

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

Estados financieros consolidados

al 30 de Septiembre del 2020

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

Estados financieros consolidados

al 30 de Septiembre del 2020

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

Índice de contenido

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

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

	NOTA	sep-20	sep-19
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	11.1	2,764,588,228	
Efectivo		1,292,043,225	
Banco Central de Costa Rica		1,234,221,762	
Entidades financieras del país		207,148,091	
Entidades financieras del exterior		0	
Documentos de cobro inmediato		0	
Disponibilidades restringidas		31,175,150	
Cuentas y productos por cobrar		0	
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	77,290,452,971	
Al valor razonable con cambios en resultados		2,500,668,160	
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		49,180,740,594	
Al costo amortizado		24,472,525,282	
Instrumentos financieros derivados		0	
Productos por cobrar		1,150,194,128	
(Estimación por deterioro)		-13,675,191	
CARTERA DE CRÉDITOS	11.3	179,847,264,874	
Créditos vigentes		163,710,017,752	
Créditos vencidos		21,213,507,322	
Créditos en cobro judicial		2,293,076,065	
Costos directos incrementales asociados a créditos		0	
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		-2,847,118,455	
Productos por cobrar		2,779,390,060	
(Estimación por deterioro)	6.2	-7,301,607,870	
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	328,405,312	
Comisiones por cobrar		19,210,303	
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		0	
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		171,015,044	
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		12,979,199	
Otras cuentas por cobrar		248,432,455	
Productos por cobrar		0	
(Estimación por deterioro)		-123,231,689	
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,173,229,543	
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,710,574,570	
Bienes adquiridos para la explotación de terceros		0	
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		-1,564,741,020	
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	404,909,172	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) (11.7	5,269,027,788	
PROPIEDADES DE INVERSIÓN			
OTROS ACTIVOS	11.8	2,448,662,934	
Cargos diferidos		448,350	
Activos Intangibles		120,558,211	
Otros activos		2,327,656,373	
TOTAL DE ACTIVO		269,526,540,821	

PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público			
A la vista	10.00	160,507,194,366	
A Plazo	11.9	21,033,727,642	
Otras obligaciones con el público	11.10	135,771,098,939	
Cargos financieros por pagar		0	
		3,702,367,785	
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			
A la vista		0	
A plazo		0	
Cargos financieros por pagar		0	
Obligaciones con entidades	11.11	71,552,138,442	
A la vista		0	
A plazo		62,011,083,668	
Otras obligaciones con entidades		8,728,687,178	
Cargos financieros por pagar		812,367,595	
Cuentas por pagar y provisiones	11.12	2,956,291,500	
Provisiones		882,033,442	
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		0	
Impuesto sobre la renta diferido		0	
Otras cuentas por pagar		2,074,258,058	
Cargos financieros por pagar		0	
Otros pasivos		1,179,098	
Ingresos diferidos		1,017,938	
Otros pasivos		161,159	
Obligaciones subordinadas		2,055,463,341	
Obligaciones subordinadas		0	
Préstamos subordinados		2,053,940,000	
Cargos financieros por pagar		1,523,341	
Obligaciones convertibles en capital		0	
Obligaciones convertibles en capital		0	
Cargos financieros por pagar		0	
Obligaciones preferentes		0	
Obligaciones preferentes		0	
Cargos financieros por pagar		0	
Aportaciones de capital por pagar		665,368,290	
TOTAL DE PASIVO		237,737,635,037	
PATRIMONIO			
Capital social	11.13	24,943,604,014	
Capital pagado		24,366,363,137	
Capital donado		577,240,877	
Capital suscrito no integrado		0	
(Suscripciones de capital por integrar)		0	
(Acciones en tesorería)		0	
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias		0	
Aportes patrimoniales no capitalizados		0	
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.13	3,082,896,466	
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.23	2,054,166,531	
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		100,544,530	
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		597,279,130	
Ajuste por valuación de Instrumentos financieros restringidos		3,083,853	
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		327,822,422	
Ajuste por conversión de estados financieros		0	
Reservas	11.13	2,899,892,956	
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		0	
Resultado del periodo		862,512,348	
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales			
Participaciones no controladoras			
TOTAL DEL PATRIMONIO		31,788,905,784	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		269,526,540,821	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19.00	868,756,374	
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14.00	30,738,160,714	
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	14.1	11,111,681	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	14.00	30,727,049,034	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.22	636,827,664,706	
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		636,827,664,706	
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras		0	
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia		0	

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

GRUPO COOCCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 30 de Septiembre del 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA	sep-20	Jul - sep
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1,139,439	456,857
Por inversiones en instrumentos financieros	11.14	3,787,713,973	1,352,400,546
Por cartera de créditos	11.15	19,132,181,929	6,350,272,918
Por arrendamientos financieros		-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.16	58,705,154	15,103,673
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		-	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		164,415,000	164,415,000
Por ganancia en propiedades de inversión		-	-
Por ganancia en instrumentos derivados		-	-
Por otros ingresos financieros		162,847,629	40,130,356
Total de Ingresos Financieros		23,307,003,122	7,922,779,350
Gastos Financieros			
Por obligaciones con el público	11.18	9,172,818,248	3,026,430,625
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.19	3,575,363,682	1,147,024,711
Por otras cuentas por pagar diversas		-	-
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes		142,846,395	45,741,226
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		339,185,883	174,765,576
Por pérdidas en propiedades de inversión		-	-
Por pérdida en instrumentos derivados		-	-
Por otros gastos financieros		35,117,324	4,861,093
Total de Gastos Financieros		13,265,331,532	4,398,823,232
Por estimación de deterioro de activos		5,448,598,689	2,049,638,919
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		2,528,914,551	683,378,808
RESULTADO FINANCIERO		7,121,987,452	2,157,696,005
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	11.17	1,045,607,994	347,062,290
Por bienes mantenidos para la venta		436,270,629	228,550,624
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		-	-
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		262,165,839	8,292,161
Total Otros Ingresos de Operación		1,744,044,463	583,905,074
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		259,427,327	91,993,358
Por bienes mantenidos para la venta		578,482,361	241,757,975
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 provisiones		637,435,495	84,998,138
Por bonificaciones sobre comisiones fondos de pensiones voluntario		-	-
Por cambios y arbitraje de divisas		-	-
Por otros gastos con partes relacionadas		-	-
Por otros gastos operativos		476,541,771	178,976,625
Total Otros Gastos de Operación		1,951,886,954	597,726,097
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6,914,144,964	2,143,874,984
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	11.20	4,088,144,532	1,315,376,447
Por otros gastos de administración	11.21	1,922,846,134	559,604,276
Total Gastos Administrativos		6,010,990,670	1,874,980,723
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		903,154,294	268,894,261
Impuesto sobre la renta		-	-
Impuesto sobre la renta diferido		-	-
Disminución de impuesto sobre renta		-	-
Participaciones legales sobre la utilidad		40,641,943	12,100,242
Disminución de participaciones sobre la utilidad		-	-
RESULTADO DEL PERIODO		862,512,348	256,794,017
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-
Atribuidos a la controladora		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias	11.23	2,054,166,531	-
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		100,544,530	51,123,695
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		597,279,130	38,904,402
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		3,083,853	2,681,216
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio		-	-
Superávit por revaluación de otros activos		-	-
Ajuste por valoración de instrumentos derivados		-	-
Otros ajustes		327,822,422	1,765,058
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		3,082,896,466	94,474,371
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3,945,408,814	351,268,389
Atribuidos a participaciones no controladoras		-	-
Atribuidos a la Controladora		-	-

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

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

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de Diciembre 2019		23,501,120,439		3,385,387,716	2,948,233,923		1,076,893,870	30,911,635,948
Cambios en las políticas contables								
Corrección de errores materiales								
Resultado corregido		23,501,120,439		3,385,387,716	2,948,233,923		1,076,893,870	30,911,635,948
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados				0				0
Resultado período							862,512,348	862,512,348
Resultado acumulado								
Reserva legal y otras reservas estatutarias 2020					0		0	0
Uso de Rervas Legales y otras reservas estatutarias					(48,340,967)			(48,340,967)
Capitalización de excedentes	18	578,482,544					(1,076,893,870)	(498,411,326)
Estimación por riesgos generales de la actividad bancaria								
Emisión de acciones								
Capital pagado Adicional	15	2,251,539,096						2,251,539,096
Liquidaciones de capital	15	(1,387,538,065)						(1,387,538,065)
Capital Donado								
Otros Resultados Integrales del Período								
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias				0				0
Ajuste al valor de los activos				(305,217,678)				(305,217,678)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas				1,765,058				1,765,058
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(303,452,621)	0	0	0	(303,452,621)
Saldo al 30 de Setiembre	15, 11.13	24,943,604,014	0	3,081,935,096	2,899,892,956	0	862,512,348	31,787,944,413
Atribuidos a participaciones no controladoras								
Atribuidos a la controladora								

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Luis Ricardo Quirós González
Auditor Interno

GRUPO COOCCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Al 30 de Septiembre del 2020
(En Colones sin céntimos)

