

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

**Y Subsidiarias**

**COOCIQUE R.L. y Subsidiarias**

Estados Financieros

al 30 de junio del 2024

## Contenido

Estado de Situación Financiera .....	6
Estado de Resultados Integral .....	8
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	10
Estado de Flujos de efectivo .....	12
Notas Sobre los Estados Financieros .....	14
Nota 1. Información general .....	14
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros consolidados y principales políticas contables utilizadas.....	14
a. Base de preparación.....	14
b. Principales políticas contables utilizadas:.....	17
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros .....	17
2.2 Transacciones en monedas extranjeras.....	17
2.3 Cambios en políticas contables.....	17
2.4 Errores fundamentales .....	18
2.5 Beneficios de empleados .....	18
2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo .....	20
2.7 Uso de estimaciones .....	20
2.8 Instrumentos Financieros .....	20
2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad.....	23
2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar .....	27
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta .....	28
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas .....	28
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo .....	28
2.14 Deterioro en el valor de activos.....	29
2.15 Valuación de activos intangibles.....	29
2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido .....	29
2.17 Impuesto al valor agregado .....	32
2.18 Arrendamientos .....	33
2.19 Acumulación de vacaciones.....	33
2.20 Provisión para prestaciones legales.....	34

2.21	Reserva legal .....	34
2.22	Reservas .....	34
2.23	Participación sobre los excedentes .....	35
2.24	Ingresos y gastos por intereses.....	35
2.25	Costos por intereses .....	35
2.26	Ingresos por comisiones .....	35
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar .....		36
Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias.....		37
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo .....		37
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros.....		37
Nota 6. Cartera de crédito .....		39
6.1	Cartera de crédito comprada por la entidad .....	39
6.2	Clasificación de la cartera por moneda .....	39
6.3	Estimación para créditos incobrables.....	40
6.4	Intereses no reconocidos en el estado de resultados .....	40
6.5	Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito .....	40
6.5.1	Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía.....	40
6.5.2	Concentración de la cartera por tipo de actividad económica .....	40
6.5.3	Morosidad de la cartera de crédito .....	41
6.5.4	Préstamos en proceso de cobro judicial.....	41
6.5.5	Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses .....	41
6.5.6	Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico .....	41
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas.....		42
A)	Consejo de Administración y Directivos: .....	42
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones .....		42
Nota 9. Posición en monedas extranjeras .....		44
Nota 10. Depósitos de contratos a la vista y a plazo .....		44
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros.....		45
11.1	Disponibilidades.....	45
11.2	Inversiones en instrumentos financieros.....	46

11.3	Cartera de crédito .....	50
11.4	Cuentas y productos por cobrar .....	52
11.5	Bienes disponibles para la venta .....	53
11.6	Participación en otras empresas.....	53
11.7	Propiedad, mobiliario y equipo .....	56
11.8	Otros activos .....	59
Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y Subsidiarias .....		60
11.9	Captaciones a la vista .....	60
11.10	Captaciones a plazo.....	60
11.11	Obligaciones con el BCCR .....	61
11.12	Obligaciones con Entidades Financieras .....	62
11.13	Obligaciones subordinadas .....	64
11.14	Cuentas por pagar y provisiones.....	64
Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias .....		65
11.15	Capital, ajustes y reservas patrimoniales.....	65
Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias.....		67
11.16	Ingresos por instrumentos financieros .....	67
11.17	Ingresos financieros por cartera de crédito .....	67
11.18	Ingresos financieros por diferencial cambiario neto .....	68
11.19	Ingresos financieros por comisiones por servicios .....	68
Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias .....		69
11.20	Gastos financieros por obligaciones con el público .....	69
11.21	Gastos financieros por otras obligaciones financieras .....	69
11.22	Gastos administrativos del personal .....	70
11.23	Otros gastos de administración .....	70
Otras Notas Relevantes.....		71
11.24	Cuentas de orden .....	71
11.25	Superávit por revaluación de propiedad.....	71

Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos .....	71
Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo .....	75
13.1    Gestión, control y medición de riesgo financiero .....	75
13.2    Riesgo de liquidez .....	80
13.3    Riesgo de mercado .....	81
Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza.....	85
14.1    Fideicomisos Fiduciaria FICQ.....	85
14.2    Fideicomisos Coocique R.L .....	85
Nota 15. Capital social .....	86
Nota 16. Participación en otras empresas.....	86
Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.....	86
Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes .....	87
Nota 19. Cuentas contingentes deudoras .....	87
Nota 20. Hechos relevantes y contingencias.....	87
20.1    Coocique R.L.....	87
20.2    Fiduciaria FICQ S.A. ....	92
Rentabilidad y rendimiento: .....	92
Cartera de fideicomisos: .....	92
20.3    Agencia de Seguros Coocique S.A.....	92
20.4    Inmobiliaria Coocique S.A.....	93
Nota 21. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas ...	93
Nota 22. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) .....	93
Nota 23. Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros..	93
Nota 24. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo .....	93
Nota 25. Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo.....	94
Nota 26. Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos .....	94
Nota 27. Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito .....	94
Nota 28. Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas .....	94
Nota 29. Autorización para emitir estados financieros .....	95

## Estado de Situación Financiera

Coocique R.L y Subsidiarias

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio del 2024, 31 de diciembre del 2023 y 30 de junio del 2023  
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-24	Dic-23	Jun-23
<b><u>ACTIVO</u></b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>11.1</b>	<b>8,653,363,119</b>	<b>4,783,683,888</b>	<b>4,537,209,216</b>
Efectivo		1,462,594,154	1,725,870,584	1,526,091,937
Banco Central de Costa Rica		2,285,125,839	1,940,173,798	2,449,963,418
Entidades financieras del país		745,029,743	869,966,960	441,249,620
Documentos de cobro inmediato		185,981,757	216,497,396	88,729,091
Disponibilidades restringidas		3,974,631,626	31,175,150	31,175,150
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>5 y 11.2</b>	<b>64,811,883,057</b>	<b>83,122,273,087</b>	<b>83,063,116,503</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		1,503,648,338	364,367,352	870,495,326
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		44,274,421,992	52,416,136,388	58,734,466,144
Al costo amortizado		16,699,119,308	29,012,069,153	22,112,013,614
En entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio		1,000,000,000	0	0
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		1,444,794,684 (110,101,265)	1,436,502,270 (106,802,076)	1,437,231,246 (91,089,827)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>6 y 11.3</b>	<b>212,978,725,031</b>	<b>210,973,927,486</b>	<b>204,940,866,047</b>
Créditos vigentes		167,953,264,005	175,474,112,424	170,716,089,923
Créditos vencidos		50,335,749,567	41,112,522,381	40,479,797,533
Créditos en cobro judicial (Ingresos diferidos cartera de crédito)		2,251,892,982 (1,895,022,060)	1,989,491,142 (2,040,851,910)	2,083,122,963 (2,152,792,137)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		3,949,855,079 (9,617,014,541)	3,614,321,768 (9,175,668,319)	3,699,556,910 (9,884,909,145)
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>11.4</b>	<b>1,152,724,652</b>	<b>332,025,389</b>	<b>149,805,855</b>
Comisiones por cobrar		56,160,765	91,581,795	43,083,584
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		741,792	1,733,697	2,698,461
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		152,634,981	58,245,611	49,736,798
Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro)		1,072,837,046 (129,649,933)	311,955,857 (131,491,572)	190,782,854 (136,495,842)
<b>BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>11.5</b>	<b>1,470,360,667</b>	<b>1,828,104,946</b>	<b>1,766,199,860</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,704,454,817	4,518,077,384	4,120,701,868
Otros bienes mantenidos para la venta (Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		27,395,994 (1,261,490,144)	27,395,994 (2,717,368,432)	27,395,994 (2,381,898,001)
<b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)</b>	<b>11.6</b>	<b>462,976,562</b>	<b>449,782,868</b>	<b>449,745,068</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)</b>	<b>11.7</b>	<b>6,106,355,590</b>	<b>6,243,994,893</b>	<b>6,313,818,245</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>11.8</b>	<b>4,856,803,091</b>	<b>4,314,214,281</b>	<b>3,853,577,776</b>
Cargos diferidos		7,126,517	8,908,146	10,689,775
Activos Intangibles		385,629,113	445,908,473	448,350,285
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5,329,763	0	0
Otros activos		4,458,717,698	3,859,397,662	3,394,537,717
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>300,493,191,768</b>	<b>312,048,006,838</b>	<b>305,074,338,572</b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVOS</u></b>				
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>10</b>	<b>154,988,779,939</b>	<b>162,566,973,114</b>	<b>161,141,545,477</b>
A la vista	<b>11.9</b>	25,494,184,993	24,728,640,772	23,948,360,698
A Plazo	<b>11.10</b>	126,661,405,945	134,065,304,508	134,082,455,132

