

Tabla de Contenidos

Estado de Situación Financiera.....	6
Estado de Situación Financiera.....	7
Estado de Resultados.....	8
Cambios en el Patrimonio.....	9
Flujo de efectivo.....	10
Nota 1. Información general.....	11
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros y principales políticas contables utilizadas:.....	12
a. Base de preparación.....	12
b. Principales políticas contables utilizadas.....	12
2.1. Inversiones en instrumentos financieros.....	12
2.2. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad.....	13
2.3. Ingresos y gastos por intereses.....	16
2.4. Ingresos por comisiones.....	16
2.5. Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta.....	16
2.6. Participaciones en el capital de otras empresas.....	17
2.7. Propiedad, mobiliario y equipo en uso.....	17
2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo.....	18
2.9. Transacciones en monedas extranjeras.....	18
2.10. Cambios en políticas contables.....	18
2.11. Errores fundamentales.....	18
2.12. Beneficios de empleados.....	19
2.13. Impuesto sobre la renta.....	19
2.14. Impuesto al valor agregado.....	19
2.15. Valuación de otras cuentas por cobrar.....	19
2.16. Arrendamientos.....	20
2.17. Costos por intereses.....	20
2.18. Valuación de activos intangibles.....	20
2.19. Acumulación de vacaciones.....	20
2.20. Provisión para prestaciones legales.....	20
2.21. Reserva legal.....	21
2.22. Reservas.....	21

2.23. Participación sobre los excedentes.....	21
2.24. Estados financieros individuales.....	22
2.25. Deterioro en el valor de los activos.....	22
2.26. Uso de estimaciones.....	22
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.....	23
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....	24
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros.....	24
Nota 6. Cartera de crédito.....	24
6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada.....	24
6.2 Clasificación de la cartera por moneda.....	25
6.3 Estimación para créditos incobrables.....	25
6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados.....	25
6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	25
6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:.....	25
6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:.....	26
6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:.....	26
6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:.....	26
6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:.....	27
6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:.....	27
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas.....	27
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....	27
Nota 9. Posición en monedas extranjeras.....	29
Nota 10. Depósitos de clientes a la vista y a plazo.....	29
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros.....	29
11.1 Disponibilidades.....	29
11.2 Inversiones.....	30
11.2 Inversiones.....	31
11.2 Inversiones.....	32
11.3 Cartera de crédito.....	33
11.4 Cuentas y productos por cobrar.....	35
11.5 Bienes mantenidos para la venta.....	35
11.6 Participación en otras empresas.....	36
11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso.....	36

11.7.2	37
11.8 Otros activos	38
11.9 Captaciones a la vista.....	38
11.10 Captaciones a plazo	38
11.11 Obligaciones con Entidades.....	39
11.11 Obligaciones con Entidades.....	40
11.12 Cuentas por pagar y provisiones.....	41
11.13 Capital, ajustes y reservas	41
11.14 Ingresos por instrumentos financieros.....	42
11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito	42
11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	43
11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios.....	44
11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público	44
11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras	44
11.20 Gastos de personal	44
11.21 Otros gastos de administración.....	45
11.22 Cuentas de orden.....	45
11.23 Superávit por Revaluación de propiedad	46
Nota 12. Concentraciones de activos y pasivos y partidas fuera del balance.....	46
Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos	46
Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos	47
Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado.....	48
14.1 Riesgo de liquidez	48
14.2 Riesgo de mercado.....	48
Nota 15. Riesgo por tasa de interés.....	48
Nota 15. Riesgo por tasa de interés.....	49
Nota 15. Riesgo por tasa de interés.....	50
Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza.....	51
Nota 17. Capital social	51
Nota 18. Participación en otras empresas	51
Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance	52
Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes.....	52
Nota 21. Cuentas contingentes deudoras.....	53
Nota 22. Hechos relevantes y contingentes	53

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas.....	57
Nota 24. Autorización para emitir estados financieros.....	58

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

Estados Financieros

al 30 de junio del 2020

COOClQUE
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA ^(B)
Al 30 de Junio del 2020
(En colones sin céntimos)

	NOTA ^(C)	jun-20	jun-19
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	11.1	3,151,563,520	
Efectivo	4.00	1,296,029,205	
Banco Central de Costa Rica		1,435,616,843	
Entidades financieras del país		419,917,472	
Entidades financieras del exterior			
Documentos de cobro inmediato			
Disponibilidades restringidas			
Cuentas y productos por cobrar			
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	75,130,534,233	
Al valor razonable con cambios en resultados		13,463,064,438	
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		40,800,435,087	
Al costo amortizado		19,813,258,032	
Instrumentos financieros derivados			
Productos por cobrar		1,067,025,939	
(Estimación por deterioro)		-13,249,263	
CARTERA DE CRÉDITOS	6, 11.3	177,878,127,140	
Créditos vigentes		165,997,939,718	
Créditos vencidos		17,506,951,754	
Créditos en cobro judicial		2,284,514,169	
Costos directos incrementales asociados a créditos			
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-3,197,296,615	
Productos por cobrar		1,913,919,341	
(Estimación por deterioro)		-6,627,901,228	
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	287,308,790	
Comisiones por cobrar			
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles			
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		229,795,149	
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		9,670,705	
Otras cuentas por cobrar		161,538,271	
Productos por cobrar			
(Estimación por deterioro)		-113,695,336	
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,521,833,071	
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,191,525,798	
Bienes adquiridos para la explotación de terceros			
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-1,697,088,721	
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	1,000,461,842	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	5,194,829,457	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN			
OTROS ACTIVOS	11.8	2,194,851,177	
Cargos diferidos		1,120,875	
Activos Intangibles		128,316,405	
Otros activos		2,065,413,897	
TOTAL DE ACTIVO		266,359,509,229	

PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	10.00	157,713,329,093	
A la vista	11.9	21,227,612,629	
A Plazo	11.10	133,314,237,168	
Otras obligaciones con el público			
Cargos financieros por pagar		3,171,479,296	
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista			
A plazo			
Cargos financieros por pagar			
Obligaciones con entidades	11.11	71,345,635,436	
A la vista			
A plazo		62,887,582,449	
Otras obligaciones con entidades		7,936,002,333	
Cargos financieros por pagar		522,050,654	
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	3,574,396,352	
Provisiones		885,657,270	
Cuentas por pagar por servicios bursátiles			
Impuesto sobre la renta diferido			
Otras cuentas por pagar		2,688,739,082	
Cargos financieros por pagar			
Otros pasivos		1,406,582	
Ingresos diferidos		1,037,942	
Otros pasivos		368,640	
Obligaciones subordinadas		2,015,125,636	
Obligaciones subordinadas			
Préstamos subordinados		2,013,357,500	
Cargos financieros por pagar		1,768,136	
Obligaciones convertibles en capital			
Obligaciones convertibles en capital			
Cargos financieros por pagar			
Obligaciones preferentes			
Obligaciones preferentes			
Cargos financieros por pagar			
Aportaciones de capital por pagar		365,903,682	
TOTAL DE PASIVO		235,015,796,780	
PATRIMONIO			
Capital social	17, 11.13	24,498,374,665	
Capital pagado		23,921,133,789	
Capital donado		577,240,877	
Capital suscrito no integrado (Suscripciones de capital por integrar)			
(Acciones en tesorería)			
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias			
Aportes patrimoniales no capitalizados			
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	2,988,422,094	
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.23	2,054,166,531	
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		49,420,834	
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		558,374,728	
Ajust x Valua.Instr Fina Restr		402,636	
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		326,057,365	
Ajuste por conversión de estados financieros		0	
Reservas	11.13	2,912,937,698	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		338,259,662	
Resultado del período		605,718,330	
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales			
Participaciones no controladoras			
TOTAL DEL PATRIMONIO		31,343,712,449	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		266,359,509,229	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	21.00	787,098,763	
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	16.00	66,000,000	
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS			
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	16.00	66,000,000	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	633,103,044,102	
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.22	633,103,044,102	
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras			
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia			