	NOTA	sep-20	sep-19
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		862,512,348	
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		-	
Aumento/(Disminución) por		-	
Depreciaciones y amortizaciones		321,530,959	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(214,464,296)	
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		221,147,503	
Ingresos Financieros		(2,295,744,761)	
Gastos Financieros		260,006,360	
Estimaciones por Inversiones		98,722,743	
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		3,918,482,310	
Estimaciones por otros activos		8,236,852	
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(121,946,902)	
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		(17,036,168)	
Otras provisiones, Litigios		436,425,220	
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		-	
Total Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		3,477,872,168	
Flujos de efectivo por actividades de operación		-	
Aumento/(Disminución) por		-	
Disponibilidades		(31,175,150)	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		-	
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		(6,123,800,535)	
Instrumentos Financieros - Derivados		-	
Cartera de Crédito		(2,074,311,272)	
Productos por Cobrar por cartera de crédito		584,682,702	
Cuentas y comisiones por Cobrar		144,214,957	
Bienes disponibles para la venta		(628,543,427)	
Otras cuentas por cobrar		10,393,400	
Otros activos		(125,337,282)	
Obligaciones con el público		12,900,026,508	
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		-	
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(1,340,993,697)	
Productos por Pagar		885,981,277	
Otros pasivos		(2,116,976,838)	
Impuesto sobre la renta		43,181,722	
Aportaciones por pagar		598,912,037	
Efectivo Neto proveniente de actividades de Operación		6,204,126,566	
Flujos de efectivo por actividades de inversión		-	
Aumento/(Disminución) por		-	
Instrumentos financieros al costo amortizado		(3,363,691,069)	
Participaciones en el capital de otras empresas		791,144,379	
Productos y dividendos cobrados		(793,281,526)	
Inmuebles, mobiliario, equipo		(1,351,885,273)	
Intangibles		(50,241,436)	
Otras actividades de inversión		-	
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(4,767,954,923)	
Flujos de efectivo por actividades de financiación		-	
Aumento/(Disminución) por:		-	
Obligaciones Financieras		165,091,297	
Capital Social		123,210,923	
Obligaciones Subordinadas		64,312,500	
Obligaciones Convertibles		-	
Obligaciones Preferentes		-	
Dividendos		-	
Otras actividades de financiación		-	
Uso de Reservas		(48,340,967)	
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		304,273,754	
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo		-	
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		1,740,445,396	
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		15,421,575,672	
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4	17,162,021,068	

Jose Daniel Mora Mora
Gerente General

Jose Humberto Ortiz Gutierrez
Contador General

Luis Ricardo Quiros González
Auditor Interno

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

al 30 de Septiembre 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 veintidós sucursales o agencias, una oficina periférica, ubicada en San Carlos, Ciudad Quesada, catorce cajeros automáticos y su página web informativa es www.coocique.fi.cr

Al 30 de septiembre del 2020 tiene 399 funcionarios.

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

Los estados financieros de Grupo Coocique, han sido preparados con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), en los aspectos no previstos por estas disposiciones, con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante IASB) o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados.

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

Alcances de la consolidación

Los estados financieros al 30 de Septiembre del 2020 corresponden a los de Grupo COOCIQUE, consolidados (matriz), los cuales se emitieron para cumplir con términos de la Superintendencia General de entidades Financieras (SUGEF) con respecto al proceso de consolidación que se llevó a cabo según los siguientes criterios:

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

Nombre Subsidiaria	Domicilio legal	Porcentaje de Participación	Porcentaje derecho voto
Inmobiliaria Coocique S.A. (COOCIQUE S.A.)	San Carlos	100%	100%
Fiduciaria de Inversión y Ahorro COOCIQUE, S.A. (Fiduciaria FICQ, S.A.)	San Carlos	100%	100%

b- Ni la matriz ni sus subsidiarias al 30 de Septiembre del 2020 presentan operaciones en negocios conjuntos según las normas internacionales de contabilidad.

c- La consolidación de subsidiarias y la presentación en los estados financieros consolidados se llevó a cabo cumpliendo con normas de contabilidad según los siguientes criterios:

Se consolidan en todas las subsidiarias donde exista directa o indirectamente control total.

En caso de existir restricciones a largo plazo tanto financieras como legales para el traslado de recursos, no se presentarían en forma consolidada, o si el control fuese temporal.

Las operaciones de consolidación que se llevaron a cabo son:

Se eliminó el efecto del método de participación en la matriz sin consolidar.

Las cuentas de las transacciones intragrupo (recíprocas) del balance de situación y del estado de resultados son eliminadas en el proceso de consolidación.

La consolidación se llevó a cabo con políticas contables uniformes para las entidades del grupo.

d- La consolidación se llevó a cabo eliminando las transacciones entre compañías, las cuales tuvieron efecto en los estados financieros en cuanto a su presentación, no

habiéndose diferencia entre el resultado de la matriz sin consolidar y el resultado consolidado, por cuanto se utiliza el método de participación en los estados financieros de la matriz sin consolidar.

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

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

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

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

Fiduciaria Ficq, S.A.

Su objetivo es la administración y constitución de fideicomisos.

Inmobiliaria Coocique S.A.

Su Objetivo es la Inversión de Bienes para alquiler a la compañía Coocique R.L, y a terceros.

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

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

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

k- La estructura de los estados financieros de las subsidiarias consolidadas al 30 de Septiembre del 2020 es:

	sep-20	
	Fiduciaria Ficq S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	161,720,957	449,400,236
Pasivo	4,999,678	7,913,784
Patrimonio	156,721,279	441,486,452
Total pasivo y patrimonio	<u>161,720,957</u>	<u>449,400,236</u>

b. Principales políticas contables utilizadas:

2.1. Instrumentos Financieros

Grupo COOCIQUE mantiene un Portafolio de Inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Administración del riesgo Dadas las actividades desarrolladas, en el mercado de valores, los activos financieros de Grupo COOCIQUE tienen exposición a diferentes tipos de riesgo: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado

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

Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

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

descalce de activos sobre pasivos líquidos y se mantiene un buen nivel de inversiones en valores para hacer frente a las operaciones de corto plazo, en caso de ser necesario. Los indicadores de riesgos de liquidez se encuentran dentro de los parámetros aceptables por la normativa vigente.

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

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

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

iv. Riesgo cambiario Una entidad se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y pasivos en moneda extranjera se ven afectados por las variaciones en el tipo de cambio y los montos correspondientes se encuentran descalzados. Con el fin de controlar y monitorear el riesgo cambiario, Grupo COOCIQUE ha establecido la política relacionada con la administración, monitoreo y control del riesgo cambiario., incluyendo dentro del análisis los respectivos escenarios de "stress testing". Se

mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora.

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

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

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

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

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

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

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

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

Dinámica: los cuestionarios de autoevaluación son respondidos periódicamente por funcionarios específicos designados por la gerencia general a sugerencia de la auditoría

interna. Las respuestas están valoradas según ponderaciones de la intensidad o peso del respectivo ítem en el control del ambiente de riesgo.

Resultados:

Administración de capital:

Grupo COOCIQUE gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo a la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 "Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de setiembre de 2020, es de 20%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos, es multiplicado por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial, es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

Para el registro de estimaciones o pérdida esperada de inversiones que Grupo COOCIQUE tiene en otras entidades financieras de país, se implementan dos metodologías de cálculo las cuales se explican a continuación:

Metodología de Medición y sensibilización según calificación de Riesgo:

Se realiza una serie de sensibilizaciones donde la base del cálculo se centra en la medición del deterioro o mejora de la calificación riesgo de cada inversión, desde la fecha en que se adquiere hasta el cierre mensual que se requiera el cálculo.

Esta metodología puede aplicar para todo tipo de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable), pero por acuerdo del consejo de administración solo se está aplicando a la cartera registrada o categorizada como "Costo Amortizado".

Para este cálculo se utiliza información importante de cada uno de los títulos como lo son la fecha de adquisición, tasa interés, tipo de instrumento, fecha vencimiento, valor

de mercado, moneda, calificación de riesgo, nombre de calificadora, categoría de cartera y modelo de negocio al que pertenece.

Metodología de Medición y Sensibilización según 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.

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

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

Esta metodología puede aplicar para todo tipo de cartera de inversiones que existen (Costo Amortizado y Valor Razonable), pero por acuerdo del consejo de administración solo se está aplicando a la cartera registrada o categorizada como "Valor Razonable".

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

2.2. Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

- a. Flujos de caja
- b. Análisis situación financiera
- c. Experiencia en el negocio

- d. Análisis de estrés (concentración de negocios y variaciones en el tipo de cambio)
- e. Niveles de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

- f. Atraso máximo y atraso medio
- g. Calificación del comportamiento según la SUGEF
- h. Calificación directa en NIVEL 3

Documentación mínima

- i. Información general del deudor
- j. Documentos de aprobación de cada operación
- k. Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- l. Análisis financiero
- m. Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo

Análisis de garantías

- n. Valor de mercado
- o. Actualización del valor de la garantía
- p. Porcentaje de aceptación

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- q. Escala principal y segmentos de escalas
- r. Homologación del Segmento AB
- s. 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:

- c. Estimación estructural
- d. Equivalente de crédito
- e. Garantías
- f. Uso de calificaciones
- g. Condiciones generales de las garantías
- h. Estimación mínima

- i. Operaciones especiales
- j. Calificación de deudores recalificados
- k. Estimación de otros activos

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

Definición de la categoría de riesgo:

Categoría de riesgo	Componente de mora (días)	Componente de pago histórico	Componente de capacidad de pago	Porcentaje de estimación
A1	<= 30	Nivel 1	Nivel 1	0%
A2	<= 30	Nivel 2	Nivel 1	0%
B1	<= 60	Nivel 1	Nivel 1 o 2	5%
B2	<= 60	Nivel 2	Nivel 1 o 2	10%
C1	<= 90	Nivel 1	Nivel 1, 2 o 3	25%
C2	<= 90	Nivel 2	Nivel 1, 2 o 3	50%
D	<= 120	Nivel 1 o 2	Nivel 1, 2, 3 o 4	75%
E	> 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 está 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 difieren en la vida de los créditos. Sobre la colocación mensual se cobra una comisión, a la cual se les resta las comisiones pagadas a los vendedores, por dichas operaciones de crédito, la diferencia se registra como un ingreso diferido en la vida del crédito. Mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

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 48 meses de su registro contable, según lo establecido en el transitorio VIII al Acuerdo SUGEF 30-18, Reglamento de Información Financiera.