Cargos financieros por pagar		2,833,189,002	3,773,027,834	3,110,729,647
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA</b>	<b>11.11</b>	<b>10,263,040,022</b>	<b>10,222,595,578</b>	<b>10,178,320,711</b>
A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		263,040,022	222,595,578	178,320,711
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>	<b>11.12</b>	<b>87,062,618,692</b>	<b>90,272,007,229</b>	<b>87,970,074,672</b>
A la vista		14,561,542	222,811,627	20,728,925
A plazo		80,791,667,010	83,340,876,075	80,718,095,606
Otras obligaciones con entidades		5,566,796,796	6,039,040,592	6,571,355,695
Cargos financieros por pagar		689,593,344	669,278,936	659,894,445
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>11.14</b>	<b>3,578,688,293</b>	<b>2,926,640,146</b>	<b>2,516,053,327</b>
Provisiones		445,569,239	160,380,983	156,355,367
Otras cuentas por pagar		3,133,119,054	2,766,259,163	2,359,697,961
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>1,719,007</b>	<b>2,118,536,011</b>	<b>2,810,756</b>
Ingresos diferidos		785,076	623,989	684,689
Otros pasivos		933,931	2,117,912,022	2,126,067
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>11.13</b>	<b>2,603,021,808</b>	<b>2,752,160,367</b>	<b>3,795,094,290</b>
Préstamos subordinados		2,559,725,872	2,705,016,143	3,752,423,663
Cargos financieros por pagar		43,295,936	47,144,224	42,670,627
<b>APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR</b>		<b>1,028,201,064</b>	<b>1,656,364,502</b>	<b>826,386,861</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>259,526,068,824</b>	<b>272,515,276,947</b>	<b>266,430,286,095</b>
	<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>11.15 y 15</b>	<b>31,756,232,969</b>	<b>30,313,731,019</b>	<b>29,808,511,342</b>
Capital pagado		31,756,232,969	30,313,731,019	29,808,511,342
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>		<b>4,171,975,183</b>	<b>3,853,973,393</b>	<b>3,898,502,100</b>
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	<b>11.25</b>	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		369,814,703	448,650,662	646,672,956
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		377,525,442	207,946,680	173,526,995
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		95,145,373	(118,984,120)	(238,058,021)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	<b>11.6</b>	358,036,905	344,907,412	344,907,412
<b>Reservas</b>	<b>11.15</b>	<b>4,479,844,734</b>	<b>4,523,541,420</b>	<b>4,309,046,960</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>14,910,320</b>	<b>151,744,091</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>544,159,737</b>	<b>689,739,968</b>	<b>627,992,074</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>40,967,122,943</b>	<b>39,532,729,891</b>	<b>38,644,052,477</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>300,493,191,768</b>	<b>312,048,006,838</b>	<b>305,074,338,572</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>19</b>	<b>2,006,855,454</b>	<b>1,464,321,419</b>	<b>1,537,953,582</b>
<b>ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>14</b>	<b>67,157,569,497</b>	<b>68,003,217,281</b>	<b>57,992,174,757</b>
<b>PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>14</b>	<b>2,932,261</b>	<b>5,058,980</b>	<b>6,412,388</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>14</b>	<b>67,154,637,236</b>	<b>67,998,158,302</b>	<b>57,985,762,369</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11.24</b>	<b>928,993,208,004</b>	<b>887,610,017,935</b>	<b>842,826,294,262</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		928,993,208,004	887,610,017,935	842,826,294,262

MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón  
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez  
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez  
Auditor Interno

**Estado de Resultados Integral**  
**Coocique R.L y Subsidiarias**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
Al 30 de junio del 2024 y 30 de junio del 2023  
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-24	Abr-jun 24	Jun-23	Abr-jun 23
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
Por disponibilidades		24,112,896	8,061,624	1,315,765	932,061
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	2,673,903,548	1,267,044,198	2,862,656,173	1,445,684,705
Por cartera de créditos	11.17	12,847,201,020	6,391,767,264	12,777,151,296	6,589,414,307
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	49,263,850	0	107,640,986	25,494,775
Por ganancia instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		267,209,175	66,909,175	378,121,920	378,121,920
Por otros ingresos financieros		296,948,022	264,386,282	204,037,900	134,911,353
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>16,158,638,511</b>	<b>7,998,168,543</b>	<b>16,330,924,040</b>	<b>8,574,559,120</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
Por obligaciones con el público	11.20	5,814,062,822	2,799,421,903	5,820,833,034	3,065,079,180
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	40,444,444	20,222,222	47,172,161	26,185,566
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	2,614,770,573	1,251,854,430	3,055,157,350	1,523,845,599
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	127,903,070	58,175,998	154,520,181	88,480,752
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD		0	9,490,178	0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		326,465,426	160,442,321	407,212,581	271,937,850
Por otros gastos financieros		48,458,059	45,002,616	5,981,434	2,371,666
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>8,972,104,394</b>	<b>4,344,609,669</b>	<b>9,490,876,741</b>	<b>4,977,900,612</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		<b>4,108,178,088</b>	<b>2,003,219,215</b>	<b>3,519,148,288</b>	<b>1,511,590,909</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>3,118,109,292</b>	<b>1,197,388,635</b>	<b>3,284,679,556</b>	<b>1,456,102,342</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>6,196,465,321</b>	<b>2,847,728,295</b>	<b>6,605,578,567</b>	<b>3,541,169,941</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>					
<b>Otros Ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios	11.19	1,023,707,077	634,868,751	734,323,150	307,799,919
Por bienes mantenidos para la venta		232,134,232	164,834,127	108,713,263	83,530,452
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	0	4,067,114	3,935,684
Por otros ingresos con partes relacionadas		31,099,464	15,132,417	0	0
Por otros ingresos operativos		63,061,883	21,154,257	124,251,150	73,607,682
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>1,350,002,656</b>	<b>835,989,552</b>	<b>971,354,677</b>	<b>468,873,737</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>					
<b>Otros Gastos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		197,058,493	87,009,115	238,203,963	118,673,210
Por bienes mantenidos para la venta		485,909,263	275,595,514	593,058,159	375,609,390
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0	52,653	4,948
Por provisiones		343,116,524	21,704,813	93,608,227	15,759,247
Por otros gastos operativos		719,678,486	416,780,537	756,587,239	464,423,112
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>1,745,762,766</b>	<b>801,089,980</b>	<b>1,681,510,241</b>	<b>974,469,908</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>5,800,705,211</b>	<b>2,882,627,867</b>	<b>5,895,423,003</b>	<b>3,035,573,770</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>					
Por gastos de personal	11.22	3,350,655,154	1,683,699,834	3,373,451,425	1,708,249,319
Por otros gastos de administración	11.23	1,899,857,086	984,837,718	1,873,962,047	1,059,075,666
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>5,250,512,240</b>	<b>2,668,537,552</b>	<b>5,247,413,472</b>	<b>2,767,324,985</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMP Y PARTICIPACIONES</b>		<b>550,192,971</b>	<b>214,090,315</b>	<b>648,009,532</b>	<b>268,248,785</b>
Impuesto sobre la renta diferido		659,134	104,454	1,302,112	101
Disminución de impuesto sobre renta		20,266,932	20,128,165	10,875,904	10,871,921
Participaciones legales sobre la utilidad		25,641,031	10,535,128	29,591,250	12,560,427
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>544,159,737</b>	<b>223,578,898</b>	<b>627,992,074</b>	<b>266,560,178</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	917,286,228	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(78,835,959)	(16,168,858)	664,589,270	521,189,998
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		169,578,762	18,938,987	876,474,956	504,597,146
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		214,129,493	19,849,082	874,101,493	560,344,116

Otros ajustes		13,129,494	13,129,494	9,521,645	9,521,645
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>318,001,790</b>	<b>35,748,704</b>	<b>3,341,973,593</b>	<b>1,595,652,906</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>862,161,527</b>	<b>259,327,602</b>	<b>3,969,965,667</b>	<b>1,862,213,084</b>

\_\_\_\_\_  
MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Lic. Danny Barrantes Jiménez  
Contador General

\_\_\_\_\_  
Lic. Danilo Miranda Rodríguez  
Auditor Interno

## Estado de Cambios en el Patrimonio

Coocique R.L y Subsidiarias

### ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

al 30 de junio del 2024

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2023</b>		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
<b>Resultado corregido</b>		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
Resultado periodo		0	0	0	0	0	544,159,737	544,159,737
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	14,910,320	14,910,320
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(415,470,063)	0	0	(415,470,063)
Traslado a la reserva		0	0	0	371,773,377	0	(371,773,377)	0
Capitalización de excedentes	<b>15</b>	594,154,772	0	0	0	0	(469,710,682)	124,444,090
Capital pagado Adicional	<b>15</b>	1,787,912,622	0	0	0	0	0	1,787,912,622
Liquidaciones de capital	<b>15</b>	(939,565,444)	0	0	0	0	0	(939,565,444)
Ajuste al valor de los activos		0	0	304,872,296	0	0	0	304,872,296
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	13,129,494	0	0	0	13,129,494
<b>Resultados Integrales Totales del Período</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>318,001,790</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>318,001,790</b>
<b>Saldo al 30 de junio del 2024</b>	<b>15 y 11.15</b>	<b>31,756,232,969</b>	<b>0</b>	<b>4,171,975,183</b>	<b>4,479,844,734</b>	<b>0</b>	<b>559,070,058</b>	<b>40,967,122,943</b>

\_\_\_\_\_  
MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Lic. Danny Barrantes Jiménez  
Contador General

\_\_\_\_\_  
Lic. Danilo Miranda Rodríguez  
Auditor Interno

**Cocique R.L y Subsidiarias**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
al 30 de junio del 2023  
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>		<b>28,523,055,518</b>	<b>0</b>	<b>556,528,508</b>	<b>3,744,597,046</b>	<b>0</b>	<b>1,146,500,991</b>	<b>33,970,682,063</b>
<b>Resultado corregido</b>		<b>28,523,055,518</b>	<b>0</b>	<b>556,528,508</b>	<b>3,744,597,046</b>	<b>0</b>	<b>1,146,500,991</b>	<b>33,970,682,063</b>
Resultado periodo		0	0	0	0	0	627,992,074	627,992,074
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(590,676,314)	0	0	(590,676,314)
Traslado a la reserva		0	0	0	577,885,351	0	(577,885,351)	0
Capitalización de excedentes	<b>15</b>	858,010,105	0	0	0	0	(568,615,640)	289,394,465
Capital pagado Adicional	<b>15</b>	1,855,031,477	0	0	0	0	0	1,855,031,477
Liquidaciones de capital	<b>15</b>	(850,344,881)	0	0	0	0	0	(850,344,881)
Capital Donado		(577,240,877)	0	0	577,240,877	0	0	0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	917,286,228	0	0	0	917,286,228
Ajuste al valor de los activos		0	0	2,415,165,720	0	0	0	2,415,165,720
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	9,521,645	0	0	0	9,521,645
<b>Resultados Integrales Totales del Período</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,341,973,593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,341,973,593</b>
<b>Saldo al 30 de junio del 2023</b>	<b>11.15 y 15</b>	<b>29,808,511,342</b>	<b>0</b>	<b>3,898,502,100</b>	<b>4,309,046,960</b>	<b>0</b>	<b>627,992,074</b>	<b>38,644,052,477</b>

MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón  
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez  
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez  
Auditor Interno

## Estado de Flujos de efectivo

Coocique R.L y Subsidiarias

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 30 de junio del 2024 y 30 de junio del 2023

(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	Jun-24	Jun-23
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		544,159,737	627,992,074
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		386,636,333	441,690,976
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		(40,207,130)	573,767,629
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		(5,255,946)	89,282,309
Ingresos Financieros		(343,679,984)	176,010,302
Gastos Financieros		56,461,312	(205,985,741)
Estimaciones por Inversiones		(60,372,107)	18,273,883
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		1,839,056,730	1,234,699,360
Estimaciones por otros activos		0	358,700
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(1,455,878,288)	374,333,995
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		16,492,100	19,574,680
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0	(4,014,461)
<b>Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>937,412,758</b>	<b>3,345,983,706</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por:</b>			
Disponibilidades		(3,943,112,366)	(162,107)
Instrumentos Financieros - Al VR con cambios en el otro resultado integral		1,354,675,886	(8,496,077,863)
Cartera de Crédito		(3,465,247,446)	(9,147,659,773)
Cuentas y comisiones por cobrar		(810,821,152)	430,982,954
Bienes disponibles para la venta		1,736,700,513	(377,533,865)
Otros activos		(604,649,799)	(185,847,489)
Obligaciones con el público		(6,646,436,026)	9,597,061,651
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		470,749,104	(832,998,625)
Productos por Pagar por Obligaciones		(903,242,675)	639,947,469
Otros pasivos		(2,116,817,004)	(702,200)
Aportaciones por pagar		(690,012,342)	(534,468,784)
Impuesto sobre la renta		(30,561,330)	(15,213,006)
<b>Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación</b>		<b>(15,648,774,637)</b>	<b>(8,922,671,638)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Productos y dividendos cobrados		(145,740)	(366,274)
Instrumentos financieros al costo amortizado		21,756,617,124	5,681,237,097
Participaciones en el capital de otras empresas		845,720,665	457,466,215
Inmuebles, mobiliario, equipo		(104,758,041)	(1,058,043,158)
Intangibles		0	(275,419,729)

<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>22,497,434,008</b>	<b>4,804,874,150</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por:</b>			
Obligaciones Financieras		(3,271,808,493)	(3,776,060,635)
Capital Social		(10,557,403)	905,946,308
Obligaciones Subordinadas		(145,290,272)	803,706,163
Uso de reserva		(28,786,366)	564,449,914
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>(3,456,442,534)</b>	<b>(1,501,958,250)</b>
Flujos netos de efectivo originados durante el año		<b>4,329,629,596</b>	<b>(2,273,772,030)</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		18,712,173,560	20,377,002,229
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>4</b>	<b>23,041,803,172</b>	<b>18,103,230,188</b>

\_\_\_\_\_  
MBA. Luis Allan Alfaró Alarcón  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Lic. Danny Barrantes Jiménez  
Contador General

\_\_\_\_\_  
Lic. Danilo Miranda Rodríguez  
Auditor Interno

# Notas Sobre los Estados Financieros

al 30 de junio del 2024

(en colones sin céntimos)

## Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

Al 30 de junio del 2024 Grupo Coocique tiene 407 funcionarios.

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

### a. Base de preparación

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

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

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

### **Alcances de la consolidación**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<b>Jun-24</b>	<b>Fiduciaria FICQ</b>	<b>Inmobiliaria Coocique</b>	<b>Agencia de Seguros</b>
Activo	237,998,912	271,984,383	444,559,758
Pasivo	17,105,950	5,455,815	23,066,929
Patrimonio	220,892,962	266,528,568	421,492,829
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>237,998,912</b>	<b>271,984,383</b>	<b>444,559,758</b>

<b>Dic-23</b>	<b>Fiduciaria FICQ</b>	<b>Inmobiliaria Coocique</b>	<b>Agencia de Seguros</b>
Activo	250,082,241	257,516,178	56,925,968
Pasivo	44,093,112	2,852,871	15,964,025
Patrimonio	205,989,128	254,663,307	40,961,943
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>250,082,241</b>	<b>257,516,178</b>	<b>56,925,968</b>

<b>jun-23</b>	<b>Fiduciaria FICQ</b>	<b>Inmobiliaria Coocique</b>	<b>Agencia de Seguros</b>
Activo	237,908,974	252,984,843	15,127,083
Pasivo	41,310,432	1,539,152	0
Patrimonio	196,598,542	251,445,691	15,127,083
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>237,908,974</b>	<b>252,984,843</b>	<b>15,127,083</b>

## **b. Principales políticas contables utilizadas:**

### **2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros**

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

### **2.2 Transacciones en monedas extranjeras**

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

<b>Fecha</b>	<b>Tipo Cambio</b>
30 de junio del 2024	530.41
31 de diciembre del 2023	526.88
30 de junio del 2023	549.48

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

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

### **2.3 Cambios en políticas contables**

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

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

## 2.4 Errores fundamentales

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

## 2.5 Beneficios de empleados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El padre biológico tendrá derecho a una licencia especial posparto, cuya beneficiaria era la madre fallecida.

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

**Licencias o permisos con o sin goce salarial:** Grupo Cooquite otorga licencias como permisos con goce salarial para temas de personales como matrimonio, muerte de familiares, graduación, servicios médicos. Además, otorga licencias como permisos sin goce de salario para que el colaborador lo solicite cuando sea requerido.

**Reconocimientos por tiempo laborado:** Grupo Cooquite premia la antigüedad del personal, brindando un reconocimiento dependiendo de la cantidad de años que tenga de laborar un colaborador para la organización.

**Teletrabajo:** Grupo Cooquite otorga el beneficio de teletrabajo para aquellos puestos y personal que reúnen las condiciones físicas, tecnológicas, conductuales y de contenido del puesto, para que realicen teletrabajo.

## 2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

## 2.7 Uso de estimaciones

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

## 2.8 Instrumentos Financieros

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

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

**iii. Reconocimiento** Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente de acuerdo con el valor de participación en el Fondo. Los rendimientos de los fondos de inversión se reconocen en el Estado de Resultados de Grupo Coocique 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 Grupo Coocique clasifica al Costo amortizado, son principalmente inversiones en Depósitos a Plazo en Entidades Financieras, Bancos Estatales y en Entidades Cooperativas, que decide mantener hasta la fecha de su vencimiento.

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

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

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

### **Reconocimientos de ingresos por intereses**

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

### **Pérdida esperada portafolio de inversiones:**

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

## **Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket**

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

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

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

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

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

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

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

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.
2. Se basa en el concepto de percepción de Mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.
3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.
4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda el trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.
5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.

6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos gobierno central), el precio de curva soberana de Costa Rica tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.
7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.
9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.
10. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.
11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares, se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

## **2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad**

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por CONASSIF Acuerdo 14-21 Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias.

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

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

### **1. Segmentación de la cartera de créditos**

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

e) Empresarial

## **2. Categorías de riesgo**

Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia:

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

## **3. Análisis de la capacidad de pago**

- Situación Financiera y flujos de caja
- Antecedentes del deudor y del negocio
- Situación del entorno sectorial
- Variaciones en el tipo de cambio y tasas de interés

## **4. Clasificación de la capacidad de pago**

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

1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

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

## **5. Clasificación de la capacidad de pago**

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

## **6. Clasificación del comportamiento de pago histórico**

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

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

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

## 7. Definición y cálculo de estimaciones crediticias

### Tasa de Incumplimiento

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

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

## 8. Estimaciones Contables

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

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

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

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

b) Si el monto de las estimaciones resultantes de aplicar la metodología interna es mayor que el monto de las estimaciones calculadas bajo la metodología estándar, únicamente los importes derivados de la metodología estándar deberán registrarse con contrapartida en la cuenta de resultados al cierre de cada mes. Cualquier exceso determinado en estimaciones calculadas bajo

la metodología interna, por encima de la metodología estándar, deberá registrarse contablemente utilizando una cuenta de reserva individualizada del patrimonio.”

### **Metodología de crédito con fondos del SBD**

El propósito de establecer la metodología para el otorgamiento de créditos del Sistema de Banca Para el Desarrollo (SBD) es brindar los lineamientos generales que ayuden al cumplimiento de los objetivos de la administración en el proceso de colocación y recuperación de recursos bajo la Ley N° 9274 y su reglamento.

Todos los Colaboradores relacionados con funciones de crédito deben de conocer sobre la ley N° 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo, Ley 8262 de Fortalecimiento a las Pequeñas y Medianas Empresas, acuerdo SUGEF 15-16 Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo, de los objetivos estratégicos y la normativa de Coocique R.L, su enfoque de productos, normativa interna de la Cooperativa, el entorno social, económico, político, ambiental en Costa Rica y el mundo, que potencialmente tengan efectos sobre los negocios en los cuales participan los asociados de Coocique R.L, buscando en todo momento la mayor eficiencia en servicio a los asociados y producir la mejor calidad de activo correspondiente a la cartera de crédito de Banca para el Desarrollo.