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

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Luis Ricardo Quiros González
Auditor Interno

COOCIQUE
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL ^(b)
Al 30 de Junio del 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA ^{o)}	jun-20	abr - jun 20
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		676,013	341,204
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	2,419,306,683	1,224,091,690
Por cartera de créditos	11.15	12,781,909,010	6,391,281,585
Por arrendamientos financieros			
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.16	43,509,798	16,139,093
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados			
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
Por ganancia en propiedades de inversión			
Por ganancia en instrumentos derivados			
Por otros ingresos financieros		122,717,273	(18,144,622)
Total de Ingresos Financieros		15,368,118,777	7,613,708,949
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público	11.18	6,146,387,623	3,095,365,920
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.19	2,428,338,971	1,163,903,809
Por otras cuentas por pagar diversas			
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		97,105,169	44,908,296
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD			
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados			
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		164,420,307	94,354,521
Por pérdidas en propiedades de inversión			
Por pérdida en instrumentos derivados			
Por otros gastos financieros		30,256,231	22,465,455
Total de Gastos Financieros		8,866,508,300	4,420,998,001
Por estimación de deterioro de activos		3,397,591,064	1,836,499,924
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,845,535,743	1,251,897,981
RESULTADO FINANCIERO		4,949,555,157	2,608,109,005
Otros Ingresos de Operación	11.17	676,346,980	248,633,925
Por comisiones por servicios			
Por bienes mantenidos para la venta		207,720,006	122,412,468
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		12,677,334	4,684,040
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			
Por otros ingresos con partes relacionadas			
Por otros ingresos operativos		250,202,159	198,048,227
Total Otros Ingresos de Operación		1,146,946,478	573,778,661
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		167,433,969	82,202,171
Por bienes mantenidos para la venta		336,724,385	175,395,021
Gastos por participaciones de capital en otras empresas			
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			
Por provisiones		551,970,777	512,697,389
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario			
Por cambios y arbitraje de divisas			
Por otros gastos con partes relacionadas			
Por otros gastos operativos		294,710,029	183,972,261
Total Otros Gastos de Operación		1,350,839,160	954,266,841
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		4,745,662,475	2,227,620,824
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.20	2,751,429,953	1,359,999,462
Por otros gastos de administración	11.21	1,359,972,491	663,232,330
Total Gastos Administrativos		4,111,402,444	2,023,231,792
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		634,260,031	204,389,032
Impuesto sobre la renta			
Impuesto sobre la renta diferido			
Disminución de impuesto sobre renta			
Participaciones legales sobre la utilidad		28,541,701	9,197,506
Disminución de participaciones sobre la utilidad			
RESULTADO DEL PERIODO		605,718,330	195,191,526
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la controladora			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO	11.23	2,054,166,531	-
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		49,420,834	(416,395,614)
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		558,374,728	40,820,696
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		402,636	(102,376)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos			
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio			
Superávit por revaluación de otros activos			
Ajuste por valuación de instrumentos derivados		326,057,365	-
Otros ajustes			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		2,988,422,094	(375,677,294)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3,594,140,424	(180,485,769)
Atribuidos a participaciones no controladoras			
Atribuidos a la Controladora			

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

Jose Daniel Mora Mora	Jose Humberto Ortiz Gutierrez	Luis Ricardo Quirós González
Gerente General	Contador General	Auditor Interno

COOCIQUE
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (b)
Al 30 de Junio del 2020
(En Colones sin céntimos)

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

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

COOCIQUE
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Junio del 2020

	NOTA ^{b)}	jun-20	jun-19
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		605,718,330	
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/ (Disminución) por			
Depreciaciones y amortizaciones		713,361,840	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		8,183,431	
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros			
Ingresos Financieros			
Gastos Financieros			
Estimaciones por Inversiones			
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes			
Estimación para créditos Incobrables		255,764,193	
Estimaciones de otras cuentas		4,908,089	
Estimación por Bienes realizables		10,400,798	
Provisiones por prestaciones legales		401,667,489	
Otras provisiones			
Pago rectificación de excedentes		(738,634,208)	
Deterioro de activos financieros			
Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo			
Deterioro de otros activos			
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos			
Otros cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo			
Gasto impuesto de renta			
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/ (Disminución) por			
Disponibilidades			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral			
Instrumentos Financieros - Derivados			
Cartera de Crédito		1,916,820,440	
Productos por Cobrar por cartera de crédito			
Cuentas y productos por Cobrar		118,088,258	
Bienes disponibles para la venta		(938,134,013)	
Otras cuentas por cobrar			
Otros activos		38,453,072	
Obligaciones con el público		10,994,708,637	
Obligaciones con el BCCR y otras entidades			
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(508,324,313)	
Productos por Pagar		124,677,545	
Otros pasivos		(2,116,376,656)	
Impuesto sobre la renta			
Efectivo Neto proveniente de actividades de Operación			
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/ (Disminución) por			
Aumento en depósitos y valores		(2,986,681,058)	
Instrumentos financieros al costo amortizado			
Participaciones en el capital de otras empresas		182,996,242	
Productos y dividendos cobrados			
Inmuebles, mobiliario, equipo		(1,194,806,794)	
Intangibles			
Otras actividades de inversión			
Efectivo neto (usado) provisto en actividades operacion		6,892,791,321	
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión			
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/ (Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		209,840,444	
Capital Social		1,363,157,908	
Obligaciones Subordinadas			
Obligaciones Convertibles			
Obligaciones Preferentes			
Dividendos			
Uso de reservas		(35,296,226)	
Otras actividades de financiación			
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		1,537,702,127	
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		8,430,493,448	
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		15,316,995,350	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4	23,747,488,797	

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

Cooperativa de Ahorro y Crédito
de la comunidad de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE R.L.)
Estados financieros
al 30 de junio del 2020
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada R.L. (COOCIQUE R.L.), forma parte del Grupo Financiero COOCIQUE R.L., conformado además por FIDUCIARIA FICQ S.A. e INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.

Los estados financieros 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), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector.

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

Al 30 de junio del 2020 tiene 403 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Las políticas contables significativas observadas por Coocique, R.L. están de conformidad con la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados vigente, con las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.), y en lo dispuesto por ellas, por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) vigentes al 1º de enero de 2011.

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Inversiones en instrumentos financieros

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

a. Clasificación de Instrumentos Financieros:

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

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

a.1 El valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y

a.2 La ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del período, para los estados financieros.

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

b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.

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

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

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

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

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

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

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

2.2. Cartera de crédito y 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. Hasta el 8 de octubre del 2006 se definía la estimación de incobrables según el acuerdo SUGEF 1-05; el 9 de octubre del 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.