2.6. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

Activos propios Los inmuebles, mobiliario y equipo en uso se registran al costo, neto de la depreciación y amortización acumuladas. Las mejoras significativas son capitalizadas, mientras que las reparaciones y mantenimientos menores que no extienden la vida útil o mejoran el activo son cargados directamente a gastos cuando se incurren. Las propiedades (terrenos e inmuebles) son objeto de ajustes por revaluación, al menos cada cinco años mediante un avalúo hecho por un perito independiente. El efecto de esta reevaluación es llevado al patrimonio.

Desembolsos posteriores Los desembolsos incurridos para reponer componentes de inmuebles, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los ítems reemplazados son dados de baja. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, si no se reconocen en el estado de resultados integral conforme se incurren. 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.

Depreciación y amortización La depreciación del mobiliario y el equipo se calcula por el método de línea recta sobre los años de vida útil estimada.

Las Cooperativa aplicó las siguientes tasas anuales de depreciación de activos:

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

Las revaluaciones de inmuebles se realizan cada cinco años con base en avalúos por parte de peritos o valuadores independientes. El último avalúo realizado fue en el año 2017. El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. La totalidad del superávit se realiza cuando los activos se retiran de circulación o se dispone de ellos. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados.

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

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.

Descripción de la vida útil estimada en meses para los diferentes tipos de bienes en uso:

Activo	Meses
Mobiliario y Equipo	120
Equipo de Computo Móvil	60
Equipo de Computo Laptop	60
Equipo de cómputo (Laptop) Móvil	60
Vehículos	120
Licencias	12

Esta amortización dependerá de la recomendación del fabricante, o proveedor y/o usuario Experto del Área de T.I. Software, obras de arte (Control) Amortización a criterio de la Administración Libros (Control) Amortización a criterio de la Administración Activos Leasing operativo (Control) No aplica depreciación.

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.

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 setiembre del 2020 el tipo de cambio para la venta de US\$1,00 era ₡ 606.68 respectivamente.

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

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

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

2.10. 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

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

El posicionamiento de la escala salarial de Grupo COOCIQUE es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (encuesta salarial) y conforme a la rentabilidad de la cooperativa. Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones, siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente.

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que Grupo COOCIQUE otorga a sus trabajadores:

Vacaciones. Se conceden diferentes periodos de vacaciones de acuerdo con la antigüedad laboral, adicionándose a los 12 días que aplican por ley, 3, 6 o 12 días más. El cálculo del salario que el trabajador recibe durante sus vacaciones, se hace con el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses.

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

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

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

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

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

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, CooCique, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta; no obstante, está obligada por la Ley No.7293 del 3 de abril de 1992 a retener y pagar 7% de impuesto sobre la renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados.

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

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

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

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

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

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

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

519-11-1-01-01-00-00-00 Ganancia Realizada Instrumentos Financieros

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

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

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

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

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

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

Para Grupo COOCIQUE la estimación del impuesto sobre la renta fue hecha con base en la utilidad contable, incluyendo los efectos de ciertas diferencias permanentes entre la utilidad contable y el gravable fiscal.

Según las disposiciones establecidas por la Ley del Impuesto sobre la Renta Inmobiliaria Coocique, S.A. realizó un cambio de clasificación en dicho Impuesto, donde entra a regir Rentas de Capital Inmobiliario, así mismo la Inmobiliaria Coocique, S.A, declaró el impuesto a las utilidades en el formulario D-101, Declaración Jurada de Impuesto sobre la Renta, hasta el 30 de junio de 2019.

A partir del 1 de julio del 2019 hasta la fecha se declara mensualmente utilizando el formulario D-125, Declaración Rentas de Capital Inmobiliario.

2.14. Impuesto al valor agregado

La Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, Ley N° 9635, publicada en el diario oficial La Gaceta, Alcance 102, del 4 de diciembre de 2018, establece el impuesto sobre el valor agregado en la venta de bienes y en la prestación de servicios, el cual es de aplicación para las entidades supervisadas, obligación tributaria que no existía antes 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 con la NIIF 16 existe un modelo que distingue arrendamientos de un activo identificado y contratos por servicio. Esta norma fue aprobada en enero del 2016 y sustituye la NIC 17. Elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo).

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

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

La información que se muestra en las cuentas asociadas a la NIIF 16, se calcularon tomando como base todos los contratos de Alquiler de Edificios que a partir de enero 2020 y hasta su plazo de vencimiento (la vigencia del contrato). Para cada contrato, se detalló cual sería el pago por realizar para cada uno de los meses que estuviera vigente el mismo, tomando en consideración el ajuste

por el aumento anual. El monto acumulado de todas las mensualidades debe sumar más de ₡30.000.000. Para considera en la aplicación de la NIF 16. Contratos inferiores a este monto serán considerados como contratos de bajo valor los cuales se registrará su gasto en forma lineal.

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

2.17. Costos por intereses

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

2.18. Valuación de activos intangibles

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

2.19. Acumulación de vacaciones

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

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

2.20. Provisión para prestaciones legales

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo, pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte. Grupo COOCIQUE 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 2.21.
- d. El 15% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.
- e. El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23. Participación sobre los excedentes

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

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

2.24. Deterioro en el valor de los activos

El monto en libros de un activo no financiero se revisa al cierre de cada ejercicio económico, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto

recuperable de ese activo. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y el valor de uso.

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

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

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

2.25. 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.

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

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

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

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

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. Grupo COOCIQUE 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 Septiembre del 2020 se componían de los siguientes rubros:

	sep-20
Efectivo	1,292,043,225
Depósitos a la vista en entidades financieras	1,441,369,853
Inversiones en instrumentos financieros	14,428,607,991
Total	<u>17,162,021,069</u>

Nota 5. Inversiones en valores

Las inversiones al 30 de Septiembre 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:

	sep-20
Inversiones costo valor razonable Cambios en Resultados	2,500,668,160
Inversiones costo amortizado	24,472,525,282
Inversiones costo valor Razo. Cambio en Otros Result. Integral	48,608,116,305
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos.	572,624,289
Cuentas y Productos por Cobrar Inver,	1,150,194,126
Estimacion Deter. Cost. Amortizado	-13,675,191
TOTAL	<u><u>77,290,452,971</u></u>

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

Al 30 de Septiembre 2020, existen préstamos comprados a Coopemapro y el Banco Crédito Agrícola de Cartago.

	sep-20
Saldo Originado por Coopemapro	106,935,582
Saldo Originado por Ban. Credi. Agric. Cartago	3,683,523,298
Total	<u><u>3,790,458,880</u></u>

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

	sep-20
Saldo al inicio del año anterior	6,372,137,035
Estimacion cargada a resultados	3,797,467,265
Estimacion cargada por cred insolutos	-2,867,996,430
Saldo al Final del año examinado	<u><u>7,301,607,870</u></u>

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días, al 30 de Septiembre del 2020, ¢430.153.463, respectivamente.

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

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

	sep-20
Pagaré	129,504,978,624
Fiduciaria	11,215,862,608
Hipotecaria	36,898,197,227
Prendaria	192,601,719
Documentos	6,082,393,092
Aportaciones	2,195,031,873
Fideicomiso	1,127,535,996
Total de la Cartera	<u>187,216,601,139</u>

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	sep-20
Agricultura y Silvicultura	32,070,460,472
Ganadería, caza y pesca	2,844,014,338
Industria, Manufactura y extracción	576,859,584
Comercio	18,478,160,307
Servicios	6,953,932,618
Transporte y Comunicaciones	117,802,861
Consumo ó crédito personal	103,681,073,494
Vivienda	22,494,297,465
Total de la Cartera	<u>187,216,601,139</u>

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito:

	sep-20
Al Día	163,710,017,752
De 1 a 30 días	15,036,137,840
De 31 a 60 días	3,884,811,480
De 61 a 90 días	1,206,348,835
De 91 a 120 días	625,882,601
De 121 a 180 días	258,514,285
Más de 180 días	201,812,281
Cobro Judicial	2,293,076,065
Total de la Cartera	<u>187,216,601,139</u>

6.4.4 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses:

Al 30 de Septiembre del 2020, 236, préstamos por un total €2.470.662.027 respectivamente, en los que ha cesado la acumulación de intereses.

6.4.5 Préstamos en proceso de cobro judicial:

Al 30 de Septiembre del 2020, COOCIQUE, R.L. tiene 191, préstamos en proceso de cobro judicial por ¢2.293.076.065, respectivamente, con porcentaje del 1.22%, respectivamente del total de la cartera de crédito.