### **Clasificación para cartera de banca de desarrollo**

La cartera de banca de desarrollo será objeto de clasificación de riesgo en función de la morosidad del deudor, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley N° 9274, según los siguientes criterios:

<b>Categoría</b>	<b>Criterio de clasificación</b>
1	a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad.
2	Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad.
3	a) Deudores con morosidad mayor a 60 días y hasta 90 días en la entidad, o b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una reestructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
4	a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad. b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
5	Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.
6	Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

## **Seguimiento cartera constituida de SBD**

Es responsabilidad de la unidad de Banca para el Desarrollo el seguimiento de indicadores de la cartera de beneficiarios de la ley 9274, entre estos indicadores se deberá presentar un informe mensual de:

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables
- Trimestralmente presentará un análisis e informe de la cartera de beneficiarios del Sistema de Banca para el Desarrollo.
- No sujeción de gastos registrales
- Todas las operaciones que se realicen al amparo de esta ley estarán exentas del tributo que pesa sobre la inscripción de documentos o garantías en el Registro Público.

## **Consideraciones adicionales en SBD**

Propiciar que la Cooperativa sea un agente que brinde inclusión financiera a sus asociados que posean proyectos productivos viables según la ley 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo.

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

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

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

### **2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar**

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

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

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

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

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

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

### 2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

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

### 2.13 Propiedad, mobiliario y equipo

**Activos propios** La propiedad, planta y equipo se registra al costo histórico; las adiciones y remplazos de importancia a los elementos de la propiedad, planta y equipo son capitalizados mientras que los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no mejoran el activo ni incrementan su vida útil son registrados como gastos de operación conforme se incurren.

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

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

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

<b>Activo</b>	<b>Porcentaje</b>
Equipo de Cómputo	20%

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

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

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

#### **2.14 Deterioro en el valor de activos**

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

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

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

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

#### **2.15 Valuación de activos intangibles**

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

#### **2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido**

El impuesto sobre la renta corriente sobre la utilidad contable se calcula excluyendo ciertas diferencias entre la utilidad contable y la utilidad gravable. El impuesto sobre la renta diferido es

determinado usando el método pasivo sobre todas las diferencias que existen a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de activos y pasivos y los montos para propósitos financieros. Es reconocido sobre todas las diferencias temporales gravables y las diferencias temporales deducibles, siempre y cuando exista la posibilidad de que los pasivos y activos se lleguen a realizar.

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

### **Impuesto sobre la Renta**

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

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

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

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

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

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

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

- **Rentas de Capital**

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

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

- **Ganancias y Pérdidas de Capital**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### III. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

#### 2.17 Impuesto al valor agregado

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

#### I. Corriente

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

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

#### II. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

Arrendamientos de bienes inmuebles: Están exentos del pago de este impuesto los arrendamientos utilizados por las microempresas y pequeñas empresas inscritas en el Ministerio

de Economía, Industria y Comercio (MEIC), así como las micro y pequeñas empresas agrícolas registradas ante el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), cuando el monto de la renta mensual no exceda del uno coma cinco (1,5) del salario base.

### **2.18 Arrendamientos**

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

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

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

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

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

### **2.19 Acumulación de vacaciones**

Grupo Cooquite 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 Cooquite provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

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

## **2.21 Reserva legal**

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

## **2.22 Reservas**

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

- 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- 20% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.
- El 5% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como

reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.

- El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

### **2.23 Participación sobre los excedentes**

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

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

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

### **2.24 Ingresos y gastos por intereses**

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

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

### **2.25 Costos por intereses**

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

### **2.26 Ingresos por comisiones**

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

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

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

#### **Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito**

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

#### **Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta**

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

#### **Estimaciones por Inversiones realizadas en entidades financieras**

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

#### **Costo Amortizado**

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

#### **Valor Razonable**

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

## Estimaciones por Cuentas y productos por Cobrar

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

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

### Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Efectivo	1,462,594,154	1,725,870,584	1,526,091,937
Depósitos a la vista en el BCCR	2,285,125,839	1,940,173,798	2,449,963,418
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	745,029,743	869,966,960	441,249,620
Documentos de Cobro Inmediato	185,981,757	216,497,396	88,729,091
Inversiones VR con cambios en resultados	1,503,648,338	364,367,352	870,495,326
Inversiones VR cambios otro resultado integral	8,759,423,342	1,000,297,470	225,200,795
Inversiones costo amortizado	8,100,000,000	12,595,000,000	12,501,500,000
<b>Total</b>	<b>23,041,803,172</b>	<b>18,712,173,560</b>	<b>18,103,230,188</b>

### Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Inversiones VR con cambios en resultados	1,503,648,338	364,367,352	870,495,326
Inversiones VR cambios otro resultado integral	27,923,286,963	37,477,469,108	44,489,635,043
Inversiones costo amortizado	16,699,119,308	29,012,069,153	22,112,013,614
Inversiones en IF en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio	1,000,000,000	0	0
Inversiones por IF Restringidos	16,351,135,030	14,938,667,280	14,244,831,101
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,444,794,684	1,436,502,270	1,437,231,246
Estimación por deterioro IF	(110,101,265)	(106,802,076)	(91,089,827)
<b>Total</b>	<b>64,811,883,057</b>	<b>83,122,273,087</b>	<b>83,063,116,503</b>

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

**Jun-24**

<b>Tipo de Inversión</b>	<b>Moneda</b>	<b>Monto</b>	<b>Valor Efectivo</b>	<b>Factor PD</b>	<b>PD Calculado</b>
Costo Amortizado	COLONES	16,699,119,308	68,064,367	0.4198%	70,101,264
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	39,824,875,685	18,992,433	0.4849%	193,103,477
VA ORI	DOLARES	4,449,546,323	223,498,054	0.4850%	21,579,569
<b>Total</b>		<b>60,973,541,316</b>	<b>310,554,854</b>		<b>284,784,309</b>

**Dic-23**

<b>Tipo de Inversión</b>	<b>Moneda</b>	<b>Monto</b>	<b>Valor Efectivo</b>	<b>Factor PD</b>	<b>PD Calculado</b>
Costo Amortizado	COLONES	29,012,069,153	103,795,614	0.4236%	106,802,076
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	47,628,851,113	20,646,670	0.4951%	254,639,510
VA ORI	DOLARES	4,787,285,290	292,467,304	0.4953%	23,709,146
<b>Total</b>		<b>81,428,205,557</b>	<b>416,909,588</b>		<b>385,150,732</b>

**jun-23**

<b>Tipo de Inversión</b>	<b>Moneda</b>	<b>Monto</b>	<b>Valor Efectivo</b>	<b>Factor PD</b>	<b>PD Calculado</b>
Costo Amortizado	COLONES	22,112,013,614	88,784,249	1.6350%	91,089,827
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	52,860,750,061	24,446,197	0.5086%	268,842,245
VA ORI	DOLARES	5,873,716,106	281,362,637	0.5088%	29,883,310
<b>Total</b>		<b>80,846,479,780</b>	<b>394,593,082</b>		<b>389,815,382</b>

Detalle de las estimaciones por inversiones en entidades en cesación de pago, morosos o en litigio:

**jun-24**

<b>Tipo de Inversión</b>	<b>Moneda</b>	<b>Monto</b>	<b>PD Calculado</b>
Costo Amortizado	COLONES	1,000,000,000	40,000,000
<b>Total</b>		<b>1,000,000,000</b>	<b>40,000,000</b>

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Sin Calificación de Riesgo	4,338,761	2,343,002	1,712,803
Calificación de Riesgo A+	2,191,720,319	0	0
Calificación de Riesgo AA+	3,522,959,493	3,117,261,725	2,131,586,526
Calificación de Riesgo AA	183,560,092	180,133,402	489,908,694

Calificación de Riesgo A	1,000,000,000	1,000,000,000	2,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	9,462,457,506	11,237,341,590	16,850,625,120
Calificación de Riesgo BB-	0	66,255,493,174	60,243,141,964
Calificación de Riesgo BB	47,112,153,482	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>63,477,189,654</b>	<b>81,792,572,893</b>	<b>81,716,975,106</b>
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,444,794,684	1,436,502,270	1,437,231,246
Estimación por deterioro IF	(110,101,265)	(106,802,076)	(91,089,827)
<b>Total</b>	<b>64,811,883,073</b>	<b>83,122,273,087</b>	<b>83,063,116,525</b>

## Nota 6. Cartera de crédito

### 6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Saldo originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	1,705,090,906	1,780,320,641	1,936,231,461
Saldo originado por Coopemapro	46,516,747	58,817,807	66,471,262
<b>Total</b>	<b>1,751,607,653</b>	<b>1,839,138,448</b>	<b>2,002,702,723</b>

### 6.2 Clasificación de la cartera por moneda

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

Jun-24	Colones	Dólares
Principal	213,614,039,054	6,926,867,500
Productos	3,827,761,518	122,093,561
<b>Total</b>	<b>217,441,800,572</b>	<b>7,048,961,061</b>

Dic-23	Colones	Dólares
Principal	211,152,720,119	7,423,405,827
Productos	3,515,293,376	99,028,392
<b>Total</b>	<b>214,668,013,495</b>	<b>7,522,434,220</b>

Jun-23	Colones	Dólares
Principal	205,980,479,250	7,298,531,169
Productos	3,582,424,396	117,132,514
<b>Total</b>	<b>209,562,903,645</b>	<b>7,415,663,684</b>

### 6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Saldo al inicio	9,175,668,319	10,440,260,090	10,440,260,090
Estimación cargada a resultados	1,794,531,662	2,939,847,319	1,193,261,004
Estimación cargada por créditos insolutos	(1,353,185,440)	(4,204,439,090)	(1,748,611,949)
<b>Saldo Final</b>	<b>9,617,014,541</b>	<b>9,175,668,319</b>	<b>9,884,909,145</b>