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

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

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

Definición de la categoría de riesgo:

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

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

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

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

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

Ponderación del valor ajustado:

100% entre categorías A1 y C2. 80% categoría D (no aplica en todas las garantías). 60% categoría E (no aplica en todas las garantías). Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

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

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

Seguimiento de capacidad de pago:

La metodología esta definida en el documento L-PS-CO-01 de la Políticas de Crédito, Inciso 13. Seguimiento de la Calificación de la Capacidad de Pago de los Deudores del Grupo 1 y del Grupo 2.

2.3. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.4. 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 difieren en la vida de los créditos.

2.5. Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han

sido adjudicados en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

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

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

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculada con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF. Estos bienes deben estar estimados en 100% una vez transcurridos dos años de su registro contable.

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

Las tasas anuales de depreciación de activos son:

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

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

2.8. Efectivo y equivalentes en efectivo

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se preparan por el método indirecto y para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y los valores invertidos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, negociables en la BNV. Además se deben considerar los saldos en productos por instrumentos financieros no mayor a 60 días.

2.9. Transacciones en monedas extranjeras

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

Al 30 de junio del 2020 el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 era ₡ 583,49 respectivamente.

Los registros contables de COOCIQUE R.L. se llevan en colones costarricenses y se muestran con el símbolo “₡” en los estados financieros.

Valuación de activos y pasivos en monedas extranjeras:

Al determinar la situación financiera y los resultados de las operaciones, COOCIQUE R.L. valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de cierre, así:

Conceptos	Valuación	Criterio
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 tiene beneficios a sus empleados, según lo establecido en el manual de beneficios e incentivos para el personal del GRUPO COOCIQUE R.L, incentivos como en las tasas de interés de los créditos de vivienda, producción y de consumo. Además de los requeridos por la legislación laboral; Adicionalmente hay un asociación solidaria de empleados para el grupo.

2.13. Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la Renta, de acuerdo con el Artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el Artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Cooquite, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley No.7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 10% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

En relación a la forma de aplicación de impuesto renta sobre los diversos tipos de ahorro en Cooquite, actualmente se trabaja de la siguiente forma:

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

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

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

2.14. Impuesto al valor agregado

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

En los activos se registra el IVA soportado el cual es el monto que un obligado tributario paga cuando adquiere un bien o servicio relacionado con su actividad económica (compras). En los pasivos se registra la obligación que tiene la entidad como sujeto pasivo de impuestos que han sido devengados, pero que aún no son exigibles.

2.15. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.16. Arrendamientos

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

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

La información que se muestra en las cuentas asociadas a la NIIF 16, se calcularon tomando como base todos los contratos de Alquiler de Edificios que, que a partir de enero 2020 y hasta su plazo de vencimiento (la vigencia del contrato), el monto acumulado de todas las mensualidades suma más de ¢30.000.000.

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

2.17. Costos por intereses

Gastos por Intereses - Los intereses sobre las obligaciones se registran por el método de acumulación o devengado, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada. Son reconocidos como gastos en el periodo en que se incurren Los ingresos y gastos por intereses y conceptos asimilados se reconocen generalmente conforme se devengan utilizando el método de interés efectivo.

2.18. Valuación de activos intangibles

Los cargos diferidos son registrados originalmente al costo. Su amortización es calculada por el método de línea recta sobre el período de su vigencia. El software se amortiza en 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, incapacidad o muerte. COOCIQUE R.L. provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

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

2.21. Reserva legal

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

2.22. Reservas

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

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

2.23. Participación sobre los excedentes

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

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

2.24. Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe al 30 de junio del 2020 corresponden a los de la Cooperativa no consolidados, los cuales se emitieron para cumplir con términos de la SUGEF, apartándose de las NIIF referidos a la consolidación.

Al 2020-06-30 se compone así la subsidiaria:

	Fiacocique	Inmobiliaria
A C T I V O	160,352,626	444,193,256
P A S I V O	4,421,694	2,795,960
P A T R I M O N I O	155,930,931	441,397,296
Total pasivo y patrimonio	160,352,626	444,193,256

2.25. Deterioro en el valor de los activos

COOCIQUE R.L. revisa al cierre de cada ejercicio contable el valor en libros de sus activos para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excediera el importe recuperable, se 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.

2.26. Uso de estimaciones

Los estados financieros son preparados de conformidad con las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y las NIIF 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, reservas, estimaciones para cuentas de cobro dudoso, vida útil de los inmuebles, mobiliario, equipo y vehículos, período de amortización de activos intangibles y otros. Los resultados podrían diferir de tales estimados.

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

Cálculo de estimaciones o Reservas por Inversiones realizadas en entidades financieras.

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

Costo Amortizado

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

Valor Razonable

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

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

Cuentas y productos por Cobrar

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 30 de junio del 2020 se componen de los siguientes rubros:

	jun.-20
Efectivo y Valores en Tránsito	1,296,029,205
Depósitos en Bancos	1,855,534,315
Inversiones	20,595,925,277
Saldo en el Estado de Flujos de Efectivo	23,747,488,796

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

	jun.-20
Inversiones costo valor razonable Cambios en Resultados	13,463,064,438
Inversiones costo amortizado	19,813,258,032
Inversiones costo valor Razo. Cambio en Otros Result. Integral	40,276,121,778
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos	524,313,309
Cuentas y Productos por Cobrar Inver	1,067,025,939
Estimacion Deter. Cost. Amortizado	-13,249,263
TOTAL	75,130,534,233

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito originada por la entidad y comprada

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

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

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

	COLONES	DOLARES
Principal Colones	179,483,940,212	
Productos Colones	1,882,585,327	
Principal Dolares		6,305,465,430
Productos Dolares		31,334,014
TOTAL	181,366,525,539	6,336,799,444

Nota: los datos de cartera y producto en dólares se presentan en colones al tipo de cambio del mes.

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

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

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía:

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

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica:

	jun.-20
Agricultura	30,436,735,068
Comercio	19,047,593,659
Consumo	103,466,928,720
Ganadería, Pesca	3,030,591,929
Industria	582,614,535
Servicios	7,030,956,451
Transporte Y Comunicaciones	122,352,183
Vivienda	22,071,633,097
Total de la Cartera	185,789,405,642

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	jun.-20
Al día	165,997,939,718
De 01 a 30 días	11,525,337,718
De 31 a 60 días	2,803,033,859
De 61 a 90 días	1,379,187,012
De 91 a 120 días	905,296,401
De 121 a 180 días	625,781,456
Más de 180 días	268,315,308
Cobro Judicial	2,284,514,169
Total de la Cartera	185,789,405,642

6.5.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

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

6.5.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

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

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico:

Rangos	Numero de clientes	Saldo
De €0 hasta €1,370,565,618.15	17,636	185,789,405,642
De €1,370,565,618.16 hasta €2,741,131,236.31	0	0
De €2,741,131,236.32 hasta €4,111,696,854.46	0	0
TOTALES	17,636	185,789,405,642

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Las operaciones con partes relacionadas se detallan a continuación:

A) Subsidiarias y asociadas (personas jurídicas):

Concepto	Fiacoocique	Inmobiliaria
Cuentas A Cobrar	2,974,004	1,551,472
Inversiones Capital	155,930,931	441,397,296
Cuentas Y Com. Por Pagar Diversas	8,974,908	

B) Junta directiva y administración:

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

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

COOCIQUE R.L. tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	jun.-20	Restricción
Títulos valores	Garantía de Credito	14,368,638,678	B.C.R
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron	101,000,000	C.C.S.S.
Cartera de crédito	Garantía de Credito	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	Reserva de Liquidez	23,785,716,752	Regulación Posición mon.
Cartera de crédito	Garantía de Credito	6,103,929,225	B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de Credito	12,200,864,749	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de Credito	14,235,727,078	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de Credito	3,743,416,015	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de Credito	175,047,000	Coopenae R.L
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	1,600,000	INS
Títulos valores	BN Simpe	5,834,900	Simpe BN
Cartera de crédito	Garantía de Credito	3,747,691,576	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de Credito	22,272,146,898	Finade
Cartera de crédito	Garantía de Credito	2,732,015,858	Oikocredit
Títulos valores	BN Servicios	5,834,900	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	110,000,000	Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía de Credito	5,393,870,982	Garantía con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía de cobro servicios publicos	89,417,000	Cobro servicios(agua, luz, etc)
SUBTOTAL		109,432,751,611	
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de Credito	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de Credito	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de Credito	75,081,825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garanti de Credito	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de Credito	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de Credito	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
SUBTOTAL		443,898,435	
TOTAL		109,876,650,045	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

Producto	jun.-20
Activos	16,528,252,929
Pasivos + Patrimonio	16,354,778,610
Posición neta en monedas extranjeras	173,474,320

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

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

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

junio 2020	Saldo	Cantidad
Ahorro Vista	16,177,505,232	333,768
Depósitos a plazo	129,145,841,458	9,900
Ahorro Mas	5,046,349,376	2,892
Otras Obligaciones con el público (1)	4,168,395,710	67,840
TOTAL	154,538,091,776	414,400

(1) Al 30 de Junio del 2020 los saldos de los pagos anticipados de tarjetas de crédito y los Cargos por Pagar de Obligaciones con el Público, corresponde a, ¢3.758.021 y ¢3.171.479.296.

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	jun.-20
Efectivo	1,296,029,205
Cuentas Corrientes en el País	419,917,472
Depósitos en el BCCR	1,435,616,843
TOTAL	3,151,563,520

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

jun-20

Detalle de Inversiones en instrumentos financieros (cifras en colones)

A) Sector público:

A-1) Colones:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Emisor	Instrumento	Tasa	Costo
Fondos de inversión:			
SAMA	Fondo inversión	1.94% ¢	2,835,706,157
BPDC	Fondo inversión	2.68%	2,843,067,536
BCR	Fondo inversión	1.43%	2,765,015,825
PRIVAL	Fondo inversión	2.66%	2,196,978,765
Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en colones			<u>10,640,768,283</u>

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

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

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:			
BCCR	BEMV	6.10%	187,135,255
BCCR	DPB	0.27%	1,000,000,000
BCCR	BEM	8.63%	20,039,456,678
GOBIERNO	TPRAS	7.48%	4,025,826,529
GOBIERNO	TP	9.51%	8,898,349,256
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			<u>34,150,767,719</u>

Total mantenidos hasta su vencimiento en colones

Subtotal colones ¢ 51,203,415,034

sigue...

...viene

A-2) Dólares:

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

Fondos de inversión:

SAMA	Fondo inversión \$	1.43%	639,890,173
PRIVAL	Fondo inversión \$	1.58%	1,740,696,758
BPDC	Fondo inversión \$	1.90%	441,709,224
Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares			<u>2,822,296,155</u>

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:

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

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:

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

Subtotal en dólares

9,473,342,523

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

¢ 60,676,757,555

sigue...

...vienen

B) Sector privado:

B-1) Colones:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

(valoradas a mercado a través del estado de resultados)

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares 0

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

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

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

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

Subtotal € 13,400,000,000

B-2) Dólares:

1) Valor razonable con cambio en resultados:

Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en dolares 0

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Total Costo Amortizado en dolares 0

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

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

Subtotal en dolares 0

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

Productos por cobrar € 1,067,025,939

Estimacion por Deterioro -13,249,263

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B) € 75,130,534,232

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por los períodos terminados el 30 de junio del 2020 es:

	jun.-20
Saldo Inicial	1,331,221,185
Rendimientos Liquidados	3,214,218,666
Rendimientos no realizables incluídos	-3,611,184,288
Saldo Final	934,255,563

11.3 Cartera de crédito

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

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

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

A continuación se presenta la clasificación de la cartera de crédito al junio 2020 de acuerdo con su categoría de riesgo:

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	164,786,000,693	425,252,464	165,211,253,157
A2	7,732,151,272	35,962,752	7,768,114,024
B1	2,413,069,382	53,020,136	2,466,089,518
B2	849,920,975	21,169,484	871,090,459
C1	1,035,783,519	34,507,329	1,070,290,848
C2	523,974,986	20,396,848	544,371,835
D	1,463,262,319	55,259,790	1,518,522,109
E	6,985,242,495	278,926,528	7,264,169,023
TOTAL	185,789,405,642	924,495,331	186,713,900,973

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	jun.-20
Cuentas por cobrar partes relacionadas	229,795,149
Otras cuentas por cobrar	161,538,271
Impuesto al valor agregado ded	9,670,705
Estimación de incobrables	-113,695,336
TOTAL	287,308,790

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar en los años 2020 es el siguiente:

	jun.-20
Saldo Inicial	108,787,246
Aumento contra gastos	4,908,089
Saldo Final de la Estimación	113,695,336

11.5 Bienes mantenidos para la venta

Al 30 de junio del 2020 los bienes mantenidos para la venta corresponden a:

	jun.-20
Recuperados por dación de pago	2,514,326,929
Recuperados en remate judicial	677,198,868
Inmueb, Mobil y Equip fuera Us	27,395,994
Estimación por deterioro	-1,697,088,721
TOTAL	1,521,833,071

El movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta al 30 de junio del 2020 es el siguiente:

	jun.-20
Saldo Inicial	1,686,687,923
Más, aumento contra gastos	211,913,833
Menos, Activos dados de baja	-201,513,035
Saldo Final de la Estimación	1,697,088,721

11.6 Participación en otras empresas.

Al 30 de junio del 2020 se detalla así:

	jun.-20
Participaciones en entid. finan.del país	14,811,360
Partic en empresas no Finan Pais	1,052,204,403
Partici en Emp no Finan Ext	700,188
Estimación por Inversiones Permanent.	-67,254,109
TOTAL	1,000,461,842

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

jun.-20	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,001,820,423	906,321,739	2,908,142,162
Equipo y mobiliario	1,372,286,356	0	1,372,286,356
Equipo de computación	1,240,473,202	0	1,240,473,202
Vehículos	194,623,905	0	194,623,905
Activ derecho de uso	568,386,967	0	568,386,967
Depreciación acumulada	-2,426,181,137	-663,776,705	-3,089,957,841
TOTAL	3,183,735,827	2,011,093,630	5,194,829,457