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Rangos al 30 de Setiembre del 2020

Rangos	Saldo	Número de Clientes
De ¢0 hasta ¢1.392.174.848.50	187,216,601,139	17,182
De ¢1.392.174.848.51 a ¢2.784.349.697.01	0	0
De ¢2.784.349.697.02 a ¢4.176.524.545.51	0	0
TOTALES	<u>187,216,601,139</u>	<u>17,182</u>

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

A) Junta Directiva y administración:

Concepto	Activos	Pasivos	Total
A) Consejo de Administración	66,153,912	60,801,916	126,955,828
B) Administración	177,762,545	15,249,074	193,011,619

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

COOCIQUE tiene los siguientes activos con algún tipo de restricción:

		la Restricción
Títulos valores	Reserva de Liquidez	24,439,777,545 Regulación Posición mon.
Títulos valores	Cobro Cuotas Patron.	101,000,000 C.C.S.S.
Títulos valores	Garantía de crédito	13,990,505,269 B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	6,018,171,182 B.C.A.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	11,901,675,246 B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	13,925,131,004 BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,650,912,496 BICSA
Títulos valores	Garantía de crédito	182,004,000 Coopenae R.L
Títulos valores	Servicio SINPE	6,066,800 Simpe BN
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	40,000,000 INS
Cartera de crédito	Garantía de crédito	21,579,366,557 Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,676,586,944 BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,672,041,501 Oikocredit
Títulos valores	Servicio SINPE	110,000,000 Fid 1044 Sinpe Bco Nac
Cartera de crédito	Garantía créditos	360,000,000 Préstamo INFOCOOP
Títulos valores	BN Servicios	6,066,800 Banco Nacional de Costa Rica
Cartera de crédito	Garantía créditos	5,196,187,391 Garantía con Infocoop R.L.
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	89,417,000 Cobro servicios(agua, luz, etc)
SUBTOTAL		<u>107,944,909,735</u>
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95,765,625 Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33,320,700 Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75,081,825 Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118,060,400 Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102,489,535 Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19,180,350 Fideicomiso con Improsa
SUBTOTAL		<u>443,898,435</u>
TOTALES		<u><u>108,388,808,170</u></u>

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	sep-20
Activos	15,224,743,603
Pasivos y Patrimonio	15,261,637,945
Posición neta en monedas extranjeras	<u><u>-36,894,342</u></u>

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

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

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

sep-20	Saldo	Clientes
Depósitos a la vista	16,057,106,684	335,400
Depósitos ahorro a plazo	131,188,161,241	9,874
Depósitos de otros bancos o cooperativas	0	0
Otras captaciones a plazo(1)	4,582,937,698	68,496
Otras captaciones a la vista	4,971,249,714	2,871
TOTAL	156,799,455,338	416,641

(1) Al 30 de Setiembre del 2020, los saldos de los pagos anticipados de tarjetas de crédito y los cargos por pagar de obligaciones con el público corresponde a, ¢5.371.243 y ¢3.702.367.785.

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1. Disponibilidades

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	sep-20
Efectivo	1,292,043,225
Depósitos a la vista en el BCCR	1,234,221,762
Depósitos a la vista en entidades financieras	207,148,091
Disponibilidades restringidas	31,175,150
TOTAL	2,764,588,228

11.2 Inversiones y valores en depósitos

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

sep-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	1.95%	8,987,510
BPDC	Fondo inversión	1.89%	1,652,903,987
BPDC	Fondo inversión	1.90%	50,627,272
BCR	Fondo inversión	1.03%	469,640,423
PRIVAL	Fondo inversión	2.29%	164,890,592
Total inversiones Valor razonable con cambio en resultados en colones			<u>2,347,049,784</u>

2) Costo Amortizado:

2.1) Valor Razonable

Inversiones a plazo:			
BCR	CDP-CI	6.04%	3,984,121,602
BN	CDP-CI	3.49%	1,101,000,000
BCCR	DEPB	8.05%	100,000,000
BCCR	BEM	8.50%	5,128,680
BCCR	CDP-CI	0.01%	2,000,000,000
BPDC	CDP-CI	3.65%	500,000,000
BANHVI	CDP-CI	3.50%	500,000,000
Total Costo Amortizado en colones			<u>8,190,250,282</u>

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

Inversiones a plazo:			
BCCR	BEMV	6.10%	196,690,171
BCCR	BEM	8.45%	28,313,067,236
GOBIERNO	TPRAS	7.43%	4,025,677,176
GOBIERNO	TP	9.43%	9,304,437,976
BCR	CDP-CI	8.23%	100,000,000
BCR	CDP-CI	3.60%	50,000,000
BCR	CDP-CI	4.19%	113,500,000
BCR	CDP-CI	3.64%	20,000,000
BCR	CDP-CI	3.51%	40,000,000
Total mantenidos hasta su vencimiento Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en colones			<u>42,163,372,559</u>

Subtotal colones ¢ **52,700,672,625**

sigue...

...viene

A-2) Dólares:**1) Valor razonble con cambio en resultados:**
(valoradas a mercado a través del estado de resultados)**Fondos de inversión:**

SAMA	Fondo inversión \$	1.24%	29,966,049
PRIVAL	Fondo inversión \$	1.97%	84,721,345
BPDC	Fondo inversión \$	1.69%	35,850,905
BPDC	Fondo inversión \$	1.69%	3,080,077
Total inversiones Valor razonable con cambio en resulatdos en dolares			<u>153,618,376</u>

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

BNCR	CDP-CI	2.13%	6,066,800
GOBIERNO	CDP-CI	1.19%	242,672,000
BPDC	CDP-CI	2.14%	910,020,000
Total Costo Amortizado en dolares			<u>1,158,758,800</u>

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

Gobierno	TP\$	7.56%	5,643,450,573
ICE	BIC1\$	7.04%	123,699,650
ICE	BIC3\$	6.61%	47,865,232
BNCR	BNR21	5.87%	925,868,781
Total Costo Valor Raz. Cambi. Resulta. Integ en dolares			<u>6,740,884,235</u>

Subtotal en dólares**8,053,261,411****Total colones y dólares sector público (A-1+A-2)****¢ 60,753,934,036**

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	7.89%	5,000,000,000
COOPEALIANZA R.L.	CDP-CI	6.79%	2,400,000,000
COOPEANDE 1 R.L.	CDP-CI	7.51%	2,500,000,000
COOPENAE R.L.	CDP-CI	6.74%	2,500,000,000
MUTUAL ALAJUELA	CDP-CI	5.68%	2,000,000,000
COOPECAJA R.L.	CDP-CI	6.03%	1,000,000,000
Total Costo Amortizado Colones			<u>15,400,000,000</u>

3) Valor razonable con cambio en otro resultado Integral:

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

Subtotal € 15,400,000,000

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 € 15,400,000,000

Productos por cobrar € 1,150,194,127

Estimacion por Deterioro -13,675,191

Total colones y dólares sectores privado y público (A+B) € 77,290,452,970

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

	sep-20
Saldo al Inicio	1,331,221,185
Rendimientos no realizados incluídos en cuenta	-4,160,708,509
Rendimientos liquidados	3,858,217,258
Saldo al final	<u>1,028,729,934</u>

11.3 Cartera de crédito

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

	sep-20
Créditos Vigentes	87,744,144,736
Créditos restringido vigentes	75,965,873,016
Créditos Vencidos	15,656,910,749
Créditos restringido vencido	5,556,596,573
Créditos en cobro judicial	2,293,076,065
Créditos restringido en cobro judicial	0
Producto por Cobrar	1,001,033,921
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	1,778,356,139
Estimación por deterioro e incobrabilidad	-7,301,607,870
Comisión por Cartera de Crédito	-2,847,118,455
TOTAL	<u>179,847,264,874</u>

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 septiembre del 2020, ascienden a ¢ 1.778.356.139, respectivamente, incluyendo una estimación por deterioro e incobrabilidad por ¢ 7.301.607.870, respectivamente.

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

Categoría de Cartera Crédito SFN

sep-20			
Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	134,650,154,136	455,604,879	135,105,759,015
A2	6,322,011,497	38,303,762	6,360,315,259
B1	3,010,243,172	76,198,046	3,086,441,218
B2	1,183,038,352	28,626,842	1,211,665,194
C1	1,501,125,524	33,025,652	1,534,151,176
C2	404,136,356	15,680,018	419,816,374
D	992,935,373	34,096,998	1,027,032,371
E	5,816,004,367	230,605,151	6,046,609,518
TOTAL	153,879,648,777	912,141,348	154,791,790,125

Categoría de Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
1	32,158,123,795	66,763,342	32,224,887,137
2	287,105,280	4,715,196	291,820,476
3	387,551,131	3,350,487	390,901,618
4	272,216,312	1,210,525	273,426,837
6	231,955,845	12,853,023	244,808,868
TOTAL	33,336,952,363	88,892,573	33,425,844,936

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	sep-20
Comisiones por cobrar	19,210,303
Otras cuentas por cobrar	248,432,455
Cuentas por cobrar partes relacionadas	171,015,044
Estimación por deterioro de cuentas	-123,231,689
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	12,979,199
TOTAL	328,405,312

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

	sep-20
Saldo Inicial	114,994,838
Aumento contra gastos	8,236,852
Traslado de cuentas por pagar	0
Cuentas dadas de baja	0
Saldo Final de la Estimación	123,231,689

11.5 Bienes disponibles para la venta

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

	sep-20
Recuperados por dación de pago	2,131,043,776
Recuperados en remate judicial	579,530,794
Inmueb, Mobil y Equip fuera Us	27,395,994
Bienes Adquiridos para arrendam. Financiero	0
Estimación por deterioro	-1,564,741,020
TOTAL	<u>1,173,229,543</u>

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

	sep-20
Saldo Inicial	1,686,687,923
Más, aumento contra gastos	308,984,471
Menos, Activos dados de baja	-430,931,374
Saldo Final del periodo	<u>1,564,741,020</u>

11.6 Participaciones en otras empresas

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

	sep-20
Participaciones en entidades financieras del país	14,821,860
Participaciones en empresas no financieras del país MN	456,641,233
Participaciones en empresas no financieras del país ME	728,016
Otras Participaciones fideicomisos	0
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	-67,281,937
TOTAL	<u>404,909,172</u>

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo en uso

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

sep-20	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total Libros</u>
Terrenos	292,326,111	1,768,548,595	2,060,874,706
Edificio	2,051,361,254	906,321,739	2,957,682,992
Equipo y mobiliario	1,380,290,408	0	1,380,290,408
Equipo de computación	1,337,432,418	0	1,337,432,418
Vehículos	194,623,905	0	194,623,905
Activo derecho de uso	402,141,133	0	402,141,133
Depreciación acumulada	-2,390,271,498	-673,746,279	-3,064,017,777
TOTAL	<u>3,267,903,732</u>	<u>2,001,124,056</u>	<u>5,269,027,787</u>