### 6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Productos en Suspenso	494,062,184	407,367,972	422,657,817

### 6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

#### 6.5.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Aportaciones	26,376,344	375,499,626	3,956,984,035
Documentos	6,595,949,773	6,521,230,131	6,972,528,878
Fideicomisos	8,441,430,786	8,259,130,070	6,615,207,696
Fiduciaria	3,633,068,482	4,276,482,696	5,140,995,255
Hipotecaria	125,089,337,087	124,910,572,530	124,242,601,627
Pagare	76,306,890,599	73,932,512,388	66,122,094,469
Prendaria	447,853,483	300,698,507	228,598,459
<b>Total</b>	<b>220,540,906,554</b>	<b>218,576,125,946</b>	<b>213,279,010,419</b>

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Agricultura	58,520,996,599	58,410,832,091	53,183,459,948
Comercio	27,122,162,785	22,345,191,289	21,022,424,707
Consumo	98,181,796,263	100,249,629,718	101,661,025,665
Ganadería, Pesca	1,461,727,404	1,309,610,966	1,420,159,808
Industria	22,019,126	22,264,760	433,419,095
Servicios	4,866,147,611	6,893,493,722	7,339,058,519

Transporte Y Comunicaciones	2,804,424	9,093,356	14,025,118
Vivienda	30,363,252,342	29,336,010,044	28,205,437,560
<b>Total</b>	<b>220,540,906,554</b>	<b>218,576,125,946</b>	<b>213,279,010,419</b>

### 6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Al Día	167,953,264,005	175,474,112,424	170,716,089,923
De 1 a 30 días	29,004,045,341	24,605,245,344	23,429,176,989
De 31 a 60 días	11,117,130,779	9,794,492,081	9,419,985,627
De 61 a 90 días	5,354,411,136	4,440,944,774	5,072,088,749
De 91 a 120 días	1,982,899,563	1,143,436,735	1,448,157,459
De 121 a 180 días	1,953,969,306	839,744,820	844,527,917
Más de 180 días	923,293,441	288,658,626	265,860,791
Cobro Judicial	2,251,892,982	1,989,491,142	2,083,122,963
<b>Total</b>	<b>220,540,906,554</b>	<b>218,576,125,946</b>	<b>213,279,010,419</b>

### 6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Cantidad préstamos cobro judicial	158	146	149
Préstamos cobro judicial	2,251,892,982	1,989,491,142	2,083,122,963
Proporción préstamos CJ de la cartera total	1.02%	0.91%	0.98%

### 6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Préstamos sin acumulación de intereses	2,990,828,202	2,261,933,446	2,297,380,864
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	256	171	180

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

Jun-24			
Rangos	Núm Clientes	Saldo	
De €0 hasta €1,811,803,885	14,605	218,388,948,067	
De €1,811,803,885 hasta €3,623,607,770	1	2,151,958,487	
De €3,623,607,770 hasta €5,435,411,655	0	0	
<b>Total</b>	<b>14,606</b>	<b>220,540,906,554</b>	

**Dic-23**

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,728,677,323	14,656	216,573,317,292
De €1,728,677,323 hasta €3,457,354,647	1	2,002,808,654
De €3,457,354,647 hasta €5,186,031,970	0	0
<b>Total</b>	<b>14,657</b>	<b>218,576,125,946</b>

**Jun-23**

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,705,877,915	14,684	211,395,410,985
De €1,705,877,915 hasta €3,411,755,830	1	1,883,599,434
De €3,411,755,830 hasta €5,117,633,745	0	0
<b>Total</b>	<b>14,685</b>	<b>213,279,010,419</b>

**Nota 7. Operaciones con partes relacionadas**

Grupo Cooquite mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas:

**A) Consejo de Administración y Directivos:**

Jun-24	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	55,529,627	67,121,881	<b>122,651,508</b>
B) Administración	145,199,720	52,243,757	<b>197,443,477</b>

Dic-23	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	17,345,424	92,184,514	<b>109,529,938</b>
B) Administración	149,289,540	41,230,403	<b>190,519,943</b>

Jun-23	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	23,800,271	92,779,742	<b>116,580,013</b>
B) Administración	188,008,595	95,130,561	<b>283,139,157</b>

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

Grupo Cooquite tiene los siguientes activos (financieros e inmuebles) con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	Jun-24	Dic-23	Jun-23	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	3,219,070,643	3,738,217,089	4,187,291,949	Fideicomiso con Improsa
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,804,415,325	2,802,395,330	2,493,902,602	BAC
Cartera de crédito	Garantía de crédito	12,347,917,331	10,332,988,388	10,414,265,545	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	26,033,311,371	22,218,744,719	22,368,042,641	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	137,906,600	131,720,000	247,266,000	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,573,557,246	2,847,234,278	3,185,399,673	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	35,073,605,443	30,654,861,513	31,596,325,733	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,058,149,231	1,221,603,502	1,420,777,097	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de crédito	5,223,172,295	5,295,807,628	5,772,871,157	Garantía Infocoop R.L.
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95,765,625	95,765,625	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de crédito	112,028,362	112,028,362	112,028,362	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33,320,700	33,320,700	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75,081,825	75,081,825	75,081,825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118,060,400	118,060,400	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102,489,535	102,489,535	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19,180,350	19,180,350	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	Garantía de crédito	14,255,896,614	15,376,013,238	12,387,996,469	B.C.R
<b>Subtotal</b>		<b>103,642,928,897</b>	<b>95,535,512,481</b>	<b>94,990,065,662</b>	
Títulos valores	EML y Reserva de Liquidez (1)	31,901,585,232	31,733,328,436	31,230,505,572	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	41,500,000	41,500,000	38,625,000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	480,021,050	476,826,400	497,279,400	Sinpe BNCR
Títulos valores	BN Servicios	5,399,680	5,363,744	5,494,800	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	15,124,000,000	13,913,000,000	17,313,000,000	Fid 1044 Sinpe BNCR
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	82,000,000	83,600,000	86,650,000	Recaudación de Servicios
<b>Subtotal</b>		<b>47,634,505,962</b>	<b>46,253,618,580</b>	<b>49,171,554,772</b>	
<b>Total</b>		<b>151,277,434,859</b>	<b>141,789,131,061</b>	<b>144,161,620,434</b>	

(1) El porcentaje de encaje mínimo legal representa un 1.5% del requerimiento y se mantiene el 13.5% en Reserva de Liquidez. En hechos relevantes se incluye la gradualidad que debe de cumplir la Cooperativa según Normativa.

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Activos	14,038,582,781	13,699,889,729	14,944,849,552
Pasivos y Patrimonio	13,525,423,066	13,988,891,951	15,182,812,216
<b>Posición neta en monedas extranjeras</b>	<b>513,159,716</b>	<b>(289,002,222)</b>	<b>(237,962,663)</b>

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

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

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

<b>Jun-24</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Captaciones a la Vista	20,133,530,177	38,647
Captaciones a Plazo	125,853,641,068	12,217
Otras Captaciones a la Vista	5,357,930,893	2,947
Otras Captaciones a Plazo	807,764,877	9,297
<b>Total</b>	<b>152,152,867,015</b>	<b>63,108</b>

<b>Dic-23</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Captaciones a la Vista	19,521,779,113	48,866
Captaciones a Plazo	134,065,304,505	12,475
Otras Captaciones a la Vista	5,204,143,992	2,970
Otras Captaciones a Plazo	3	1
<b>Total</b>	<b>158,791,227,613</b>	<b>64,312</b>

<b>Jun-23</b>	<b>Saldo</b>	<b>Clientes</b>
Captaciones a la Vista	18,983,141,692	41,304
Captaciones a Plazo	133,322,830,023	12,770
Otras Captaciones a la Vista	4,963,541,593	2,896
Otras Captaciones a Plazo	759,625,110	8,243
<b>Total</b>	<b>158,029,138,417</b>	<b>65,214</b>

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

<b>Jun-24</b>	<b>Saldo</b>	<b>Contratos</b>
Tarjetas de crédito colones	1,083,953	99
Tarjetas de crédito dólares	1,639,969	153
<b>Total</b>	<b>2,723,923</b>	<b>252</b>

<b>Dic-23</b>	<b>Saldo</b>	<b>Contratos</b>
Tarjetas de crédito colones	1,547,319	104
Tarjetas de crédito dólares	1,170,348	134
<b>Total</b>	<b>2,717,667</b>	<b>238</b>

<b>Jun-23</b>	<b>Saldo</b>	<b>Contratos</b>
Tarjetas de crédito colones	703,707	93
Tarjetas de crédito dólares	973,706	123
<b>Total</b>	<b>1,677,413</b>	<b>216</b>

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Cargos por pagar obligaciones público	2,833,189,002	3,773,027,834	3,110,729,647

## **Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros**

### **11.1 Disponibilidades**

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Efectivo	1,462,594,154	1,725,870,584	1,526,091,937
Depósitos a la vista en el BCCR	2,285,125,839	1,940,173,798	2,449,963,418
Depósitos a la vista en entidades financieras	745,029,743	869,966,960	441,249,620
Documento de cobro inmediato	185,981,757	216,497,396	88,729,091
Disponibilidades restringidas	3,974,631,626	31,175,150	31,175,150
<b>TOTAL</b>	<b>8,653,363,119</b>	<b>4,783,683,888</b>	<b>4,537,209,216</b>

### **11.2 Inversiones en instrumentos financieros**

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

Jun-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	4,338,761
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	3.55%	1,144,176,112
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	4.04%	9,582,843
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.33%	162,314,731
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.57%	21,245,360
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	2.99%	11,775,074
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.35%	6,971,099
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.05%	143,244,357
						<b>1,503,648,338</b>
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.12%	1,419,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.04%	4,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	5.90%	303,750,711
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	7.19%	2,191,720,319
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	7.84%	4,736,598,123
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	8.56%	500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L	Sector Privado	COLONES	9.65%	3,048,050,155
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	10.42%	1,000,000,000
						<b>17,699,119,308</b>
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,009,764,150
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	518,300,596
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.74%	27,682,292,662
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.93%	5,222,572,138
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.48%	5,786,746,735
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.43%	3,920,541,947
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.25%	123,500,000
CDP-CI	VA ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	4.60%	5,304,100
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.81%	5,399,680
						<b>44,274,422,008</b>
<b>Productos por Cobrar</b>						1,444,794,684
<b>Estimaciones por Deterioro</b>						(110,101,265)
<b>TOTAL</b>						<b>64,811,883,073</b>

