>	<b>522,717,107</b>	<b>5,312,159,077</b>

### 11.8 Otros activos

Al 31 de Marzo del 2020, los otros activos se componen de:

	<b>mar-20</b>
Gastos Pagados por anticipado	1,218,573,061
Cargos Diferidos	2,017,575
Bienes diversos	271,628,901
Faltantes de caja	101,377
Activos intangibles	747,249,229
Amortización	-611,766,157
Activos restringidos	464,251,064
<b>TOTAL</b>	<u><u>2,092,055,051</u></u>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	<b>mar-20</b>
Saldo Inicial	526,516,042
Salidas por exclusiones	-12,349,051
Aumento contra gastos	97,599,166
<b>Saldo Final del Período</b>	<u><u>611,766,157</u></u>

### 11.9 Captaciones a la vista

Al 31 de Marzo del 2020, las captaciones a la vista se detallan a continuación:

	<b>mar-20</b>
Depósitos de ahorro a la vista	12,813,304,601
Depósitos a plazo vencidos	1,523,744,262
Pactos de retrocompra y otros	4,661,016,703
<b>TOTAL</b>	<u><u>18,998,065,566</u></u>

**11.10 Captaciones a plazo**

Al 31 de Marzo del 2020, las captaciones a plazo se detallan a continuación:

	<b>mar-20</b>
Depósitos a plazo	127,355,522,848
Ahorro navideño	461,450,650
Ahorro Facil	3,161,999,956
Otros	0
<b>TOTAL</b>	<u>130,978,973,454</u>

**11.11 Otras obligaciones financieras**

Al 31 de Marzo del 2020, las otras obligaciones financieras se detallan así:

### 11.11 Otras Obligaciones Financieras

Las otras obligaciones financieras al 31 de Marzo 2020, se detallan así:

	<b>Año otorgado</b>	<b>Plazo Años</b>	<b>Tasa Actual</b>	<b>Tipo de Garantía</b>	<b>Monto al 31/03/2020</b>
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	7.80%	Fidei Garantia	133,885,029
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	7.80%	Fidei Garantia	232,432,062
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	7.80%	Fidei Garantia	42,112,296
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	7.80%	Fidei Garantia	58,602,402
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	7.80%	Fidei Garantia	49,569,983
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	7.80%	Fidei Garantia	414,384,953
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	7.80%	Fidei Garantia	735,251,587
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	7.80%	Fidei Garantia	742,426,535
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	7.80%	Fidei Garantia	374,891,428
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	7.80%	Fidei Garantia	397,396,162
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	7.80%	Fidei Garantia	275,123,284
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	9.95%	Fidei Garantia	3,414,303,568
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	9.90%	Fidei Garantia	973,584,573
BPDC-OP-06-32-671153-8	2,019	6	9.85%	Fidei Garantia	947,920,801
BPDC-OP-06-10-650686-5	2,019	3	7.80%	Fidei Garantia	44,556,053
BPDC-OP-06-17-657731-3	2,019	3	7.80%	Fidei Garantia	574,305,293
BPDC-OP-06-17-660490-1	2,019	5	7.80%	Fidei Garantia	40,719,439
BPDC-OP-06-17-669308-4	2,019	7	7.80%	Fidei Garantia	169,688,346
BPDC-OP-06-17-670173-0	2,019	9	8.95%	Fidei Garantia	86,764,322
Banco Centroamericano de Integración Económica:					
BCIE OP # 395-10	2,010	10	10.25%	Pagarés	44,117,647
BCIE OP # 455-11	2,011	10	7.55%	Pagarés	9,264,706
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.05%	Pagarés	205,882,353
BCIE OP # 159-12	2,012	10	7.60%	Pagarés	15,882,353
BCIE OP # 495-19	2,019	10	11.40%	Pagarés	282,750,000
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	308,369,250
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,222,111,391
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	549,190,950
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	250,740,911
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	129,581,164
BANHVI OP 300-624	2,008	15	10.50%	Pagarés	760,985,254
BANHVI OP 300-636	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	797,197,167
BANHVI OP 300-643	2,012	15	7.05%	Ced. Hip	855,679,385
BANHVI OP 300-647	2,013	15	7.05%	Ced. Hip	1,736,855,198
BANHVI OP 300-653	2,014	15	7.05%	Ced. Hip	1,552,199,153
BANHVI OP 300-660	2,016	14	6.80%	Ced. Hip	2,062,441,773
BANHVI OP 300-671	2,016	15	6.80%	Ced. Hip	2,182,872,978
BANHVI OP 97-32	2,019	15	8.05%	Ced. Hip	2,446,190,041
Banco de Costa Rica 5955417	2,016	5	4.50%	Pagarés	453,217,732
Banco de Costa Rica 5955413	2,016	5	4.00%	Pagarés	482,393,343
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	9.70%	Pagarés	1,405,640,023
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	4.80%	Pagarés	1,367,033,204
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	9.05%	Pagarés	1,065,661,944
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	657,806,903
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	4.80%	Pagarés	2,004,751,939
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	2,626,000,689
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	4.80%	Pagarés	3,542,905,114
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	9.54%	Pagarés	2,789,044,193