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

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

A) Septiembre 2020	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Automóviles	Mobiliario y Equipo	Activo por Deterioro de uso	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 Diciembre 2019	292,326,111	1,768,548,596	2,021,186,408	937,767,919	163,614,029	2,510,325,615	0	7,693,768,677
Adiciones	0	0	70,248,977	0	60,919,045	275,670,604	764,857,020	1,171,695,645
Retiros	0	0	(40,074,131)	(31,446,180)	(29,909,168)	(68,273,392)	(362,715,887)	(532,418,758)
Al 30 Septiembre 2020	292,326,111	1,768,548,596	2,051,361,253	906,321,739	194,623,905	2,717,722,827	402,141,133	8,333,045,565
B) Depreciación acumulada:	0	0	437,409,978	658,142,307	14,843,456	1,803,997,022	0	2,914,392,764
Revaluación Deprec. Acumulada	0	0	0	0	0	0	0	0
Gasto del año	0	0	51,985,489	29,950,267	15,086,395	162,561,161	0	259,583,312
Retiros	0	0	(27,570,469)	(14,346,295)	(7,672,329)	(60,369,204)	0	(109,958,298)
Al 30 Septiembre 2020	0	0	461,824,998	673,746,279	22,257,522	1,906,188,979	0	3,064,017,778
Saldo en libros al 30/09/2020	292,326,111	1,768,548,596	1,589,536,255	232,575,460	172,366,384	811,533,848	402,141,133	5,269,027,787

11.8 Otros activos

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

	sep-20
Gastos Pagados por anticipado	1,561,702,430
Cargos Diferidos	448,350
Bienes diversos	300,813,879
Operaciones pendientes de imputación	889,000
Valor de adquisición del software	765,912,216
Amortización acumulada del software	-645,354,004
Otros activos restringidos	464,251,064
TOTAL	<u><u>2,448,662,934</u></u>

El movimiento de la amortización durante el año es:

	sep-20
Saldo Inicial	587,246,179
Salidas por exclusiones	71,949,804
Aumento contra gastos	-13,841,979
Saldo Final del Período	<u><u>645,354,004</u></u>

11.9 Captaciones a la vista

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

	sep-20
Depósitos a la vista	14,935,061,951
Captaciones a plazo vencidas	1,122,044,733
Otras captaciones a la vista	4,976,620,957
TOTAL	<u><u>21,033,727,642</u></u>

11.10 Captaciones a plazo

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

	sep-20
Depósitos a plazo	131,188,161,241
Ahorro navideño	833,191,057
Ahorro Fácil	3,749,746,640
Otros	0
TOTAL	<u><u>135,771,098,938</u></u>

11.11 Otras obligaciones financieras

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

11.11 Otras Obligaciones Financieras

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

	Año otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Monto al 30/09/2020
BPDC-OP-06-06-651580-1	2,008	15	6.65%	Fidei Garantía	219,159,594
BPDC-OP-06-06-652657-3	2,009	15	6.65%	Fidei Garantía	128,221,349
BPDC-OP-06-06-648950-8	2,007	15	6.65%	Fidei Garantía	38,022,301
BPDC-OP-06-06-651466-6	2,008	15	6.65%	Fidei Garantía	54,977,052
BPDC-OP-06-06-652100-8	2,008	15	6.65%	Fidei Garantía	46,951,139
BPDC-OP-06-32-668622-2	2,016	6	6.65%	Fidei Garantía	372,007,927
BPDC-OP-06-32-668824-5	2,016	10	6.65%	Fidei Garantía	723,793,228
BPDC-OP-06-32-668921-4	2,016	10	6.65%	Fidei Garantía	731,264,486
BPDC-OP-06-32-669015-2	2,016	10	6.65%	Fidei Garantía	369,455,689
BPDC-OP-06-32-669118-7	2,016	10	6.65%	Fidei Garantía	391,841,138
BPDC-OP-06-32-669232-7	2,016	11	6.65%	Fidei Garantía	271,417,053
BPDC-OP-06-32-670765-1	2,018	8	8.50%	Fidei Garantía	3,397,600,151
BPDC-OP-06-32-670816-1	2,018	8	8.50%	Fidei Garantía	969,176,968
BPDC-OP-06-32-671153-8	2,019	6	8.50%	Fidei Garantía	935,843,360
BPDC-OP-06-10-650686-5	2,019	3	6.65%	Fidei Garantía	41,293,081
BPDC-OP-06-17-657731-3	2,019	3	6.65%	Fidei Garantía	567,129,332
BPDC-OP-06-17-660490-1	2,019	5	6.65%	Fidei Garantía	39,224,153
BPDC-OP-06-17-669308-4	2,019	7	6.65%	Fidei Garantía	167,486,331
BPDC-OP-06-17-670173-0	2,019	8	8.50%	Fidei Garantía	86,608,826
Banco Centroamericano de Integración Económica:					
BCIE OP # 395-10	2,010	10	8.45%	Pagarés	14,705,882
BCIE OP # 455-11	2,011	10	5.75%	Pagarés	6,617,647
BCIE OP # 545-11	2,011	10	11.05%	Pagarés	147,058,823
BCIE OP # 159-12	2,012	10	5.90%	Pagarés	12,352,941
BCIE OP # 495-19	2,019	10	9.45%	Pagarés	268,250,000
BCIE OP # 196-15	2,015	10	5.80%	Pagarés	288,173,000
BCIE OP # 283-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	1,185,786,394
BCIE OP # 377-18	2,018	10	5.80%	Pagarés	533,878,400
BCIE OP # 231-19	2,019	10	5.80%	Pagarés	244,984,967
BCIE OP # 232-19	2,019	10	5.50%	Pagarés	126,606,532
BCIE OP # 236-20	2,020	6	5.50%	Pagarés	303,340,000
BANHVI OP 300-624	2,008	15	6.40%	Pagarés	664,842,338
BANHVI OP 300-636	2,011	15	6.40%	Ced. Hip	750,776,997
BANHVI OP 300-643	2,012	15	5.90%	Ced. Hip	810,949,336
BANHVI OP 300-647	2,013	15	5.90%	Ced. Hip	1,661,237,956
BANHVI OP 300-653	2,014	15	5.90%	Ced. Hip	1,493,606,513
BANHVI OP 300-660	2,016	15	5.65%	Ced. Hip	1,993,991,465
BANHVI OP 300-671	2,016	15	5.65%	Ced. Hip	2,118,739,091
BANHVI OP 97-32	2,019	15	6.90%	Ced. Hip	2,396,883,779
Banco de Costa Rica 5955417	2,016	5	4.00%	Pagarés	274,787,561
Banco de Costa Rica 5955413	2,016	5	4.00%	Pagarés	292,413,826
Banco de Costa Rica Op.5961334	2,016	5	8.04%	Pagarés	1,027,088,554
Banco de Costa Rica Op.5971166	2,017	5	4.00%	Pagarés	1,104,843,638
Banco de Costa Rica Op.5971250	2,017	5	7.70%	Pagarés	869,890,485
Banco de Costa Rica Op.5978680	2,018	5	4.00%	Pagarés	556,730,069
Banco de Costa Rica Op.5978682	2,018	5	3.45%	Pagarés	1,696,037,490
Banco de Costa Rica Op.5989718	2,019	5	4.00%	Pagarés	2,334,162,336
Banco de Costa Rica Op.5989724	2,019	5	3.45%	Pagarés	3,147,942,258
Banco de Costa Rica Op.5989728	2,019	5	7.89%	Pagarés	2,508,525,004
Infocoop Op 130710041	2,007	15	6.90%	Pagarés	225,568,505
Infocoop Op 131010268	2,010	15	6.90%	Pagarés	531,299,599
Infocoop Op 131410569	2,001	20	6.90%	Pagarés	2,213,732
Infocoop OP 131410573	2,005	16	6.90%	Pagarés	24,255,179
Infocoop Op 131410568	2,012	14	7.25%	Pagarés	135,683,215
Infocoop Op 131410570	2,012	17	7.25%	Pagarés	72,299,243
Infocoop Op 131610687	2,016	8	7.25%	Pagarés	649,111,823
Infocoop Op 131810762	2,018	15	6.90%	Pagarés	1,890,307,190
Infocoop Op 12010805	2,020	8	7.75%	Pagarés	896,069,250

Sigue....

Viene...