Dic-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
					No	2,343,002
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	Aplica	
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	3.65%	94,884,254
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	4.39%	6,486,341
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.95%	159,417,458
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.50%	20,715,944
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	4.59%	11,565,688
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.52%	6,807,184
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.77%	62,147,481
						<b>364,367,352</b>
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.44%	1,129,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.10%	3,800,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	7.67%	273,750,711
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.51%	7,500,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.22%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	7.96%	2,191,720,319
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	7.86%	3,617,598,123
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	10.51%	3,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L	Sector Privado	COLONES	9.70%	3,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	11.96%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	10.42%	1,000,000,000
						<b>29,012,069,153</b>
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,000,473,740
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	521,426,065
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.59%	29,764,078,934
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.64%	5,208,859,541
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.07%	11,530,338,899
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.45%	3,869,096,330
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	391,399,152
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.33%	125,100,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.81%	5,363,744
						<b>52,416,136,403</b>
<b>Productos por Cobrar</b>						1,436,502,270
<b>Estimaciones por Deterioro</b>						(106,802,076)
<b>TOTAL</b>						<b>83,122,273,103</b>

jun-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	1,712,803
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	6.69%	19,698,886
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.79%	280,073,660
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	5.67%	57,734,316
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.72%	432,174,378
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	5.58%	11,290,061
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.24%	7,012,513
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.66%	60,798,709
						<b>870,495,326</b>
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.42%	1,167,625,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.20%	12,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	8.67%	273,750,711
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.36%	7,000,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.07%	3,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	8.10%	2,126,087,903
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	7.28%	1,032,550,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	10.24%	3,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	10.93%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	7.33%	2,000,000,000
						<b>22,112,013,614</b>
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	528,317,305
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.16%	28,728,313,302
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	9.19%	5,226,607,589
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.59%	18,822,229,170
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.76%	4,937,469,178
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	402,434,822
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.96%	83,600,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	1.80%	5,494,800
						<b>58,734,466,166</b>
<b>Productos por Cobrar</b>						1,437,231,246
<b>Estimaciones por Deterioro</b>						(91,089,827)
<b>TOTAL</b>						<b>83,063,116,525</b>

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Saldo Inicial	537,613,222	(1,833,023,790)	(1,833,023,790)
Rendimientos no realizables incluidos	1,228,032,140	7,426,054,912	5,212,109,125
Rendimientos Liquidados	(923,159,844)	(5,055,417,899)	(2,796,943,405)
<b>Saldo Final</b>	<b>842,485,519</b>	<b>537,613,222</b>	<b>582,141,930</b>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	Jun-24	Dic-23	jun-23
Créditos Vigentes	82,500,749,542	93,874,452,579	87,432,390,390
Créditos restringidos vigentes	85,452,514,463	81,599,659,844	83,283,699,533
Créditos Vencidos	33,243,577,281	28,280,437,468	29,953,516,183
Créditos restringidos vencido	17,092,172,286	12,832,084,913	10,526,281,350
Créditos en cobro judicial	2,251,892,982	1,989,491,142	2,083,122,963
Producto por Cobrar	1,647,963,085	1,372,683,346	1,400,133,162
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	2,301,891,993	2,241,638,422	2,299,423,748
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(9,617,014,541)	(9,175,668,319)	(9,884,909,145)
Comisión por Cartera de Crédito	(1,895,022,060)	(2,040,851,910)	(2,152,792,137)
<b>Total</b>	<b>212,978,725,031</b>	<b>210,973,927,486</b>	<b>204,940,866,047</b>

Al respecto el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8, del acta de la sesión 1698-2021, celebrada el 8 de noviembre del 2021, nuestra Cooperativa, de forma responsable y prudencial, desde el inicio de la pandemia tomó decisiones que ayudaran a nuestros deudores sin atentar con la estabilidad y sostenibilidad en el largo plazo de la entidad. Conscientes de las sensibilizaciones regulatorias y los ya conocidos deterioros de los deudores por la situación generada por la pandemia, desde el 2020 hemos logrado crear estimaciones adicionales, que al cierre del mes de diciembre 2023 sumaron un total de ¢1,472,765,416 demostrando que la revelación de resultados en nuestros estados financieros ha sido transparente.

En enero del 2024, entró en vigor el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual sustituye el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores”, que reforma el cálculo de estimaciones crediticias, modificando de manera importante la metodología de calificación y agrupación de los deudores.

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

Jun-24

**Cartera Crédito SFN**

<b>Categoría</b>	<b>Principal Directo</b>	<b>Productos por Cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
1	118,439,094,958	303,569,014	118,742,663,972
2	22,283,634,062	283,679,946	22,567,314,008
3	7,656,900,121	182,468,264	7,839,368,385
4	4,368,394,458	139,231,094	4,507,625,552
5	2,453,670,068	86,505,625	2,540,175,693
6	923,314,540	61,684,574	984,999,114
7	2,960,835,138	59,596,280	3,020,431,417
8	2,500,392,107	163,936,624	2,664,328,731
<b>TOTAL</b>	<b>161,586,235,451</b>	<b>1,280,671,421</b>	<b>162,866,906,872</b>

**Cartera Créditos SBD**

<b>Categoría</b>	<b>Principal Directo</b>	<b>Productos por Cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
1	51,035,474,402	181,031,757	51,216,506,159
2	3,425,068,772	68,167,923	3,493,236,696
3	1,862,786,705	30,042,558	1,892,829,263
4	1,040,802,409	20,872,108	1,061,674,517
5	705,640,653	30,839,509	736,480,162
6	884,898,161	36,337,809	921,235,970
<b>TOTAL</b>	<b>58,954,671,103</b>	<b>367,291,665</b>	<b>59,321,962,767</b>

Dic-23

**Cartera Crédito SFN**

<b>Categoría</b>	<b>Principal Directo</b>	<b>Productos por Cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	137,818,760,043	522,405,292	138,341,165,334
A2	1,669,428,349	9,946,046	1,679,374,395
B1	7,377,416,188	156,777,520	7,534,193,708
B2	968,406,212	20,441,401	988,847,614
C1	2,897,382,818	93,558,412	2,990,941,229
C2	936,788,396	32,794,389	969,582,786
D	4,732,491,347	61,199,709	4,793,691,056
E	3,249,181,541	164,758,662	3,413,940,203
<b>TOTAL</b>	<b>159,649,854,895</b>	<b>1,061,881,432</b>	<b>160,711,736,326</b>

**Cartera Créditos SBD**

<b>Categoría</b>	<b>Principal Directo</b>	<b>Productos por Cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
1	53,169,478,427	179,710,057	53,349,188,484
2	2,947,199,449	50,144,868	2,997,344,317
3	1,332,972,533	36,581,542	1,369,554,074
4	646,673,070	11,971,982	658,645,053
5	230,510,541	9,254,012	239,764,553
6	599,437,032	23,139,454	622,576,485
<b>TOTAL</b>	<b>58,926,271,052</b>	<b>310,801,915</b>	<b>59,237,072,966</b>

jun-23

**Cartera Crédito SFN**

<b>Categoría</b>	<b>Principal Directo</b>	<b>Productos por Cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
A1	134,025,646,788	469,699,614	134,495,346,402
A2	4,713,938,167	43,767,283	4,757,705,450
B1	4,673,922,733	95,225,818	4,769,148,552
B2	2,697,187,561	62,158,464	2,759,346,026
C1	1,717,099,600	50,834,544	1,767,934,144
C2	1,538,204,910	50,568,629	1,588,773,539
D	3,304,025,585	79,312,198	3,383,337,783
E	6,846,511,425	245,581,010	7,092,092,435
<b>TOTAL</b>	<b>159,516,536,769</b>	<b>1,097,147,561</b>	<b>160,613,684,330</b>

**Cartera Créditos SBD**

<b>Categoría</b>	<b>Principal Directo</b>	<b>Productos por Cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
1	48,383,593,475	178,387,671	48,561,981,146
2	2,481,667,514	42,127,429	2,523,794,943
3	1,416,139,921	35,464,167	1,451,604,088
4	607,287,997	12,903,612	620,191,608
5	196,258,463	9,423,182	205,681,645
6	677,526,281	24,679,540	702,205,821
<b>TOTAL</b>	<b>53,762,473,650</b>	<b>302,985,601</b>	<b>54,065,459,251</b>

**11.4 Cuentas y productos por cobrar**

En este grupo se registra las diferentes cuentas pendientes de cobro, ya sean comerciales, con relacionados, entre otras, así como, la estimación producto de los saldos acumulados:

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Comisiones por cobrar	56,160,765	91,581,795	43,083,584
Cuentas por cobrar partes relacionadas	741,792	1,733,697	2,698,461
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	152,634,981	58,245,611	49,736,798
Otras cuentas por cobrar	1,072,837,046	311,955,857	190,782,854
Estimación por deterioro de cuentas	(129,649,933)	(131,491,572)	(136,495,842)
<b>Total</b>	<b>1,152,724,652</b>	<b>332,025,389</b>	<b>149,805,855</b>

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Saldo Inicial	(131,491,572)	(139,122,641)	(139,122,641)
Aumento contra gastos	(4,589,918)	(8,009,950)	(3,580,792)
Disminución contra gastos	6,431,557	15,641,020	6,207,591
<b>Saldo Final</b>	<b>(129,649,933)</b>	<b>(131,491,572)</b>	<b>(136,495,842)</b>