Sigue....

Viene...

Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Ced. Hip	278,340,487
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	563,856,008
Infocoop Op 131210362	2,012	8	9.50%	Pagarés	16,178,734
Infocoop Op 131410569	2,001	20	8.00%	Pagarés	5,707,141
Infocoop OP 131410573	2,005	16	8.00%	Pagarés	35,579,071
Infocoop Op 131410568	2,012	14	9.50%	Pagarés	144,827,233
Infocoop Op 131410570	2,012	16	9.50%	Pagarés	74,701,268
Infocoop Op 131610687	2,016	8	9.50%	Pagarés	699,270,312
Infocoop Op 131810762	2,018	16	8.00%	Pagarés	1,923,014,179
Finade BCR-OP # 5897	2,014	8	5.50%	Pagarés	179,133,750
Finade BCR-OP # 5898	2,014	8	5.50%	Pagarés	269,566,875
Finade BCR-OP # 5528	2,016	4	5.65%	Pagarés	19,146,597
Finade BCR-OP # 5899	2,016	6	5.75%	Pagarés	214,541,707
Finade BCR-OP # 5900	2,017	15	5.75%	Pagarés	1,814,300,339
Finade BCR-OP # 5884	2,017	5	3.00%	Pagarés	953,703,704
Finade BCR-OP # 5964	2,017	5	5.75%	Pagarés	161,985,434
Finade BCR-OP # 6003	2,017	20	3.00%	Pagarés	387,037,037
Finade BCR-OP # 6055	2,017	5	5.75%	Pagarés	362,304,498
Finade BCR-OP # 6125	2,017	12	5.70%	Pagarés	602,607,469
Finade BCR-OP # 6126	2,017	12	5.70%	Pagarés	1,579,611,835
Finade BCR-OP # 6152	2,018	4	5.75%	Pagarés	225,500,044
Finade BCR-OP # 6221	2,018	20	3.00%	Pagarés	228,000,000
Finade BCR-OP # 6222	2,018	11	5.60%	Pagarés	370,483,204
Finade BCR-OP # 6223	2,018	11	5.65%	Pagarés	882,430,079
Finade BCR-OP # 6255	2,018	11	5.75%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6256	2,018	1	5.75%	Pagarés	446,296,367
Finade BCR-OP # 6380	2,018	11	5.55%	Pagarés	326,560,885
Finade BCR-OP # 6381	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,799,870
Finade BCR-OP # 6394	2,018	4	5.55%	Pagarés	520,824,903
Finade BCR-OP # 6395	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,483,460
Finade BCR-OP # 6396	2,018	11	5.55%	Pagarés	720,120,557
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	970,204,432
Finade BCR-OP # 6511	2,019	3	5.75%	Pagarés	234,000,000
Finade BCR-OP # 6512	2,019	3	5.75%	Pagarés	291,943,501
Finade BCR-OP # 6640	2,019	13	4.95%	Pagarés	2,748,748,482
Finade BCR-OP # 6655	2,019	3	5.75%	Pagarés	433,373,566
Finade BCR-OP # 6656	2,019	5	5.75%	Pagarés	172,017,507
Finade BCR-OP # 6657	2,019	3	5.75%	Pagarés	541,716,957
Finade BCR-OP # 6658	2,019	3	5.75%	Pagarés	108,343,391
Finade BCR-OP # 6659	2,019	10	5.75%	Pagarés	396,286,179
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	516,884,731
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	242,509,725
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	742,964,037
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	587,370,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	1,045,518,600
Cargos por pagar Entidades F					429,791,341
					<hr/> 69,255,528,663