Finade BCR-OP # 5897	2,014	8	4.00%	Pagarés	179,133,750
Finade BCR-OP # 5898	2,014	8	4.00%	Pagarés	269,566,875
Finade BCR-OP # 5528	2,016	5	4.50%	Pagarés	15,985,284
Finade BCR-OP # 5899	2,016	6	4.00%	Pagarés	207,079,648
Finade BCR-OP # 5900	2,017	5	4.00%	Pagarés	1,751,196,451
Finade BCR-OP # 5884	2,017	15	3.00%	Pagarés	949,074,074
Finade BCR-OP # 5964	2,017	5	4.00%	Pagarés	156,120,363
Finade BCR-OP # 6003	2,017	20	3.00%	Pagarés	385,185,185
Finade BCR-OP # 6055	2,017	5	4.00%	Pagarés	349,703,044
Finade BCR-OP # 6125	2,017	12	4.35%	Pagarés	598,419,208
Finade BCR-OP # 6126	2,017	12	5.70%	Pagarés	1,579,611,835
Finade BCR-OP # 6152	2,018	4	4.00%	Pagarés	217,656,839
Finade BCR-OP # 6221	2,018	20	3.00%	Pagarés	228,000,000
Finade BCR-OP # 6222	2,018	12	4.00%	Pagarés	370,483,204
Finade BCR-OP # 6223	2,018	12	4.00%	Pagarés	876,694,687
Finade BCR-OP # 6255	2,018	11	4.00%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6256	2,018	1	4.00%	Pagarés	443,442,834
Finade BCR-OP # 6380	2,018	11	4.50%	Pagarés	326,560,885
Finade BCR-OP # 6381	2,018	11	5.55%	Pagarés	447,723,413
Finade BCR-OP # 6394	2,018	4	5.55%	Pagarés	501,716,350
Finade BCR-OP # 6395	2,018	11	5.55%	Pagarés	450,483,460
Finade BCR-OP # 6396	2,018	11	5.55%	Pagarés	715,153,812
Finade BCR-OP # 6472	2,018	12	4.70%	Pagarés	351,372,198
Finade BCR-OP # 6473	2,018	11	5.70%	Pagarés	466,515,549
Finade BCR-OP # 6474	2,018	11	5.70%	Pagarés	963,461,287
Finade BCR-OP # 6511	2,019	3	5.75%	Pagarés	156,000,000
Finade BCR-OP # 6512	2,019	3	5.75%	Pagarés	281,789,300
Finade BCR-OP # 6640	2,019	13	4.95%	Pagarés	2,735,355,824
Finade BCR-OP # 6655	2,019	2	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	2	5.75%	Pagarés	521,768,390
Finade BCR-OP # 6658	2,019	2	5.75%	Pagarés	104,353,678
Finade BCR-OP # 6659	2,019	10	5.75%	Pagarés	393,503,644
Fonade OP # 2030030	2,020	11	3.80%	Pagarés	200,000,000
Fonade OP # 2030031	2,020	11	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
Fonade OP # 2030064	2,020	10	4.00%	Pagarés	125,000,000
Fonade OP # 2030065	2,020	10	3.00%	Pagarés	400,000,000
Fonade OP # 2030066	2,020	10	4.00%	Pagarés	400,000,000
Fonade OP # 2030088	2,020	10	4.00%	Pagarés	400,000,000
BICSA Op 60002988	2,018	3	6.50%	Pagarés	324,697,654
BICSA Op 60004594	2,019	3	6.50%	Pagarés	190,865,933
BICSA Op 60006014	2,019	3	5.50%	Pagarés	621,143,670
SEB Impact Opportunity op 5520	2,018	3	9.85%	Contrato	894,795,000
Sehm 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	606,680,000
Oikocredit PT-1552e	2,019	6	6.70%	Contrato	2,074,845,600
Cargos por pagar Entidades F					812,367,595
Subtotal					71,617,498,465
OBLIG X DER DE USO-B REC ARREN					
Grecia					65,024,236
Alajuela					36,296,402
San Jose					62,586,480
Florencia					23,638,735
Naranjo					42,768,730
Puerto Viejo					52,865,894
Heredia					74,066,135
Nicoya					44,894,521
Subtotal					402,141,133
COMISIONES POR PREST. DE. INST					
Banco Popular					-25,287,708
Finade					-125,190,064
Banco de Costa Rica					-146,042,869
Oikocredit					-26,619,261
Infocoop					-18,386,111
Banhvi					-76,438,889
SEB Impact Opportunity					-11,110,594
Fonade					-30,833,535
Bicsa					-7,592,127
Subtotal					-467,501,157
Total					71,552,138,442

11.12 Otras cuentas a pagar y provisiones

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

	sep-20
Cuentas por pagar diversas	2,074,258,058
Provisión litigios(2)	636,425,220
Provisión y cesantía(1)	245,608,222
TOTAL	<u><u>2,956,291,500</u></u>

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

	sep-20
Saldo Inicial	283,989,782
Provisión pagada	-216,403,565
Provisión registrada	178,022,005
Saldo Final del Período	<u><u>245,608,222</u></u>

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

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

11.13 Capital, ajustes y reservas al patrimonio

Capital

Capital pagado ordinario	24,366,363,137
Capital donado	577,240,877
TOTAL capital	24,943,604,014

Reservas Patrimoniales

Reservas de bienestar social	125,859,199
Reservas de Educación	93,681,755
Reserva Legal	2,347,582,324
Subtotal	2,567,123,279

Reservas Voluntaria:

Reserva Empresarial	0
Reserva para compra de lotes	0
Reservas de Responsabilidad Social	332,769,677
Total reservas patrimoniales	2,899,892,956

Ajustes al patrimonio:

Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	2,054,166,531
Ajuste al valor de los activos	700,907,512
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	327,822,422
Total de Ajuste	3,082,896,466

11.14 Ingresos por instrumentos financieros

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

	sep-20	jul-sep 20
Ingresos Inv. Al Valor Razon. Camb. Result.	152,845,712	33,124,053
Ingresos por Inv. Al Valor Razonable Camb. Otros Resultados Inte	2,550,583,067	933,540,153
Ingresos por Inv. Al Costo Amortizado	1,056,876,779	376,800,144
Prods. x Invers. IF Venc. Rest	27,408,416	8,936,196
TOTAL	3,787,713,973	1,352,400,546

11.15 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	sep-20	jul-sep 20
Productos por crédito Persona Física	2,472,186,998	1,011,364,437
Productos por crédito Banca Desarrollo	268,629,454	55,326,272
Productos por crédito Empresarial	310,370,948	86,862,684
Subtotal Productos Por Cart Vigente	<u>3,051,187,399</u>	<u>1,153,553,392</u>
Productos por crédito Persona Física	11,608,395,175	4,013,940,210
Productos por crédito Banca Desarrollo	2,097,105,448	557,722,454
Productos por crédito Empresarial	1,978,837,745	500,906,106
Productos por crédito Sector Financiero	119,950,120	26,183,975
Productos por crédito Cobro Judicial	21,936,000	2,620,449
Productos por Amortización de Comisiones	254,770,042	95,346,332
Subtotal Productos Por Cart Vencida	<u>16,080,994,529</u>	<u>5,196,719,526</u>
Total Productos por Cartera	<u>19,132,181,929</u>	<u>6,350,272,918</u>

11.16 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	sep-20	jul-sep 20
Difer cambiario por disponibilidades	107,405,160	42,963,008
Difer cambiario por Instrumentos Financieros	852,705,835	339,830,891
Difer cambiario por cartera de crédito	579,726,571	243,917,107
Difer cambiario por Obligaciones con el Público	228,978,600	375,663
Difer cambiario por Otras Obligaciones Financieras	190,939,527	0
Difer cambiario por otras Cuentas P x P	6,602,303	3,140,034
Difer cambiario por oblig subor	29,645,000	0
Difer cambiario por Otras CXC	2,505,431	1,423,392
SUBTOTAL	<u>1,998,508,426</u>	<u>631,650,096</u>
Difer cambiario por disponibilidades	20,947,501	60,605
Difer cambiario por Obligaciones con el publico	720,975,926	308,634,638
Difer cambiario por Ot. Oblig. Financieras	569,669,103	253,765,123
Difer cambiario por obli subor	93,957,500	40,582,500
Difer cambiario por otras Cuentas P x P	8,373,390	1,911,713
Difer cambiario por Inv en Instrum. Financ.	323,464,940	10,084,318
Difer cambiario por Creditos Vigentes	199,536,909	0
Difer cambiario por ctas y comis X	2,878,004	1,507,526
SUBTOTAL	<u>1,939,803,272</u>	<u>616,546,423</u>
TOTAL	<u>58,705,154</u>	<u>15,103,673</u>

11.17 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	sep-20	jul-sep 20
Comisiones por giros y transferencias	37,035,000	12,089,500
Comisiones por fideicomisos	30,995,544	9,941,570
Comisiones por cobranzas	149,522,800	32,229,043
Comisiones tarjeta de crédito	71,919,025	31,644,079
Comisión por Servicios Adm.	0	0
Otras Comisiones	756,135,625	261,158,097
TOTAL	1,045,607,993	347,062,289

11.18 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	sep-20	jul-sep 20
Gastos por captaciones a la vista	96,370,932	30,886,096
Gastos por captaciones a plazo	8,920,700,801	2,941,092,081
Gasto por obligaciones a la vista	155,746,515	54,452,448
TOTAL	9,172,818,248	3,026,430,625

11.19 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	sep-20	jul-sep 20
Gastos por obligaciones con ent. Financieras	2,304,598,144	717,393,048
Gastos por otras obligaciones	1,270,765,538	429,631,663
TOTAL	3,575,363,682	1,147,024,711

11.20 Gastos de personal

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

	sep-20	jul-sep 20
Sueldos y salarios	2,496,343,169	814,219,524
Tiempo extraordinario	24,752,344	8,210,006
Remuneración a Directores	151,201,075	51,715,687
Aguinaldo	228,667,971	71,889,383
Vacaciones	56,685,280	16,802,141
Cargas sociales	681,706,162	245,797,100
Otras Retribuciones	167,416,907	42,214,194
Cesantia	144,821,548	47,416,636
Viaticos	15,210,938	3,732,975
Seguro para el Personal	27,977,127	10,307,163
Fondo de Capitalizacion Laboral	62,715,162	119,470
Incentivos	6,104,398	2,638,916
Refrigerios	5,953,098	604,963
Vestimenta	3,681,311	230,922
Capacitaciones	14,908,043	-522,634
TOTAL	4,088,144,532	1,315,376,447

11.21 Otros gastos de administración

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

	sep-20	jul-sep 20
Servicios Externos	609,905,645	191,394,727
Movilidad y Comunicación	214,425,340	65,125,411
Infraestructura	657,629,438	170,442,708
Generales	440,885,714	132,641,430
Impuestos y Patentes	0	0
TOTAL	1,922,846,137	559,604,276