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

A) Jun-2020

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno</u> <u>Revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio</u> <u>Revaluado</u>	<u>Automóviles</u>	<u>Mobiliario</u> <u>y Equipo</u>	<u>Activo</u> <u>Derecho uso</u>	<u>TOTAL</u>
A) Costo:								
Al 31 Diciembre 2019	232,326,111	1,768,548,596	2,021,186,408	937,767,919	152,940,229	2,504,576,580	0	7,617,345,842
Adiciones	0	0	20,708,146	0	60,919,045	163,098,011	568,386,967	813,112,168
Retiros	0	0	(40,074,131)	(31,446,180)	(19,235,368)	(54,915,034)	0	(145,670,713)
<i>Al 30 Junio 2020</i>	<u>232,326,111</u>	<u>1,768,548,596</u>	<u>2,001,820,423</u>	<u>906,321,739</u>	<u>194,623,905</u>	<u>2,612,759,556</u>	<u>568,386,967</u>	<u>8,284,787,297</u>
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 Diciembre 2019	0	0	437,409,978	658,142,307	9,809,743	1,798,599,313	0	2,903,961,342
Revaluacion Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	30,238,441	19,971,675	9,653,242	108,883,362	103,127,899	271,874,618
Retiros	0	0	(21,062,318)	(14,337,277)	(2,462,386)	(48,016,136)	0	(85,878,118)
<i>Al 30 Junio 2020</i>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>446,586,101</u>	<u>663,776,705</u>	<u>17,000,599</u>	<u>1,859,466,539</u>	<u>103,127,899</u>	<u>3,089,957,843</u>
Saldo en libros al 30/06/2020	<u>232,326,111</u>	<u>1,768,548,596</u>	<u>1,555,234,321</u>	<u>242,545,033</u>	<u>177,623,307</u>	<u>753,293,017</u>	<u>465,259,068</u>	<u>5,194,829,454</u>

11.8 Otros activos

Al 30 de junio del 2020 los otros activos se componen de:

	jun.-20
Gastos Pagados por anticipado	1,360,960,548
Cargos Diferidos	1,120,875
Bienes diversos	239,657,286
Faltante de Cajero	545,000
Activos intangibles	735,685,604
Amortización	-607,369,199
Activos restringidos	464,251,064
TOTAL	2,194,851,177

(1) El movimiento de la amortización durante el año es:

	jun.-20
Saldo Inicial	560,060,398
Salidas por exclusiones	47,308,801
Saldo Final del Periodo	607,369,199

11.9 Captaciones a la vista

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

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

11.10 Captaciones a plazo

Al 30 de junio del 2020 las captaciones a plazo se componen de:

	jun.-20
Depósitos a Plazo	129,145,841,458
Ahorro Navideño	634,838,903
Ahorro Futuro	3,533,556,807
TOTAL	133,314,237,168

11.11 Otras Obligaciones Financieras

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/06/2020
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	7.15%	Fidei Garantía	136,470,377
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	7.15%	Fidei Garantía	236,901,357
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	7.15%	Fidei Garantía	42,913,163
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	7.15%	Fidei Garantía	59,727,716
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	7.15%	Fidei Garantía	50,524,294
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	7.15%	Fidei Garantía	422,254,681
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	7.15%	Fidei Garantía	749,562,025
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	7.15%	Fidei Garantía	756,879,014
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	7.15%	Fidei Garantía	382,190,446
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	7.15%	Fidei Garantía	405,134,556
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	7.15%	Fidei Garantía	280,481,510
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	9.95%	Fidei Garantía	3,499,164,292
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	9.90%	Fidei Garantía	997,664,247
BPDC-OP-06-32-671153-8	2,019	6	9.85%	Fidei Garantía	971,191,151
BPDC-OP-06-10-650686-5	2,019	3	7.15%	Fidei Garantía	45,408,927
BPDC-OP-06-17-657731-3	2,019	3	7.15%	Fidei Garantía	585,493,604
BPDC-OP-06-17-660490-1	2,019	5	7.15%	Fidei Garantía	41,507,019
BPDC-OP-06-17-669308-4	2,019	7	7.15%	Fidei Garantía	172,993,643
BPDC-OP-06-17-670173-0	2,019	9	8.95%	Fidei Garantía	88,707,051
Banco Centroamericano de Integración Económica:					
BCIE OP # 395-10	2,010	10	10.45%	Pagarés	29,411,765
BCIE OP # 455-11	2,011	10	7.75%	Pagarés	7,941,177
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.05%	Pagarés	176,470,588
BCIE OP # 159-12	2,012	10	7.65%	Pagarés	14,117,647
BCIE OP # 495-19	2,019	10	11.45%	Pagarés	275,500,000
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	291,745,000
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,177,249,424
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	529,517,175
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	242,352,571
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	125,246,128
BCIE OP # 236-20	2,020	6	5.50%	Pagarés	291,745,000
BANHVI OP 300-624	2,008	15	10.50%	Pagarés	714,046,416
BANHVI OP 300-636	2,011	15	10.00%	Ced. Hip	774,732,971
BANHVI OP 300-643	2,012	15	6.10%	Ced. Hip	833,686,664
BANHVI OP 300-647	2,013	15	6.10%	Ced. Hip	1,699,732,791
BANHVI OP 300-653	2,014	15	6.10%	Ced. Hip	1,523,472,945
BANHVI OP 300-660	2,016	14	5.85%	Ced. Hip	2,028,919,796
BANHVI OP 300-671	2,016	15	5.85%	Ced. Hip	2,151,507,941
BANHVI OP 97-32	2,019	15	7.10%	Ced. Hip	2,422,209,545
Banco de Costa Rica 5955417	2,016	5	4.00%	Pagarés	364,510,991
Banco de Costa Rica 5955413	2,016	5	4.00%	Pagarés	387,892,570
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	9.25%	Pagarés	1,218,872,587
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	4.00%	Pagarés	1,236,657,065
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	8.20%	Pagarés	968,906,159
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	607,528,752
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	3.95%	Pagarés	1,851,376,834
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	2,480,833,259
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	3.95%	Pagarés	3,346,790,539
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	9.54%	Pagarés	2,651,931,699
Infocoop Op 130710041	2,007	15	8.00%	Pagarés	252,552,963
Infocoop Op 131010268	2,010	15	8.00%	Pagarés	551,524,964
Infocoop Op 131410569	2,001	20	8.00%	Pagarés	4,384,157
Infocoop OP 131410573	2,005	16	8.00%	Pagarés	31,225,763
Infocoop Op 131410568	2,012	14	9.50%	Pagarés	141,404,204
Infocoop Op 131410570	2,012	16	9.50%	Pagarés	73,833,526
Infocoop Op 131610687	2,016	8	9.50%	Pagarés	680,405,419
Infocoop Op 131810762	2,018	16	8.00%	Pagarés	1,910,670,307
Finade BCR-OP # 5897	2,014	8	4.00%	Pagarés	179,133,750
Finade BCR-OP # 5898	2,014	8	4.00%	Pagarés	269,566,875
Finade BCR-OP # 5528	2,016	4	4.50%	Pagarés	15,985,284
Finade BCR-OP # 5899	2,016	6	4.00%	Pagarés	207,079,648
Finade BCR-OP # 5900	2,017	5	4.00%	Pagarés	1,751,196,451
Finade BCR-OP # 5884	2,017	15	3.00%	Pagarés	949,074,074
Finade BCR-OP # 5964	2,017	5	4.00%	Pagarés	156,120,363
Finade BCR-OP # 6003	2,017	20	3.00%	Pagarés	385,185,185
Finade BCR-OP # 6055	2,017	5	4.00%	Pagarés	349,703,044
Finade BCR-OP # 6125	2,017	12	4.35%	Pagarés	598,419,208
Finade BCR-OP # 6126	2,017	12	5.70%	Pagarés	1,579,611,835

Sigue...

Viene...