### 11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

Al 31 de Marzo del 2020, las otras cuentas a pagar y provisiones se detallan así:

	<b>mar-20</b>
Cuentas por pagar diversas	1,395,545,258
Provision litigios	200,000,000
Provision y cesantía	289,030,899
<b>TOTAL</b>	<u>1,884,576,157</u>

(1) El movimiento de la provisión y cesantía durante el mes terminado el 31 de Marzo del 2020, es el siguiente:

	<b>mar-20</b>
Saldo Inicial	295,382,711
Provision pagada	-134,646,857
Provision registrada	128,295,045
<b>Saldo Final del Período</b>	<u>289,030,899</u>

(2) El movimiento de la provisión de litigios durante el mes terminado el 31 de Marzo del 2020, es el siguiente:

	<b>mar-20</b>
Saldo Inicial	152,000,000
Provision pagada	48,000,000
Provision registrada	0
<b>Saldo Final del Período</b>	<u>200,000,000</u>

### 11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

	<b>mar-20</b>
<u>Capital</u>	
Capital pagado ordinario	23,160,374,730
Capital donado	577,240,877
TOTAL capital	<u>23,737,615,607</u>
<u>Reservas Patrimoniales</u>	
Reservas de bienestar social	108,317,022
Reservas de Educación	84,741,647
Reserva Legal	2,347,582,324
Subtotal	<u>2,540,640,993</u>
<u>Reservas Voluntaria:</u>	
Reserva Empresarial	0
Reserva para compra de lotes	0
Reservas de Responsabilidad Social	372,304,470
Total reservas patrimoniales	<u>2,912,945,463</u>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>	
Superávit por revaluación	2,054,166,531
Ganancia no realizada	1,309,932,857
	<u>3,364,099,388</u>

### 11.14 Ingresos financieros por inversiones en valores

En el año terminado el 31 de Marzo del 2020 los ingresos financieros por inversiones en valores son los siguientes:

	<b>mar-20</b>
Ingresos por Inv. Al Valor Razonable Camb. Result	50,780,635
Ingresos por Inv. Al Costo Amortizado	337,914,885
Ingresos Inv. Al Valor Razon. Camb. Result. Integ	807,637,959
Prods. x Invers. IF Venc. Rest	7,451,567
TOTAL	<u>1,203,785,046</u>

**11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito**

Los ingresos financieros por cartera de crédito en el año terminado el 31 de Marzo del 2020 son los siguientes:

	<b>mar-20</b>
Ingresos por cartera Persona. Fisica	575,067,978
Ingresos por cartera Banca Desarrollo	86,109,606
Ingresos por cartera de Tarjetas	95,227,860
Subtotal Ingresos Por Cart Vigente	<u>756,405,444</u>
Ingresos por cartera Perosn. Fisica	4,134,870,842
Ingresos por cartera Perest Recur FCD	738,141,086
Ingresos por cartera Empresarial	685,315,405
Ingresos por cartera Sect - Financiero	67,472,019
Ingresos por cartera Cobro Judicial	8,422,629
Subtotal Ingresos Por Cart Vencida	<u>5,634,221,981</u>
Total Ingresos por Cartera	<u>6,390,627,426</u>

**11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto**

En el año terminado el 31 de Marzo del 2020 los ingresos financieros por diferencial cambiario son los siguientes:

	<b>mar-20</b>
Por disponibilidades	32,813,636
Por inversiones en valores	254,476,174
Por cartera de crédito	207,914,953
Obligaciones en el publico	15,190,341
Por Otras Obligaciones Financieras	10,066,193
Por otras Cuentas P x P	1,920,707
Difer de cambios x obli subor	1,802,500
Dif. Camb. Otas CXC	106,100
SUBTOTAL	<u>524,290,604</u>
Por disponibilidades	952,352
Por Obligaciones con el publico	243,838,660
Dif. Cambiario x Ot. Oblig. Financieras	177,474,687
Difer de cambios x obli subor	32,322,500
Por otras Cuentas P x P	3,086,616
Dif. Cambiario. X. Inv en Instrum. Financ.	26,081,805
Dif. de camb. X ctas y comis X	770,881
Dif. Cambiario. X Creditos Vigentes	12,274,650
SUBTOTAL	<u>-496,802,151</u>
TOTAL	<u>27,488,453</u>

**11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios**

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en el año terminado el 31 de Marzo del 2020 son los siguientes:

	<b>mar-20</b>
Comisiones por giros y transferencias	12,845,500
Comisiones por fideicomisos	10,907,933
Comisiones por cobranzas	77,962,077
Comisiones tarjeta de crédito	23,794,695
Comisión por Servicios Adm.	0
Otras Comisiones	313,780,783
<b>TOTAL</b>	<u><u>439,290,988</u></u>

**11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público**

Los gastos financieros por obligaciones con el público en el año terminado el 31 de Marzo del 2020 son los siguientes:

	<b>mar-20</b>
Gastos por captaciones a la vista	80,097,187
Gastos por captaciones a plazo	2,970,924,516
<b>TOTAL</b>	<u><u>3,051,021,703</u></u>

**11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras**

En el año terminado el 31 de Marzo del 2020 los gastos financieros por otras obligaciones financieras son los siguientes:

	<b>mar-20</b>
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	842,488,587
Gastos por otras obligaciones	421,946,575
<b>TOTAL</b>	<u><u>1,264,435,162</u></u>

### 11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal en el año terminado el 31 de Marzo del 2020 son los siguientes:

	<b>mar-20</b>
Sueldos y salarios	848,094,897
Remuneración a Directores	49,602,256
Aguinaldo	79,229,689
Vacaciones	20,209,301
Cargas sociales	213,834,401
Otras Retribuciones	72,878,854
Cesantía	43,062,896
Viaticos	8,551,232
Seguro para el Personal	8,569,321
Fondo de Capitañización Loaboral	37,912,544
Otros	19,694,510
<b>TOTAL</b>	<b>1,401,639,900</b>

### 11.21 Otros gastos de administración

Al 31 de Marzo del 2020 los otros gastos de administración son los siguientes:

	<b>mar-20</b>
Servicios Externos	214,639,681
Movilidad y Comunicación	78,288,750
Infraestructura	242,765,702
Generales	162,894,594
Impuestos y Patentes	0
<b>TOTAL</b>	<b>698,588,727</b>

### 11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de Marzo del 2020, consisten en:

- A) Otras cuentas de orden deudoras:

	<b>mar-20</b>
Otras cuentas de registro	104,696,057,910
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	16,347,173,882
Garantías en poder de la Entidad.	468,365,305,874
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541
Productos en suspenso	358,090,768
Documentos de respaldo	8,000,000
Créditos Castigados	14,558,820,022
Otros Activos castigados	0
TOTAL cuentas de orden Coocique	<u>607,618,570,997</u>
TOTAL cuentas de orden Fiduciaria Ficq S.A	<u>33,793,769,847</u>

### 11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	<b>mar-20</b>
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:

## 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
<b>Recuperación de activos en MN:</b>								
Disponibilidades MN	€ 3,268,607	0	0	0	0	0	0	3,268,607
Inversiones MN	16,110,635	3,581,850	1,234,744	4,462,600	12,367,245	24,488,551	0	62,245,628
Cartera crédito MN	2,535,243	1,233,184	1,143,021	4,017,183	3,757,842	123,861,604	42,533,298	179,081,376
<b>Total recuperación activos</b>	<b>21,914,485</b>	<b>4,815,035</b>	<b>2,377,765</b>	<b>8,479,783</b>	<b>16,125,088</b>	<b>148,350,156</b>	<b>42,533,298</b>	<b>244,595,611</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>								
Obligaciones con el público MN	(25,683,848)	(8,459,461)	(8,001,423)	(16,153,501)	(44,053,234)	(39,907,258)	0	(142,258,725)
Obligaciones con entidades financieras MN	(953,243)	(997,641)	(832,565)	(2,649,158)	(5,148,776)	(52,649,112)	0	(63,230,496)
Cargos por pagar MN	(3,486,158)	0	0	0	0	0	0	(3,486,158)
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(30,123,248)</b>	<b>(9,457,103)</b>	<b>(8,833,988)</b>	<b>(18,802,659)</b>	<b>(49,202,009)</b>	<b>(92,556,371)</b>	<b>0</b>	<b>(208,975,379)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>€ (8,208,763)</b>	<b>(4,642,068)</b>	<b>(6,456,224)</b>	<b>(10,322,876)</b>	<b>(33,076,922)</b>	<b>55,793,784</b>	<b>42,533,298</b>	<b>35,620,231</b>

## 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
<b>Recuperación de activos en ME:</b>								
Disponibilidades ME	€ 492,408	0	0	0	0	0	0	492,408
Inversiones ME	2,208,384	117,697	234,948	5,874	0	4,943,396	0	7,510,299
Cartera crédito ME	101,268	168,095	332,729	607,723	72,600	3,905,759	1,789,802	6,977,977
<b>Total recuperación activos</b>	<b>2,802,061</b>	<b>285,792</b>	<b>567,677</b>	<b>613,596</b>	<b>72,600</b>	<b>8,849,156</b>	<b>1,789,802</b>	<b>14,980,684</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>								
Obligaciones con el público ME	(2,645,960)	(437,710)	(404,613)	(2,116,065)	(1,981,533)	(132,432)	0	(7,718,314)
Obligaciones con entidades financieras ME	(123,492)	(103,401)	(66,707)	(296,675)	(567,530)	(4,437,435)	0	(5,595,240)
Cargos por pagar ME	(103,428)	0	0	0	0	0	0	(103,428)
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(2,872,880)</b>	<b>(541,111)</b>	<b>(471,320)</b>	<b>(2,412,741)</b>	<b>(2,549,063)</b>	<b>(4,569,868)</b>	<b>0</b>	<b>(13,416,982)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>€ (70,819)</b>	<b>(255,319)</b>	<b>96,357</b>	<b>(1,799,144)</b>	<b>(2,476,463)</b>	<b>4,279,288</b>	<b>1,789,802</b>	<b>1,563,702</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(8,279,582)</b>	<b>(4,897,387)</b>	<b>(6,359,867)</b>	<b>(12,122,020)</b>	<b>(35,553,385)</b>	<b>60,073,074</b>	<b>44,323,100</b>	<b>37,183,933</b>

## **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**

47

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

**1) Marzo 2020**

<b>Reporte de brechas en moneda nacional</b>							
(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
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	9,658,397	2,969,856	3,994,783	15,706,456	11,216,906	18,384,146	<b>61,930,544</b>
Cartera de crédito MN	178,619,665	0	0	0	0	0	<b>178,619,665</b>
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>188,278,062</b>	<b>2,969,856</b>	<b>3,994,783</b>	<b>15,706,456</b>	<b>11,216,906</b>	<b>18,384,146</b>	<b>240,550,208</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	(14,083,580)	(17,976,234)	(17,561,696)	(47,021,311)	(29,080,901)	(15,947,359)	<b>(141,671,081)</b>
Obligaciones con entidades financieras MN	(68,255,164)	0	0	0	0	0	<b>(68,255,164)</b>
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>(82,338,744)</b>	<b>(17,976,234)</b>	<b>(17,561,696)</b>	<b>(47,021,311)</b>	<b>(29,080,901)</b>	<b>(15,947,359)</b>	<b>(209,926,244)</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>105,939,318</b>	<b>(15,006,378)</b>	<b>(13,566,913)</b>	<b>(31,314,855)</b>	<b>(17,863,995)</b>	<b>2,436,787</b>	<b>30,623,964</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas:</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	195,503,841	3,214,001	4,143,320	15,891,701	13,775,770	21,961,735	<b>254,490,369</b>
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(89,241,635)	(18,836,953)	(19,656,336)	(49,045,073)	(29,199,346)	(15,949,463)	<b>(221,928,806)</b>
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>106,262,207</b>	<b>(15,622,953)</b>	<b>(15,513,015)</b>	<b>(33,153,371)</b>	<b>(15,423,576)</b>	<b>6,012,272</b>	<b>32,561,563</b>