11.22 Cuentas de orden

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

- A) Otras cuentas de orden deudoras:

	sep-20
Otras cuentas de registro	105,536,544,941
Líneas de Créd. Otorgados pend. uso	16,585,065,097
Garantías en poder de la Entidad.	495,244,306,310
Garantías recib. Poder Terceros	3,285,122,541
Productos en suspenso	430,153,463
Documentos de respaldo	8,000,000
Créditos Castigados	15,738,472,355
Otros Activos castigados	0
TOTAL cuentas de orden Coocique	<u>636,827,664,706</u>
TOTAL cuentas de orden Fiduciaria Ficq S.A	<u>30,672,160,714</u>

11.23 Superávit por revaluación de propiedad

	sep-20
Superávit revaluación terreno	1,457,488,720
Superávit revaluación edificio	596,677,811
TOTAL	<u>2,054,166,531</u>

Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos

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

A) Septiembre 2020

Calce de plazos en moneda nacional

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	TOTAL
Recuperación de activos en MN:								
Disponibilidades MN	€ 2,181,430	0	0	0	0	31,175	0	2,212,605
Inversiones MN	12,991,146	2,101,000	563,705	5,540,000	14,557,701	33,406,950	0	69,160,503
Cartera crédito MN	3,650,954	1,494,391	1,472,436	4,275,435	4,536,895	145,093,341	22,950,716	183,474,169
Total recuperación activos	18,823,529	3,595,392	2,036,140	9,815,435	19,094,597	178,531,466	22,950,716	254,847,277
Recuperación pasivos en MN:								
Obligaciones con el público MN	(25,644,317)	(8,178,953)	(13,628,114)	(26,907,817)	(44,452,518)	(30,647,376)	0	(149,459,094)
Obligaciones con entidades financieras MN	(1,906,721)	(982,278)	(1,048,717)	(2,933,911)	(5,719,638)	(51,712,863)	0	(64,304,129)
Cargos por pagar MN	(4,414,211)	0	0	0	0	0	0	(4,414,211)
Total vencimiento de pasivos MN	(31,965,249)	(9,161,231)	(14,676,831)	(29,841,727)	(50,172,155)	(82,360,240)	0	(218,177,433)
Diferencia MN	€ (13,141,720)	(5,565,839)	(12,640,691)	(20,026,292)	(31,077,559)	96,171,226	22,950,716	36,669,843

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones

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

Cuenta	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME:								
Disponibilidades ME	€ 551,983	0	0	0	0	0	0	551,983
Inversiones ME	365,320	121,336	0	910,020	938,121	5,808,830	0	8,143,626
Cartera crédito ME	266,075	17,245	1,060,710	55,055	93,997	4,472,873	555,867	6,521,823
Total recuperación activos	1,183,379	138,581	1,060,710	965,074	1,032,118	10,281,703	555,867	15,217,433
Recuperación pasivos en ME:								
Obligaciones con el público ME	(2,730,134)	(532,582)	(500,515)	(713,181)	(2,787,533)	(81,788)	0	(7,345,733)
Obligaciones con entidades financieras ME	(129,678)	(109,493)	(71,048)	(277,103)	(560,096)	(5,353,583)	0	(6,501,001)
Cargos por pagar ME	(100,524)	0	0	0	0	0	0	(100,524)
Total vencimiento de pasivos ME	(2,960,336)	(642,076)	(571,563)	(990,284)	(3,347,629)	(5,435,371)	0	(13,947,258)
Diferencia ME	€ (1,776,957)	(503,495)	489,147	(25,209)	(2,315,511)	4,846,333	555,867	1,270,175
Diferencia MN Y ME	(14,918,677)	(6,069,333)	(12,151,543)	(20,051,501)	(33,393,069)	101,017,559	23,506,583	37,940,018

Nota 13. Riesgos de liquidez y de mercado

13.1. Riesgo de liquidez

La captación de recursos del público genera un potencial riesgo de liquidez, por lo cual es una variable que se mide y controla en forma permanente y se reporta mensualmente a la SUGEF.

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

13.2. Riesgo de mercado

a.- Riesgo de tasas de interés

Las transacciones con activos y pasivos financieros pueden exponer al riesgo de tasas de interés, en caso de que las variaciones en las tasas pasivas no puedan ser compensadas con cambios proporcionales en las tasas activas.

La valoración de este riesgo se realiza mediante el cálculo de brechas que se elabora mensualmente y es incorporado como una de las variables para la evaluación cuantitativa de la entidad.

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

b.- Riesgo cambiario

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

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

Nota 13.2.a Riesgo por tasa de interés

53

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

1) Septiembre 2020

Reporte de brechas en moneda nacional							
(en miles de colones)							
Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	12,809,624	4,527,296	7,557,288	11,923,590	18,495,083	22,733,313	78,046,195
Cartera de crédito MN	181,723,123	0	0	0	0	0	181,723,123
Total recuperación de activos MN	194,532,747	4,527,296	7,557,288	11,923,590	18,495,083	22,733,313	259,769,318
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	(12,655,490)	(21,671,337)	(28,906,265)	(48,061,922)	(21,441,746)	(12,538,652)	(145,275,411)
Obligaciones con entidades financieras MN	(67,932,963)	0	0	0	0	0	(67,932,963)
Total vencimiento de pasivos MN	(80,588,453)	(21,671,337)	(28,906,265)	(48,061,922)	(21,441,746)	(12,538,652)	(213,208,373)
Diferencia MN	113,944,295	(17,144,040)	(21,348,975)	(36,138,331)	(2,946,663)	10,194,661	46,560,945
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	201,342,976	5,442,912	8,681,001	12,145,005	22,064,989	26,055,277	275,732,161
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(88,243,225)	(22,676,663)	(29,582,972)	(50,886,557)	(21,498,711)	(12,538,651)	(225,426,779)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	113,099,751	(17,233,751)	(20,901,970)	(38,741,552)	566,278	13,516,625	50,305,381

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	315,717	915,616	1,123,713	221,414	3,569,906	3,321,964	9,468,330
Cartera de crédito ME	6,494,512	0	0	0	0	0	6,494,512
Total recuperación de activos ME	6,810,229	915,616	1,123,713	221,414	3,569,906	3,321,964	15,962,840
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	(740,056)	(1,005,326)	(676,707)	(2,824,635)	(56,965)	0	(5,303,689)
Obligaciones con entidades financieras ME	(6,914,715)	0	0	0	0	0	(6,914,715)
Total vencimiento de pasivos ME	(7,654,771)	(1,005,326)	(676,707)	(2,824,635)	(56,965)	0	(12,218,405)
Diferencia ME	(844,543)	(89,710)	447,006	(2,603,221)	3,512,941	3,321,964	3,744,437
Totales de recuperación sensibles a tasas :							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	201,342,976	5,442,912	8,681,001	12,145,005	22,064,989	26,055,277	275,732,161
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	(88,243,225)	(22,676,663)	(29,582,972)	(50,886,557)	(21,498,711)	(12,538,651)	(225,426,779)
Diferencia recup. activos - venc. Pasivos	113,099,751	(17,233,751)	(20,901,970)	(38,741,552)	566,278	13,516,625	50,305,381

Nota 14 Fideicomisos y comisiones de confianza

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

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

FIDUCIARIA FICQ S.A.	
Balance de Situación de Fideicomisos (en colones costarricenses)	
	sep-20
Activos	
Disponibilidades	0
Inversiones Temporales	7,928,251,015
Cartera crédito	378,868,778
Otras cuentas por cobrar	360,504,893
Bienes realizables	0
Inversiones permanentes	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	21,961,614,403
Otros Activos	308,292
Total activos	30,672,160,714
Pasivo	
Otras Obligaciones financieras	0
Otras cuentas por pagar y provisiones	11,111,681
Otros Pasivos	0
Total pasivos	11,111,681
Patrimonio	
Capital social	30,581,420,454
Ajustes al patrimonio	0
Resultado ejercicio anterior	65,076,907
Resultado del Periodo	8,074,849
Resultado del ejercicio	6,476,823
Total del patrimonio	30,661,049,033
Total pasivo y patrimonio	30,672,160,714

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

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

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

Nota 15. Capital social

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

	sep-20
Capital pagado	24,366,363,137
Capital donado	577,240,877
	<u>24,943,604,014</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	sep-20
Saldo al inicio	23,501,120,439
Capitalización de excedentes	578,482,544
Aportes de Capital	2,251,539,096
Capital Donado	0
Liquidaciones de capital	-1,387,538,065
Saldo Final	<u>24,943,604,014</u>

Nota 16. Participaciones en otras empresas

Al 30 de Setiembre del 2020, las participaciones en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada, no llegan a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación.

Las subsidiarias Fiduciaria Ficq S.A. e Inmobiliaria Coocique S.A. fueron consolidadas en la matriz Coocique, R.L.

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

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

Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

	sep-20
Línea de crédito por sobregiro cuenta corrient.	0
Línea de crédito por tarjeta de crédito	791,888,811
Ot.lin.cred. Utiliz.automatica	0
Créditos pendiente de Desembolsar	76,867,562
TOTAL	868,756,374

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

A. Coocique

20.1.a. Capital Humano:

20.1.1. Cultura Coociquista

Se continúa fortaleciendo la cultura de confianza y ejecución, a través de los 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 y 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 de Equipo: para desarrollar una visión de largo plazo y pensamiento estratégico.

20.1.2. Derivado del proceso de transformación digital que está viviendo Coocique, se han adquirido nuevas soluciones como:

- ✓ Human Capital Management - HCM CLOUD de ORACLE, que incluye el CORE de Capital Humano y módulos de entrenamiento y reclutamiento.
- ✓ Legadmi Business Suite, que contiene el módulo de nómina.
- ✓ "The Predictive Index" o PI Behavioral Assessment que permite, por medio de evaluaciones cognitivas y conductuales, medir la capacidad del candidato o colaborador para aprender, resolver problemas o adaptarse en el entorno laboral, y ofrece una guía para interpretar la personalidad en torno a la dominancia, extraversión, paciencia y la formalidad, lo cual ha sido implementado para tomar mejores decisiones en los procesos de selección y gestión del talento humano interno.