Finade BCR-OP # 6152	2,018	4	4.00%	Pagarés	217,656,839
Finade BCR-OP # 6221	2,018	20	3.00%	Pagarés	228,000,000
Finade BCR-OP # 6222	2,018	11	4.00%	Pagarés	370,483,204
Finade BCR-OP # 6223	2,018	11	4.00%	Pagarés	876,694,687
Finade BCR-OP # 6255	2,018	11	4.00%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6256	2,018	11	4.00%	Pagarés	443,442,834
Finade BCR-OP # 6380	2,018	11	4.50%	Pagarés	326,560,885
Finade BCR-OP # 6381	2,018	11	5.55%	Pagarés	447,723,413
Finade BCR-OP # 6394	2,018	4	5.55%	Pagarés	501,716,350
Finade BCR-OP # 6395	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,483,460
Finade BCR-OP # 6396	2,018	11	5.55%	Pagarés	715,153,812
Finade BCR-OP # 6472	2,018	12	4.70%	Pagarés	351,372,198
Finade BCR-OP # 6473	2,018	11	5.70%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6474	2,018	11	5.70%	Pagarés	963,461,287
Finade BCR-OP # 6511	2,019	3	5.75%	Pagarés	156,000,000
Finade BCR-OP # 6512	2,019	3	5.75%	Pagarés	281,789,300
Finade BCR-OP # 6640	2,019	13	4.95%	Pagarés	2,735,355,824
Finade BCR-OP # 6655	2,019	3	5.75%	Pagarés	417,414,712
Finade BCR-OP # 6656	2,019	5	5.75%	Pagarés	172,017,507
Finade BCR-OP # 6657	2,019	3	5.75%	Pagarés	521,768,390
Finade BCR-OP # 6658	2,019	3	5.75%	Pagarés	104,353,678
Finade BCR-OP # 6659	2,019	10	5.75%	Pagarés	393,503,644
Fonade OP # 2030030	2,020	10	3.80%	Pagarés	200,000,000
Fonade OP # 2030031	2,020	10	6.00%	Pagarés	1,000,000,000
Fonade OP # 2030048	2,020	2	4.00%	Pagarés	620,550,000
Fonade OP # 2030049	2,020	2	4.00%	Pagarés	265,950,000
Fonade OP # 2030050	2,020	10	4.00%	Pagarés	375,000,000
Fonade OP # 2030051	2,020	9	4.00%	Pagarés	250,000,000
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	413,726,846
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	212,480,247
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	668,230,229
SEB Impact Opportunity op 5520	2,018	3	9.85%	Contrato	894,795,000
Sebm Microfinance op 5523	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000
Global Fin Incl Op 5521	2,018	3	9.85%	Contrato	596,530,000
Inversiones Impacto Global	2,019	3	6.75%	Contrato	583,490,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	2,100,564,000
Cargos por pagar Entidades F					522,050,654
Subtotal					71,345,032,192
OBLIG X DER DE USO-B REC ARREN					
Grecia					91,272,185
Naranjo					58,741,886
Nicoya					65,505,020
Alajuela					49,722,924
San José					89,650,050
Florencia					30,530,641
Heredia					97,088,508
Subtotal					482,511,215
COMISIONES POR PrEST. DE. INST					
Banco Popular					-26,900,107
Finade					-132,904,481
Banco de Costa Rica					-160,012,673
Oikocredit					-12,437,203
Infocoop					-11,627,778
Banhvi					-78,238,889
SEB Impact Opportunity					-9,872,621
Fonade					-21,173,603
Global Impact Investment Sarl					-3,476,900
Bicsa					-8,965,156
Oikocredit PT					-9,572,914
Oikocredit					-6,725,647
Subtotal					-481,907,970
Total					71,345,635,436

11.12 Cuentas por pagar y provisiones

Las otras cuentas a pagar y provisiones al 30 de junio del 2020 se incluyen:

	jun.-20
Cuentas por pagar diversas	2,688,739,082
Provision litigios	636,425,220
Provision y cesantía	249,232,050
TOTAL	3,574,396,352

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

	jun.-20
Saldo Inicial	283,989,782
Provision registrada	88,009,555
Provision pagada	-122,767,287
Saldo Final de la Período	249,232,050

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

	jun.-20
Saldo Inicial	200,000,000
Provision registrada	486,425,220
Provision para contingencia	-50,000,000
Saldo Final de la Período	636,425,220

11.13 Capital, ajustes y reservas

	jun.-20
Capital	
Capital pagado ordinario	23,921,133,789
Capital donado	577,240,877
TOTAL capital	24,498,374,665
Reservas	
Reserva de Bienestar Social	125,321,199
Reserva de Educacion	93,681,755
Reserva Legal	2,347,582,324
Subtotal	2,566,585,279
Reservas Voluntaria	
Reserva Empresarial	0
Reserva para compra de lotes	0
Reserva de Responsabilidad Social	346,352,418
Total reservas	2,912,937,698
Ajustes al patrimonio	
Superávit por revaluación	2,054,166,531
Ganancia no realizada	934,255,563
	2,988,422,094

11.14 Ingresos por instrumentos financieros

En los años terminados al 30 de junio del 2020 los ingresos por instrumentos financieros son los siguientes:

	jun.-20	abr – jun 20
Ingresos Inv. Al Valor Razon. Camb. Result. Integ	119,278,570	68,655,624
Ingresos por Inv. Al Valor Razonable Camb. Otros Resultados	1,602,874,666	802,857,362
Ingresos por Inv. Al Costo Amortizado	678,681,227	341,558,050
Prods. x Invers. IF Venc. Rest	18,472,220	11,020,654
TOTAL	2,419,306,683	1,224,091,690

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

Los ingresos financieros por cartera de crédito en los años terminados de 30 de junio del 2020 incluyen:

	jun.-20	abr – jun 20
Ingresos por cartera Persona Física	1,460,822,561	885,754,583
Ingresos por cartera Banca Desarrollo	213,303,182	127,193,576
Ingresos por cartera de Tarjetas	223,508,264	128,280,404
Subtotal Ingresos Por Cart Vigente	1,897,634,007	1,141,228,563
Ingresos por cartera Persona. Física	7,594,454,965	3,459,584,123
Ingresos por cartera Prest Recur FCD	1,539,382,993	801,241,907
Ingresos por cartera Empresarial	1,477,931,640	792,616,235
Ingresos por cartera Sect - Financiero	93,766,145	26,294,126
Ingresos por cartera Cobro Judicial	19,315,551	10,892,922
Ingresos por Amortización de Comisiones	159,423,710	159,423,710
Subtotal Ingresos Por Cart Vencida	10,884,275,003	5,250,053,022
Total Ingresos por Cartera	12,781,909,010	6,391,281,585

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Los ingresos financieros por diferencial cambiario en los años terminados de 30 de junio del 2020 son los siguientes:

	jun.-20	abr – jun 20
Por disponibilidades	64,235,962	31,547,020
Por Instrumentos Financieros	512,874,943	258,398,769
Por cartera de crédito	335,809,464	127,894,510
Por Obligaciones con el Público	228,602,938	213,412,596
Por Otras Obligaciones Financieras	190,939,527	180,873,334
Por otras Cuentas P x P	3,462,268	1,541,562
Difer de cambios x obli subor	29,645,000	27,842,500
Dif. Camb. Otas CXC	1,082,039	975,939
SUBTOTAL	1,366,652,141	842,486,230
Por disponibilidades	20,772,389	19,826,982
Por Obligaciones con el publico	412,341,288	168,502,628
Dif. Cambiario x Ot. Oblig. Financieras	315,903,980	138,429,293
Difer de cambios x obli subor	53,375,000	21,052,500
Por otras Cuentas P x P	6,461,677	3,375,061
Dif. Cambiario. X. Inv en Instrum. Financ.	313,380,622	287,298,818
Dif. Cambiario. X Creditos Vigentes	199,536,909	187,262,259
Dif. de camb. X ctas y comis X	1,370,478	599,597
SUBTOTAL	1,323,142,343	826,347,138
TOTAL	43,509,798	16,139,093