**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
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	278,346	244,145	148,538	185,245	2,558,864	3,577,589	6,992,727
Cartera de crédito ME	6,947,433	0	0	0	0	0	6,947,433
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>7,225,780</b>	<b>244,145</b>	<b>148,538</b>	<b>185,245</b>	<b>2,558,864</b>	<b>3,577,589</b>	<b>13,940,158</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	(947,443)	(860,720)	(2,094,639)	(2,023,762)	(118,445)	(2,104)	(6,047,113)
Obligaciones con entidades financieras ME	(5,955,447)	0	0	0	0	0	(5,955,447)
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>(6,902,889)</b>	<b>(860,720)</b>	<b>(2,094,639)</b>	<b>(2,023,762)</b>	<b>(118,445)</b>	<b>(2,104)</b>	<b>(12,002,561)</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>322,889</b>	<b>(616,575)</b>	<b>(1,946,101)</b>	<b>(1,838,517)</b>	<b>2,440,419</b>	<b>3,575,485</b>	<b>1,937,600</b>
<b>Totales de recuperación sensibles a tasas :</b>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	195,503,841	3,214,001	4,143,320	15,891,701	13,775,770	21,961,735	254,490,369
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(89,241,635)	(18,836,953)	(19,656,336)	(49,045,073)	(29,199,346)	(15,949,463)	(221,928,806)
<b>Diferencia recup. activos - venc. Pasivos</b>	<b>106,262,207</b>	<b>(15,622,953)</b>	<b>(15,513,015)</b>	<b>(33,153,371)</b>	<b>(15,423,576)</b>	<b>6,012,272</b>	<b>32,561,563</b>

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

Al 31 de Marzo 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)	
	<b>mar-20</b>
<b>Activos</b>	
Disponibilidades	0
Inversiones Temporales	10,128,201,908
Cartera crédito	376,940,018
Otras cuentas por cobrar	346,537,222
Bienes realizables	0
Inversiones permanentes	0
Propiedad Mob. Equipo en uso	22,940,310,102
Otros Activos	1,780,597
<b>Total activos</b>	<b>33,793,769,847</b>
<b>Pasivo</b>	
Otras Obligaciones financieras	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	8,898,869
Otros Pasivos	0
<b>Total pasivos</b>	<b>8,898,869</b>
<b>Patrimonio</b>	
Capital social	33,710,393,379
Ajustes al patrimonio	0
Resultado ejercicio anterior	67,249,324
Resultado del Periodo	1,537,143
Resultado del ejercicio	5,691,131
<b>Total del patrimonio</b>	<b>33,784,870,978</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>33,793,769,847</b>

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

Al 31 de Marzo del 2020, COOCIQUE administran fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	<b>mar-20</b>
<b>Activos de fideicomisos</b>	
Bienes Diversos	66,000,000
<b>Total Activos</b>	<b>66,000,000</b>
<b>Patrimonio</b>	
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000
<b>Total Patrimonio</b>	<b>66,000,000</b>

### Nota 15. Capital social

Al 31 de Marzo del 2020, el capital social se detalla así:

	<b>mar-20</b>
Capital pagado	23,160,374,730
Capital donado	577,240,877
	<u>23,737,615,607</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<b>mar-20</b>
Saldo al inicio	22,875,437,822
Capitalización de excedentes	0
Aportes de Capital	3,226,749,961
Capital Donado	0
Liquidaciones de capital	-2,364,572,176
Saldo Final	<u>23,737,615,607</u>

### Nota 16. Participaciones en otras empresas

Al 31 de Marzo 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 31 de Marzo del 2020, instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, excepto por lo indicado en nota 16.