20.1.3. Teletrabajo

Se implementó la modalidad de teletrabajo, sobre la cual, de manera voluntaria, se firmó un Acuerdo Temporal de Teletrabajo, aprobado para aquellos colaboradores que sus actividades y funciones se pueden desarrollar, parcial o totalmente, de modo no presencial y sin afectar las necesidades de coordinación interna o de atención a los asociados y/o clientes.

20.1.4. Formación y aprendizaje

Se han invertido más de 4 mil horas en temas de capacitación y 735 participaciones de colaboradores en todos los niveles de la estructura interna.

20.1.5. 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.

20.2.a. Gestión Tecnológica:

20.2.1. Modernización Tecnológica

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

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

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

La transformación estratégica global a la cual se enfrenta COOCIQUE, genera presión sobre el tiempo que se tiene para lograr resultados en términos tecnológicos, considerando que los

resultados cumplan con requisitos de calidad oportunos a las condiciones de sus principales competidores.

20.2.2. Inversión Tecnológica

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

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

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

20.2.3. Gestión de la tecnología de información

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 unas funciones de control interno de tecnología, el cual permitirá una coordinación y alineamiento, entre las políticas y procedimientos, versus la ejecutoria de los mismos, que corresponde a la parte técnica de tecnología de información.

20.3.a. Gestión Integral de Riesgos:

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

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

20.3.3. Sobre el fortalecimiento de la cultura enfocada al riesgo, a través de la implementación del Plan Prospera organizacional, se han llevado a discusión temas desde la perspectiva del riesgo 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.

22.3.4. 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.

22.4.a. Sostenibilidad:

20.4.1. 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 auditoría 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.

20.4.2. 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.

Ampliación del alcance de la alfabetización financiera y lanzamiento del Programa de Bienestar Financiero.

20.4.3. Aprobación del Caso de Negocio, Proyecto Voz del Asociado, Gestión de Incidentes y Política con enfoque en el usuario, para instaurar un proceso de mejora continua en el registro,

tratamiento y análisis de la percepción e inquietudes de nuestros asociados como insumo de la innovación en nuestros productos y servicios para su bienestar.

20.4.4. A través de la alianza con el INA se habilitaron rutas de aprendizaje en la plataforma capacítate para el empleo a jóvenes asociados.

20.4.5. Compromiso con la comunidad en iniciativas locales y atención a comunidades a través de entrega de medicamentos, mascarillas, víveres, artículos de limpieza.

20.5.a. Gestión Social – Vivienda de Bienestar Social:

20.5.1. Durante el año 2020, el BANHVI ha realizado pagos por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ¢5.981 millones para 626 soluciones habitacionales de Interés Social.

20.5.2. A setiembre del 2020, en el nuevo programa de financiamiento de bono - crédito para asociados de ingresos medios, denominado en la Cooperativa "Hogar Plus", se han formalizado 13 operaciones de financiamiento para un total de ¢318 millones de recursos otorgados, distribuido en ¢234 millones de crédito y ¢84 millones de bono.

20.5.3. Proyectos de vivienda: en construcción se tiene un proyecto de vivienda para 106 familias, con una inversión en bonos de vivienda de ¢2.408 millones. En revisión para aprobación en el BANHVI, dos proyectos que brindarán vivienda a 121 familias, con una inversión 3.295 millones.

20.6.a. Gestión de colocación de crédito:

20.6.1. La colocación al cierre de setiembre 2020 representa un crecimiento neto de 2,304 millones de colones; este monto representa un 41.54% de cumplimiento de la MCI y un crecimiento de 1.25% con relación al cierre del año anterior.

20.6.2. Se ha dado control y seguimientos al uso y mejoras de la herramienta CX, adicionalmente se tiene previsto la incorporación del Proyecto La Voz del Asociado en el CX, proyecto que se tiene como fecha de finalización en durante este mes de octubre.

20.7.a. Continuidad de Negocios:

20.7.1. Se realizó un taller de identificación de riesgos de continuidad, donde se acordó trabajar en 4 escenarios principales:

- ✓ Las edificaciones no estén disponibles (parcial o totalmente)
- ✓ Recurso Humano Crítico No Disponible
- ✓ Interrupción de Servicios Críticos de TI
- ✓ Pérdida de Datos o Registros Vitales

Con base en esos escenarios, se construyó una plantilla con la descripción de todos los posibles eventos que podrían afectar su disponibilidad y por ende la operativa del negocio. La cual fue revisada por los departamentos de Riesgos, TI y Salud Ocupacional para lograr un mayor y más detallado alcance. En los próximos días, se incorporará los resultados obtenidos al sistema de gestión de riesgos de la cooperativa.

20.7.2. Actualmente se está trabajando en la etapa inicial de los Planes de Continuidad de TI, donde se está revisando en conjunto el documento a utilizar, así como la calendarización de las actividades a ser ejecutadas por ambas partes dentro del plan.

20.7.3. Además, se está trabajando en un taller de opciones estratégicas para ser efectuado en conjunto con algunas jefaturas del área comercial, todo esto como parte del avance en la construcción de los Planes de Contingencia que atienden a los escenarios de riesgo identificados.

20.8.a. Gobierno Corporativo:

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.

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

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

20.9.a. Gestión Estratégica:

Reenfoco de la estrategia organizacional para atender la emergencia provocada por la pandemia, a través de la creación de un Programa de 5 Proyectos denominado Plan Prospera. Dicho plan busca 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.

20.10.a. Atención de la emergencia producto de la pandemia Covid 19:

A partir del mes de marzo la cooperativa ha procurado adaptar sus políticas, a través de inclusión de modificaciones transitorias que permitan ayudar a los asociados que han sufrido afectación económica que incide sobre su capacidad de pago de deudas. Estas modificaciones transitorias se ajustan además a lo normado y permitido a través de las distintas circulares emitidas por los órganos de supervisión y regulación.

Al cierre del mes de setiembre, el 36% de la cartera vigente ha recibido una prórroga en su fecha de pago. Esto corresponde al 24,75% de los asociados en cartera vigente y alrededor de 8.700 operaciones de crédito. El 97% se mantiene con menos de 30 días de atraso. fin de fortalecer los análisis y el alineamiento en función de nuestro apetito de riesgo.

B. Fiduciaria FICQ S.A

20.11.b. A septiembre del 2020, los patrimonios de fideicomisos de administración y garantía corresponden a ¢29.165.427.852 mientras que en fideicomisos de inversión fue de ¢1.495.621.182.

20.12.b. Se liquidaron los siguientes fideicomisos durante el presente periodo:

- ✓ Contrato de fideicomiso de garantía número 102-17 Damesi C B Z S, S.A./Fiduciaria FICQ S.A.
- ✓ Contrato de fideicomiso número 90-14 Coopeuna, R.L./ Fiduciaria FICQ S.A. Fondo de Garantías.

20.13.b. Se está realizando el proceso de ejecución de los siguientes fideicomisos:

- ✓ Contrato de fideicomiso de garantía número 99-2017 COOSERPROC- INFOCOOP/ Fiduciaria FICQ S.A.
- ✓ Contrato de fideicomiso número 74-10 Cooprena R.L./ Fiduciaria FICQ S.A.
- ✓ Contrato de fideicomiso de garantía número 27-09 Coopellanobonito R.L./ Fiduciaria FICQ S.A. Fondo de Garantías.
- ✓ Contrato de fideicomiso de garantía número 42-08 Coocafé R.L./ Fiduciaria FICQ S.A.

20.14.b. Se aprobó y gestiona legalmente la capitalización de utilidades acumuladas de ejercicios anteriores por la suma de ¢16.476.640, quedando un total de capital pagado de ¢141.632.000. Conformados por 100 acciones comunes y nominativas de ¢1.416.320, cada una

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

C. Inmobiliaria S.A

20.16.c. Se gestiona la venta de lote ubicado en Pital con un precio de 200 millones de colones. Cualquier oferta será analizada por la Junta Directiva.

20.17.c. El parqueo de Coocique y cedido en Administración a Inmobiliaria Coocique S.A, se encuentra en proceso de permisos ante el MOPT.

20.18.c. Por el efecto del virus COVID-19 la administración aprobó el cobro del 50% del alquiler del local de Santa Rosa. El local de Fortuna se encuentra desocupado. Se gestiona con los inquilinos de acuerdo con la afectación y uso de los mismos.

20.19.c. Se logró la toma de posesión de propiedad recibida en pago ubicada en Sarapiquí. El objetivo es gestionar su venta con oferentes interesados.

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

Nota 21. Indicadores de Riesgo.

i. Retorno sobre el activo (ROA).

Descripción	Sep-20
Utilidad / Activo Total Promedio	0.33%

ii. Retorno sobre el capital (ROE).

Descripción	Sep-20
Utilidad / Patrimonio	2.75%

iii. Relación endeudamiento y recursos propios.

Descripción	Sep-20
Pasivo / Patrimonio	747.86%

iv. Margen financiero.

Descripción	Sep-20
--------------------	---------------

Ingresos Financieros – Gastos Financieros / Activo productivo de Intermediación	3.96%
--	-------

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

Descripción	Sep-20
Inversiones + Cartera de crédito / Activo Total	95.82%

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de Septiembre del 2020 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 16 – S 2476 – CA 20, de sesión celebrada por el Consejo de Administración, al día 29 de Octubre del 2020.