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

Los ingresos financieros por comisiones por servicios en los años terminados de 30 de junio del 2020 se componen:

	jun.-20	abr – jun 20
Comisiones por giros y transferencias	24,945,500	12,100,000
Comisiones por cobranzas	117,293,757	39,331,680
Comisiones tarjeta de crédito	40,274,946	16,480,251
Otras Comisiones	493,832,777	180,721,994
TOTAL	676,346,980	248,633,925

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público en los años terminados de 30 de junio del 2020 son los siguientes:

	jun.-20	abr – jun 20
Gastos por captaciones a la vista	166,778,903	86,681,717
Gastos por captaciones a plazo	5,979,608,719	3,008,684,203
TOTAL	6,146,387,623	3,095,365,920

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En los años terminados de 30 de junio del 2020 gastos financieros por otras obligaciones financieras se componen de:

	jun.-20	abr – jun 20
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	1,587,205,096	744,716,509
Gastos por otras obligaciones	841,133,875	419,187,300
TOTAL	2,428,338,971	1,163,903,809

11.20 Gastos de personal

Los gastos de personal son los siguientes:

	jun.-20	abr – jun 20
Sueldos y salarios	1,691,268,295	846,588,750
Aguinaldo	156,098,831	77,217,082
Remuneración a Directores	88,435,331	44,289,638
Vacaciones	39,830,041	19,647,289
Cargas sociales	434,244,582	221,178,636
Otras Retribuciones	125,202,712	52,323,858
Cesantia	97,404,912	54,342,016
Viaticos	11,374,371	2,926,731
Seguro para el Personal	17,534,125	9,021,611
Fondo de Capitalización Laboral	62,442,069	24,563,678
Otros	27,594,683	7,900,174
TOTAL	2,751,429,953	1,359,999,462

11.21 Otros gastos de administración

Los otros gastos de administración incluyen:

	jun.-20	abr – jun 20
Servicios Externos	418,497,585	203,871,237
Movilidad y Comunicación	148,990,805	70,945,031
Infraestructura	487,107,422	244,381,374
Generales	305,376,678	144,034,689
TOTAL	1,359,972,491	663,232,330

11.22 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 30 de junio del 2020 consisten en:

	jun.-20
Otras cuentas de registro	108,116,733,558
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	16,636,209,949
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541
Garantías en poder de COOCIQUE, R.L.	489,519,103,864
Créditos Castigados	15,160,535,928
Productos en suspenso	377,338,261
Documentos de respaldo	8,000,000
TOTAL cuentas de orden	633,103,044,102

11.23 Superávit por Revaluación de propiedad

	jun.-20
Superavit revaluación terreno	1,457,488,720
Superavit revaluación edificio	596,677,811
TOTAL	2,054,166,531

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

jun-20

Calce de plazos en moneda nacional
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 2,572,373	0	0	0	0	0	0	2,572,373
Inversiones MN	15,334,501	2,300,000	2,502,600	10,082,983	10,681,799	24,635,264	0	65,537,148
Cartera crédito MN	2,659,055	1,156,353	1,353,490	4,739,919	4,577,445	147,181,012	19,699,251	181,366,526
Total recuperación activos	20,565,929	3,456,353	3,856,090	14,822,902	15,259,244	171,816,277	19,699,251	249,476,046
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	-24,456,420	-6,777,447	-6,493,496	-23,712,364	-49,010,568	-35,917,691	0	-146,367,986
Obligaciones con entidades financieras MN	-1,181,977	-847,258	-925,766	-2,633,844	-5,365,487	-53,232,303	0	-64,186,635
Cargos por pagar MN	-3,616,669	0	0	0	0	0	0	-3,616,669
Total vencimiento de pasivos MN	-29,255,066	-7,624,706	-7,419,262	-26,346,208	-54,376,055	-89,149,994	0	-214,171,290
Diferencia MN	€ -8,689,137	-4,168,353	-3,563,171	-11,523,306	-39,116,811	82,666,283	19,699,251	35,304,756

Calce de plazos en moneda extranjera
(en miles de colones)

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 579,191	0	0	0	0	0	0	579,191
Inversiones ME	2,961,424	0	0	233,396	883,310	5,528,506	0	9,606,635
Cartera crédito ME	65,013	9,368	44,241	1,261,887	94,977	4,769,098	92,215	6,336,799
Total recuperación activos	3,605,628	9,368	44,241	1,495,283	978,287	10,297,604	92,215	16,522,626
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	-2,483,620	-508,383	-1,546,168	-960,902	-2,517,768	-157,022	0	-8,173,863
Obligaciones con entidades financieras ME	-123,691	-104,272	-67,291	-298,364	-570,673	-5,472,056	0	-6,636,347
Cargos por pagar ME	-76,861	0	0	0	0	0	0	-76,861
Total vencimiento de pasivos ME	-2,684,171	-612,656	-1,613,459	-1,259,266	-3,088,441	-5,629,078	0	-14,887,070
Diferencia ME	€ 921,457	-603,287	-1,569,218	236,017	-2,110,154	4,668,526	92,215	1,635,555
Diferencia MN Y ME	-7,767,680	-4,771,640	-5,132,390	-11,287,289	-41,226,964	87,334,808	19,791,466	36,940,311

Nota 14. Riesgos de liquidez y de mercado

14.1 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 se controla en forma permanente y se reporta mensualmente a la SUGEF. Para la medición de este riesgo se determina en forma periódica el monto de recuperación de activos financieros y se compara con el importe de vencimiento de los pasivos durante el mismo lapso. Las normas vigentes sobre evaluación cualitativa se concentran en particular en la determinación del calce de plazos ajustado por volatilidad, a uno y tres meses.

14.2 Riesgo de mercado

b. Riesgo cambiario

COOCIQUE 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 15. Riesgo por tasa de interés

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

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

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:

jun-20

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	¢ 6,915,882	10,167,769	3,877,320	12,229,404	12,751,886	19,147,155	65,089,417
Cartera de crédito MN	180,268,479	0	0	0	0	0	180,268,479
Total recuperación de activos MN	187,184,361	10,167,769	3,877,320	12,229,404	12,751,886	19,147,155	245,357,895
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	-11,431,226	-14,382,036	-24,988,502	-52,394,198	-25,010,952	-15,184,131	-143,391,045
Obligaciones con entidades financieras MN	-68,779,833	0	0	0	0	0	-68,779,833
Total vencimiento de pasivos MN	-80,211,058	-14,382,036	-24,988,502	-52,394,198	-25,010,952	-15,184,131	-212,170,877
Diferencia MN	106,973,303	-4,214,266	-21,111,181	-40,164,795	-12,259,066	3,963,024	33,187,019
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	193,676,563	10,311,224	4,031,426	13,339,459	15,445,140	23,188,627	259,992,440
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-87,943,242	-16,406,142	-25,866,553	-54,964,079	-25,154,188	-15,184,131	-225,518,336
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	¢ 105,733,321	-6,094,918	-21,835,127	-41,624,620	-9,709,048	8,004,495	34,474,104

sigue...