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

	<b>mar-20</b>
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
<b>Resultado del periodo despues de participaciones</b>	<b>1,725,556,397</b>
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
<b>Utilidad despues de reservas de ley</b>	<b>1,076,893,869</b>
<b>Resultado por distribuir</b>	<b>1,076,893,869</b>

**Nota 19. Cuentas contingentes deudoras**

	<b>mar-20</b>
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	742,533,401
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	0
Créditos pendent de Desembolsar	2,742,560
<b>TOTAL</b>	<b>745,275,961</b>

**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 proyecto de Modernización Tecnológica se encuentra en la etapa de implementación de las soluciones informáticas:

CORE de ORACLE denominado FlexCube

Plataforma de canales digitales ORACLE Banking Digital Experience (OBDX)

Plataforma de Nómina de Recursos Humanos del partner de ORACLE Legadmi.

Plataforma ORACLE Fusion, que incluye:

ORACLE Human Capital Management Cloud (HCM) para la gestión global de recursos humanos, aprendizaje, talento y selección.

ORACLE Enterprise Resource Planning (ERP) Cloud para la gestión centralizada de la contabilidad corporativa, cuentas por pagar y por cobrar, administración de ingresos y gastos, gestión de activos y gestión de los proveedores.

La arquitectura que soporta dichas soluciones (base de datos y servicio cloud).

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

Se consolidó una alianza con el Instituto Nacional de aprendizaje para habilitar las plataformas virtuales de esta institución, para uso de la Cooperativa y sus partes interesadas. El objetivo de la alianza es convertir a Coocique en Centro Colaborador de qué manera que se puedan ampliar el impacto en temas de formación y asistencia técnica a pymes en las diferentes zonas de

influencia de la cooperativa. Las acciones que se emprenden gracias a esta articulación son las siguientes:

Plan de capacitación y desarrollo profesional interno

Alfabetización Digital tanto para colaboradores y cuerpos directivos, como para asociados de los diferentes programas como Generación Dorada y Nueva Generación.

Rutas de aprendizaje para NG, que les permita incrementar posibilidades de empleabilidad.

Cursos de especialización a través de plataformas internacionales de instituciones como Fundación Carlos Slim, Microsoft, Oracle, CISCO.

Programas virtuales del INA

Asistencia Técnica para nuestros empresarios a través del Centro Empresarial del INA.

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

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

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

#### **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 ¢7.642 millones para 853 soluciones habitacionales de Interés Social.

**20.7.a** En relación a la implementación de la normativa SUGEF 18-16 hemos realizado el levantamiento de información para cada uno de los procesos mapeados a nivel institucional. Para el 2020 se realiza una modificación al mapeo de procesos institucional, por lo que se evalúan los procesos nuevos y se da inicio a con la segunda evaluación de riesgo operativo a los procesos altamente críticos. Además, se da seguimiento a las medidas de mitigación de los demás procesos y a los planes de acción de los incidentes identificados.

**20.8.a** La declaración de apetito al riesgo se continúa fortaleciendo, se ha separado el indicador de mora mayor a 90 de producción en Sistema de Banca para el Desarrollo (SUGEF 15-16) y Sistema Financiero Nacional (SUGEF 01-05), por la diferencia de condiciones, así como se trabaja en la mejora de los planes de contingencia.

**20.9.a** El resultado al cierre 2020 corresponde a 1806 millones, lo que demuestra un crecimiento constante y sostenible de mejores resultados económicos anuales.

**20.10.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.

**20.11.a** La colocación al cierre de marzo 2020 representa, 12.085 millones de colones, de crecimiento con relación al cierre del año anterior, equivalente a 6.99%, por encima de la media del sistema financiero nacional.

**20.12.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.



**20.13.a** Se continúa con el proceso de cultura organizacional enfocada al riesgo, a través de capacitaciones, publicaciones en revistas internas. Se brinda un refrescamiento a los usuarios dueños de procesos sobre la utilización del Sistema de Administración de Riesgo Operativo, y se capacita al personal de nuevo ingreso o nuevos involucrados.

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

**20.14.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.

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

**20.16.a** La cartera colocada con recursos de SBD alcanza la suma de 31.024 millones de colones. La cartera productiva total de Coocique equivale a un 30% del total.

Coocique es la Cooperativa más enfocada en crédito que genere desarrollo y crecimiento económico.

Vivienda	21,904,447,360.09	11.88%
Pymes	22,770,026,460.06	12.35%
Consumo	101,566,480,305.70	55.07%
SBD	31,024,337,038.79	16.82%
Ahorros	7,169,007,000.11	3.89%
	184,434,298,164.75	100.00%

#### Detalle sobre acompañamiento

Coocique con su programa financiamiento con acompañamiento ha atendido a 90 pymes con asesoría personalizada que se desarrolla con base a las necesidades de cada empresario. De la cartera total de colocación del SBD (31 024 337 038), 2 542 237 703,93 han recibido un producto no financiero que le permite adquirir conocimiento en temas como manejo de finanzas, gobierno corporativo, marketing y creaciones de propuesta de valor. Son 90 empresarios atendidos, de distintas zonas, Ciudad Quesada, Nicoya, Tilarán, San Jose, Aguas

Zarcas, Florencia, Venecia, Pital, Fortuna, La Tigra, Cartago, Grecia, Zarcero y San Ramón. Ampliando los incentivos a nuestros asociados y herramientas que los fortalezca en sus negocios.

**20.17.a** El plan de continuidad de negocio de Coocique se inició formalmente, con la incorporación del Gestor de Continuidad de Negocio. Dicho plan está en etapa de diseño, según el cronograma de trabajo mismo que detallo en el archivo adjunto llamado: “Cronograma Plan de Continuidad de Negocio Coocique” este cronograma de trabajo se ha estado cumpliendo según las fechas que se establecieron para cada uno de los entregables. Actualmente, la estructura documental del Plan está lista y se encuentra en la etapa de aprobación, para ser publicados como documentos formales de la Cooperativa.

Por otro parte y de forma paralela, el departamento de Tecnología de Información, está realizando esfuerzos para fortalecer la Continuidad de TI para lograr:

- a. Disponibilidad del 99.9% de tiempo en línea en todos los servicios que soportan las operaciones críticas del negocio.
- b. Renovación de los equipos de telecomunicaciones, los cuales podrán soportar un segundo enlace de internet, que permitirá dotar a todas las sucursales de Coocique con redundancia de telecomunicaciones

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

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

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

Todo esto en pro al beneficio institucional y en conciencia de la importancia de adaptación a las buenas prácticas internaciones de gobernanza

## **B. Fiduciaria Ficq S.A**

**20.19.b** A marzo del 2020, los patrimonios de fideicomisos de administración corresponden a ¢30,669,798,762.48 y ¢1,436,473,191.44 en fideicomisos de inversión.

**20.20.b** Se formalizo fideicomiso de Inversión con Coopeco y se gestiona uno nuevo con Servicoop. Ambos son parte de su proceso de transformación de Ahorro y Crédito a Servicios Múltiples.

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

**20.22.b** 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.

### **C. Inmobiliaria S.A**

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

**20.24.c** Nos encontramos en proceso de desalojo administrativo de Propiedad en Sarapiquí para proceder con su venta.

**20.25.c** Se gestiona también la venta de Pital y se analiza el desarrollo de algún proyecto en el sitio como alternativa.

**20.26.c** La apertura y operación de Parqueo esta para iniciar a mediados de mayo.

**20.27.c** No se le está cobrando alquiler a inquilinos en Santa Rosa y Fortuna.

**20.28.c** Estamos valorando comprarle propiedad a Coocique en Pérez Zeledón con potencial forestal.

**20.29.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.

### **Nota 21. Indicadores de Riesgo.**

i. Retorno sobre el activo (ROA).

<b>Descripción</b>	<b>Mar-20</b>
Utilidad / Activo Total Promedio	0.16%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

<b>Descripción</b>	<b>Mar-20</b>
Utilidad / Patrimonio	1.31%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

<b>Descripción</b>	<b>Mar-20</b>
Pasivo / Patrimonio	723.17%

iv. Margen financiero.

<b>Descripción</b>	<b>Mar-20</b>
Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	1.34%

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

<b>Descripción</b>	<b>Mar-20</b>
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	95.64%

**Nota 22. Autorización para emitir estados financieros**

No aplica.