...vienen

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	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	¢ 169,826	143,455	154,106	1,110,056	2,693,254	4,041,472	8,312,168
Cartera de crédito ME	6,322,377	0	0	0	0	0	6,322,377
Total recuperación de activos ME	6,492,202	143,455	154,106	1,110,056	2,693,254	4,041,472	14,634,545
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	-651,492	-2,024,107	-878,051	-2,569,881	-143,236	0	-6,266,767
Obligaciones con entidades financieras ME	-7,080,692	0	0	0	0	0	-7,080,692
Total vencimiento de pasivos ME	-7,732,184	-2,024,107	-878,051	-2,569,881	-143,236	0	-13,347,459
Diferencia ME	(1,239,981)	-1,880,652	-723,945	-1,459,825	2,550,018	4,041,472	1,287,086
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	193,676,563	10,311,224	4,031,426	13,339,459	15,445,140	23,188,627	259,992,440
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	-87,943,242	-16,406,142	-25,866,553	-54,964,079	-25,154,188	-15,184,131	-225,518,336
Diferencia recuperación activos - vencimientos pasivos	¢ 105,733,321	-6,094,918	-21,835,127	-41,624,620	-9,709,048	8,004,495	34,474,104

Nota 16. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

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

Nota 17. Capital social

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

	jun.-20
Capital pagado	23,921,133,789
Capital donado	577,240,877
Total	24,498,374,665

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	jun.-20
Saldo al Inicio	23,501,120,439
Capitalización de excedentes	240,222,882
Aportes de Capital	1,581,208,327
Liquidaciones de Capital	-824,176,982
Saldo Final	24,498,374,666

Nota 18. Participación en otras empresas

Al 30 de junio del 2020 la participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan así:

1. Control total:

junio 2020	Fiduciaria Ficq S.A.	Inmobiliaria S.A
Total de activos	160,352,626	444,193,256
Total de pasivos	-4,421,694	-2,795,960
Total del patrimonio neto	155,930,931	441,397,296
Resultado Operacional Bruto	24,232,145	13,052,692
Resultado operativo neto	5,552,488	7,124,846
Resultado neto del periodo	5,552,488	7,124,846

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

junio 2020	Fiduciaria Ficq S.A.	Inmobiliari a S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100 %	100 %
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 5.552.488	¢ 7.124.846
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 5.552.488	¢ 7.124.846
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢ 0	¢ 0

Nota 19. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza COOCIQUE R.L. no presenta al de 30 de junio del 2020 instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 20. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	jun.-20
Resultado del periodo antes de participaciones	1,806,852,664
CONACOOOP	-18,068,527
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%)	-27,102,790
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	-18,056,424
Otros organismos de integracion	-18,068,527
Resultado del periodo despues de participaciones	1,725,556,396
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

	jun.-20
Utilidad despues de reservas de ley	1,076,893,870
Resultado por ditribuir	1,076,893,870

Nota 21. Cuentas contingentes deudoras

Al 30 de junio del 2020 las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

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

Nota 22. Hechos relevantes y contingentes

22.1 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

22.2 Modernización Tecnológica

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

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

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

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

22.3 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.

22.4 Formación y Aprendizaje

Desarrollo del Programa/ Portafolio de 5 Proyectos, Plan Prospera como programa de respuesta a la afectación económica, social y ambiental de nuestros asociados producto de la Pandemia por COVID 19: Con metodología de priorización de afectados a través de análisis de datos y ampliación de los programas de bienestar financiero y acompañamiento a mipymes, basados en las mejores prácticas internacionales según la norma ISO 22222 Obtención del Galardón Bandera Azul Ecológica Cambio Climático para la Oficinas Centrales de Coocique con nota perfecta. Inscripción de una nueva sucursal al Programa en la misma categoría y el hogar de una asociada en la categoría Hogares Sostenibles. Avance hacia la Carbono Neutralidad, en fase de auditoria interna para proseguir con la verificación de tercera parte. Certificación de cuatro colaboradores en materia de sostenibilidad a través de la Alianza Empresarial para el Desarrollo (AED) entrenamiento en la iniciativa de reporte global , estándares GRI Alfabetización digital: migración de la oferta educativa de la cooperativa a plataformas digitales, con énfasis en adultos mayores y jóvenes para el uso de servicios transaccionales en línea. Así como, contenidos sobre desarrollo sostenible, valorización de residuos y huertas urbanas. Aprobación del Caso de Negocio, Proyecto Voz del Asociado, Gestión de Incidentes y Política con enfoque en el usuario, para instaurar un proceso de mejora continua en el registro, tratamiento y análisis de la percepción e inquietudes de nuestros asociados como insumo de la innovación en nuestros productos y servicios para su bienestar.

22.5 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.

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

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

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

22.9 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.

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

22.11 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.

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

22.13 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.

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

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

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

Lista de procesos críticos a ser contemplados dentro del plan de continuidad. Construcción del BIA de servicios, en el cual se analizaron 115 servicios de la Cooperativa. Construcción del BIA de proceso, en el cual se analizaron 15 procesos críticos los cuales contemplan todos los servicios analizados en la etapa anterior. Construcción del BIA cuantitativo, el

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 23. Normas de contabilidad recientemente emitidas

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en agosto del 2009 la NIIF 7, instrumentos financieros: Revelaciones, aplicables a partir del 1 de enero del 2011 y que al mismo tiempo deroga la NIC 30, Informaciones a Revelar en los Estados Financieros de Bancos e Instituciones Financieras Similares. Los cambios se relacionan sobre todo con

revelaciones en las notas a los estados financieros. El CONASSIF no ha establecido la fecha de aplicación de la NIIF 7.

El CONASSIF, mediante artículo 7 del acta de Sesión 540-2005, celebrada el 24 de noviembre del 2005 convino en aprobar, el Acuerdo SUGEF 1-05 "Reglamento para la calificación de Deudores" mediante el cual se define una nueva forma de calificar, clasificar y estimar el monto de las reservas para incobrable, derogando los acuerdos SUGEF 1-95 y SUGEF 17-97. Esta normativa entra a regir 6 meses posteriores a su publicación en el Diario La Gaceta, la cual se publicó el 09 de Diciembre y rige a partir del 09 de Octubre del 2006.

La nueva normativa eleva de diecisiete millones a cincuenta millones el monto para clasificar los Deudores del Criterio 1, que ahora se denominan Grupo I, y eliminan los criterios 1 y 2 que se consolidan como Grupo II, Se definen ocho categorías de riesgo a saber, A1, A2, B1, B2, C1, C2, D y se agrega como elemento nuevo el análisis de comportamiento de pago histórico. De esta forma quedan para el Grupo I la consideración de las variables de morosidad, comportamiento de pago histórico y capacidad de pago. Y para el Grupo II considera la morosidad y el comportamiento de pago histórico.

Se incorpora también en esta normativa la posibilidad de utilizar el valor de las garantías de los créditos, bajo condiciones definidas, como mitigador del saldo sujeto a reservas según nuevos porcentajes por categoría.

NIIF 8 Segmentos de operación

Esta NIIF reemplaza a la NIC 14 de Información Financiera por Segmentos. Es de aplicación para los periodos que comiencen en o después del 1 de enero del 2011. Siendo esta normativa relacionada expresamente con revelaciones de información no tendrá un efecto que se deba cuantificar y revelar en las notas.

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

No Aplica