### 11.5 Bienes disponibles para la venta

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Recibido en dación de pago	1,256,772,315	2,797,027,379	2,458,483,612
Adjudicados en remate judicial	1,447,682,502	1,721,050,005	1,662,218,256
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	(1,261,490,144)	(2,717,368,432)	(2,381,898,001)
<b>Total</b>	<b>1,470,360,667</b>	<b>1,828,104,946</b>	<b>1,766,199,860</b>

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Saldo Inicial	(2,717,368,432)	(2,007,564,006)	(2,007,564,006)
Aumento contra gastos	(285,312,217)	(962,777,824)	(487,573,858)
Activos dados de baja	1,741,190,504	252,973,399	113,239,864
<b>Saldo Final</b>	<b>(1,261,490,144)</b>	<b>(2,717,368,432)</b>	<b>(2,381,898,001)</b>

### 11.6 Participación en otras empresas.

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Participaciones en entidades financieras del país	27,620,722	26,351,333	26,351,333
Participaciones en empresas no Financieras del país	472,022,272	460,097,967	460,060,167
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
<b>Total</b>	<b>462,976,562</b>	<b>449,782,868</b>	<b>449,745,068</b>

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Saldo Inicial	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Aumento por deterioro	0	0	0
Disminución por deterioro	0	0	0
<b>Saldo Final</b>	<b>(36,666,432)</b>	<b>(36,666,432)</b>	<b>(36,666,432)</b>

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Saldo Inicial	344,907,412	335,385,767	335,385,767
Rendimientos no realizables incluidos	13,129,494	344,907,412	344,907,412
Rendimientos Liquidados	0	(335,385,767)	(335,385,767)
<b>Saldo Final</b>	<b>358,036,905</b>	<b>344,907,412</b>	<b>344,907,412</b>

Detalle de las participaciones por entidad:

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
<b>Participación en Entidades Financieras del País</b>			
Coopenae R.L.	10,128,613	9,522,250	9,522,250
Coopavegra R.L.	16,045,916	15,582,244	15,582,244
Coopealianza R.L.	8,420	7,824	7,824
Coopeservidores R.L.	103,990	5,246	5,246
Coopesanramon R.L.	321,735	269,595	269,595
Coopegrecia R.L.	7,830	7,211	7,211
Coopesparta R.L.	8,668	8,668	8,668
Coopeamistad R.L.	588,951	588,951	588,951
Coopeande 7	24,012	0	0
Coopecaja R.L.	382,587	359,344	359,344
<b>Subtotal</b>	<b>27,620,722</b>	<b>26,351,333</b>	<b>26,351,333</b>
<b>Participación en Entidades No Financieras del País</b>			
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca R.L.	38,372,440	35,441,234	35,403,434
Acciones COST. S.A.	80,550,700	80,550,700	80,550,700
Fedeac	2,361,244	1,313,244	1,313,244
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Sociedad Cooperativa de Liquidez	200,500,000	200,500,000	200,500,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067	2,905,067
Grupo Empresarial Cooperat. CR	131,552,469	123,607,370	123,607,370
<b>Subtotal</b>	<b>472,022,272</b>	<b>460,097,967</b>	<b>460,060,167</b>
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
<b>Total</b>	<b>462,976,562</b>	<b>449,782,868</b>	<b>449,745,068</b>

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

## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

La propiedad, planta y equipo se detalla en:

<b>Jun-24</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluado</b>	<b>Total Libros</b>
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,248,071,329	1,663,723,694	3,911,795,023
Equipo y mobiliario	1,380,727,506	0	1,380,727,506
Equipo de computación	2,054,147,703	0	2,054,147,703
Vehículos	220,052,301	0	220,052,301
Activo derecho de uso	1,244,688,290	0	1,244,688,290
Depreciación acumulada	(4,028,052,989)	(1,097,614,941)	(5,125,667,930)
<b>Total</b>	<b>3,351,960,251</b>	<b>2,754,395,339</b>	<b>6,106,355,590</b>

<b>Dic-23</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluado</b>	<b>Total Libros</b>
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,248,071,329	1,663,723,694	3,911,795,023
Equipo y mobiliario	1,390,238,327	0	1,390,238,327
Equipo de computación	2,053,095,023	0	2,053,095,023
Vehículos	200,000,291	0	200,000,291
Activo derecho de uso	1,241,479,024	0	1,241,479,024
Depreciación acumulada	(3,895,579,682)	(1,077,645,810)	(4,973,225,491)
<b>Total</b>	<b>3,469,630,423</b>	<b>2,774,364,470</b>	<b>6,243,994,893</b>

<b>Jun-23</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluado</b>	<b>Total Libros</b>
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,235,064,580	1,663,723,694	3,898,788,273
Equipo y mobiliario	1,374,831,252	0	1,374,831,252
Equipo de computación	1,983,310,495	0	1,983,310,495
Vehículos	200,000,291	0	200,000,291
Activo derecho de uso	1,102,599,483	0	1,102,599,483
Depreciación acumulada	(3,612,456,796)	(1,053,867,452)	(4,666,324,247)
<b>Total</b>	<b>3,515,675,417</b>	<b>2,798,142,828</b>	<b>6,313,818,245</b>

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

Jun-24	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
<b>A) Costo:</b>								
Al 31 de diciembre del 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,443,333,350	1,241,479,024	11,217,220,384
Adiciones	0	0	0	0	335,271,244	183,246,090	12,398,568	530,915,901
Retiros	0	0	0	0	(315,219,234)	(191,704,231)	(9,189,301)	(516,112,765)
Al 30 de junio del 2024	<b>232,326,111</b>	<b>2,188,286,586</b>	<b>2,248,071,329</b>	<b>1,663,723,694</b>	<b>220,052,301</b>	<b>3,434,875,209</b>	<b>1,244,688,290</b>	<b>11,232,023,520</b>
<b>B) Depreciación acumulada:</b>								
Al 31 de diciembre del 2023	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,497,894,628)	(627,536,786)	(4,973,225,491)
Gasto del año	0	0	(35,685,296)	(19,969,131)	(12,921,325)	(155,117,061)	(100,882,530)	(324,575,344)
Retiros	0	0	0	0	66,903,356	105,229,550	0	172,132,906
Al 30 de junio del 2024	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(715,377,071)</b>	<b>(1,097,614,941)</b>	<b>(36,474,463)</b>	<b>(2,547,782,139)</b>	<b>(728,419,316)</b>	<b>(5,125,667,930)</b>
<b>Saldo en libros</b>	<b>232,326,111</b>	<b>2,188,286,586</b>	<b>1,532,694,258</b>	<b>566,108,753</b>	<b>183,577,838</b>	<b>887,093,070</b>	<b>516,268,975</b>	<b>6,106,355,590</b>

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

<b>jun-23</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Revaluado</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Revaluado</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Activo Derecho de Uso</b>	<b>Total</b>
<b>A) Costo:</b>								
Al 31 diciembre 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,284,731,599	1,050,428,922	9,674,056,837
Adiciones	0	419,737,991	0	774,369,139	3,395,000	102,741,091	85,561,877	1,385,805,098
Retiros	0	0	0	(16,997,185)	0	(29,330,943)	(33,391,316)	(79,719,443)
Al 30 de junio 2023	<b>232,326,111</b>	<b>2,188,286,586</b>	<b>2,235,064,580</b>	<b>1,663,723,694</b>	<b>200,000,291</b>	<b>3,358,141,748</b>	<b>1,102,599,483</b>	<b>10,980,142,492</b>
<b>B) Depreciación acumulada:</b>								
Al 31 diciembre 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,179,228,064)	(438,324,404)	(4,036,476,057)
Gasto del año	0	0	(123,363,116)	(392,503,763)	(12,301,168)	(218,896,556)	(95,463,667)	(842,528,270)
Retiros	0	0	87,088,831	82,171,120	1,749,226	41,670,902	0	212,680,080
Al 30 de junio 2023	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(642,423,621)</b>	<b>(1,053,867,452)</b>	<b>(79,791,385)</b>	<b>(2,356,453,719)</b>	<b>(533,788,071)</b>	<b>(4,666,324,247)</b>
<b>Saldo en libros</b>	<b>232,326,111</b>	<b>2,188,286,586</b>	<b>1,592,640,959</b>	<b>609,856,242</b>	<b>120,208,905</b>	<b>1,001,688,029</b>	<b>568,811,412</b>	<b>6,313,818,245</b>

## 11.8 Otros activos

En este grupo comprenden otros activos de la entidad no incluidos en los demás grupos de clases de activos como lo son gastos pagados por anticipados, cargos diferidos, bienes diversos, activos intangibles y activos restringidos:

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Impuestos pagados por anticipados	16,652,774	8,549,392	2,774,495
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	22,155,378	38,888,026	22,204,546
Otros gastos pagados por anticipado	3,756,235,742	3,129,085,345	2,681,412,342
Cargos diferidos	7,126,517	8,908,146	10,689,775
Bienes diversos	55,010,317	24,515,057	34,602,632
Operaciones pendientes de imputación	23,100,864	72,797,216	78,181,078
Valor de adquisición del software	1,206,813,633	1,206,813,633	1,145,489,392
Amortización acumulada del software	(821,184,520)	(760,905,160)	(697,139,108)
Otros activos disponibles para la venta	5,329,763	0	0
Otros activos restringidos	585,562,624	585,562,624	575,362,624
<b>Total</b>	<b>4,856,803,091</b>	<b>4,314,214,281</b>	<b>3,853,577,776</b>

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

El movimiento de la amortización durante el año es:

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Saldo Inicial	(760,905,160)	(616,176,738)	(616,176,738)
Aumento por amortización	(60,279,360)	(144,975,249)	(81,209,197)
Disminución por amortización	0	246,827	246,827
<b>Saldo Final</b>	<b>(821,184,520)</b>	<b>(760,905,160)</b>	<b>(697,139,108)</b>

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

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

### 11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Depósitos de ahorro a la vista	16,394,225,881	17,155,260,963	16,794,337,519
Captaciones a plazo vencidas	3,739,304,296	2,366,518,150	2,188,804,172
Otras captaciones a la vista	5,360,654,816	5,206,861,659	4,965,219,007
<b>Total</b>	<b>25,494,184,993</b>	<b>24,728,640,772</b>	<b>23,948,360,698</b>

### 11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Depósitos de ahorro plazo	125,853,641,068	134,065,304,505	133,322,830,023
Otras captaciones a plazo	807,764,877	3	759,625,110
<b>Total</b>	<b>126,661,405,945</b>	<b>134,065,304,508</b>	<b>134,082,455,132</b>

### 11.11 Obligaciones con el BCCR

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

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Jun-24	Dic-23	Jun-23
178930	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	1,580,000,000	1,580,000,000	1,580,000,000
182722	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	2,369,000,000	2,369,000,000	2,369,000,000
184275	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	3,051,000,000	3,051,000,000	3,051,000,000
185980	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
<b>Subtotal</b>					<b>10,000,000,000</b>	<b>10,000,000,000</b>	<b>10,000,000,000</b>
Cargos por pagar					263,040,022	222,595,578	178,320,711
<b>TOTAL</b>					<b>10,263,040,022</b>	<b>10,222,595,578</b>	<b>10,178,320,711</b>

## 11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

Grupo CooCique mantiene préstamos con diversas entidades financieras y no financieras del país y del exterior, se detalla el total de las obligaciones financieras por entidad financiera y se muestra la tasa de intereses pondera al periodo actual:

Entidad Financiera	Tasa Ponderada	Tipo de Garantía	Jun-24	Dic-23	Jun-23
BPDC	7.95%	Fideicomiso Garantía	7,099,210,549	6,072,996,286	8,103,940,859
BCIE	7.32%	Pagarés	1,447,616,825	1,646,369,840	2,122,815,058
BANHVI	6.70%	Fideicomiso Garantía	19,355,268,324	20,128,904,470	18,340,580,597
BCR	5.11%	Fideicomiso Garantía	11,929,266,717	13,104,997,208	13,559,636,248
INFOCOOP	7.22%	Fideicomiso Garantía	2,948,481,556	3,269,737,056	3,579,510,595
FONADE	4.73%	Fideicomiso Garantía	29,067,615,103	30,964,842,819	28,244,741,038
SEB IMPACT OPPORTUNITY	8.00%	Pagarés	894,795,000	894,795,000	894,795,000
GLOBAL FIN. INCL. FUND	8.00%	Pagarés	596,530,000	596,530,000	588,367,433
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	8.00%	Pagarés	689,740,000	689,740,000	689,740,000
SEBM MICROFINANCE FUND	8.00%	Pagarés	632,200,000	632,200,000	632,200,000
BAC San José	4.00%	Fideicomiso Garantía	4,210,772,559	4,415,562,377	3,963,176,712
OIKOCREDIT	9.68%	Pagarés	381,895,200	569,030,400	791,251,200
<b>Cargos por pagar EF</b>			<b>327,461,343</b>	<b>524,562,314</b>	<b>370,711,232</b>
<b>SUBTOTAL</b>			<b>79,580,853,176</b>	<b>83,510,267,770</b>	<b>81,881,465,971</b>

COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA	Jun-24	Dic-23	Jun-23
BPDC	(22,233,430)	(15,292,557)	(23,442,930)
FINADE	(215,962,756)	(223,577,615)	(167,810,209)
BCR	(10,002,675)	(161,222,829)	(172,720,917)
OIKOCREDIT	(11,868,943)	(13,793,407)	(19,767,649)
INFOCOOP	(11,789,075)	(12,657,246)	(13,531,389)
BANHVI	(157,584,059)	(165,267,567)	(147,260,930)
SEB IMPACT OPPORTUNITY	(5,424,818)	(9,956,131)	(20,798,523)
BAC SAN JOSÉ	(53,257,627)	0	0
FONADE	(81,141,282)	0	(29,405,941)
SYMBIOTICS	(4,276,754)	(4,805,714)	0
BCCR	(3,303,542)	(6,418,799)	(9,770,045)
<b>SUBTOTAL</b>	<b>(576,844,960)</b>	<b>(612,991,864)</b>	<b>(604,508,532)</b>

<b>OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO</b>	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Florencia	49,555,164	53,743,281	115,200,921
Puerto Viejo	12,522,097	19,212,091	47,575,130
Nicoya	6,124,920	13,021,004	36,275,521
Alajuela	93,033,471	115,784,585	27,247,033
Heredia	105,888,415	115,189,462	78,160,284
San José	126,361,703	141,741,387	18,886,833
Cartago	27,777,176	39,251,222	2,816,590
Grecia	1,996,669	13,502,326	60,266,258
Naranjo	66,279,527	71,442,476	159,520,129
Guápiles	26,729,833	31,054,405	22,862,714
<b>SUBTOTAL</b>	<b>516,268,975</b>	<b>613,942,238</b>	<b>568,811,412</b>
<b>OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS</b>	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Central	8,325,048	1,285,175	9,496,779
Grecia	2,247,346	2,246,585	4,164,852
Cartago	0	75	0
Alajuela	508,688	0	7,061,837
Aguas Zarcas	3,480,460	0	0
San Jose	0	7,468,791	5,458
San Ramón	0	211,811,000	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>14,561,542</b>	<b>222,811,627</b>	<b>20,728,925</b>
<b>CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS</b>	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Central	6,103,559,243	6,093,260,836	4,912,582,682
Nueva Generación	3,000,194	0	0
San Ramón	759,088,521	0	211,811,000
Alajuela	0	0	90,000,000
Cartago	300,000,000	300,000,000	600,000,000
<b>SUBTOTAL</b>	<b>7,165,647,957</b>	<b>6,393,260,836</b>	<b>5,814,393,682</b>
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	362,132,002	144,716,622	289,183,213
<b>SUBTOTAL</b>	<b>7,527,779,959</b>	<b>6,537,977,458</b>	<b>6,103,576,895</b>
<b>TOTAL</b>	<b>87,062,618,691</b>	<b>90,272,007,229</b>	<b>87,970,074,672</b>

### 11.13 Obligaciones subordinadas

Grupo Coocique mantiene préstamos subordinados, se detallan obligaciones con saldo a la fecha:

	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Jun-24	Dic-23	Jun-23
OIKOCREDIT	10.81%	Contrato	1,300,000,000	1,300,000,000	1,300,000,000
OIKOCREDIT	11.51%	Contrato	0	0	826,875,000
OIKOCREDIT	9.83%	Pagarés	464,110,872	614,696,143	801,328,663
GLOBAL IMP INVEST SARL	8.25%	Contrato	795,615,000	790,320,000	824,220,000
<b>Subtotal</b>			<b>2,559,725,872</b>	<b>2,705,016,143</b>	<b>3,752,423,663</b>
Cargo por pagar			43,295,936	47,144,224	42,670,627
<b>Total</b>			<b>2,603,021,808</b>	<b>2,752,160,367</b>	<b>3,795,094,290</b>

### 11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	207,627,753	68,949,791	74,254,926
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	42,655,414	65,695,539	19,726,900
Retenciones por orden judicial	11,427,866	11,346,830	11,346,830
Aportaciones patronales por pagar	113,330,928	109,850,340	110,499,725
Impuestos retenidos por pagar	126,064,456	132,155,640	111,573,191
Aportaciones laborales retenidas por pagar	42,604,292	41,230,352	41,824,199
Otras retenciones a terceros por pagar	1,365,571,357	1,018,103,709	655,954,670
Remuneraciones (incentivos) por pagar	39,887,208	39,460,797	18,340,878
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	29,475,999	55,923,666	33,426,721
Operaciones sujetas a compensación	165,454,388	202,019,858	75,173,604
Vacaciones por pagar	122,754,693	129,381,148	132,913,769
Aguinaldo por pagar	208,053,952	35,341,040	209,684,271
Cuentas por pagar bienes adjudicados	9,271,580	10,586,977	13,809,763
Otras cuentas y comisiones por pagar	648,939,169	846,213,476	851,168,516
Provisiones por obligaciones patronales (1)	151,069,239	160,380,983	156,355,367
Provisiones por litigios (2)	0	0	0
Otras provisiones MN (3)	294,500,000	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>3,578,688,293</b>	<b>2,926,640,146</b>	<b>2,516,053,327</b>

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Saldo Inicial	160,380,983	179,779,561	179,779,561
Provisión Registrada	50,610,221	137,421,177	80,783,571
Provisión Pagada	(59,921,965)	(156,819,756)	(104,207,765)
<b>Saldo Final</b>	<b>151,069,239</b>	<b>160,380,983</b>	<b>156,355,367</b>

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Saldo Inicial	0	0	0
Provisión Registrada	0	64,000,000	64,000,000
Provisión Pagada	0	(64,000,000)	(64,000,000)
<b>Saldo Final</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Jun-23</b>
Saldo Inicial	0	0	0
Provisión Registrada	294,500,000	0	0
Provisión Pagada	0	0	0
<b>Saldo Final</b>	<b>294,500,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

#### **11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales**

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	31,756,232,969	30,313,731,019	29,808,511,342
<b>Subtotal</b>	<b>31,756,232,969</b>	<b>30,313,731,019</b>	<b>29,808,511,342</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reserva Legal	3,961,728,005	3,961,728,005	3,845,998,183
Reservas de Educación	98,360,620	113,270,940	107,180,900
Reservas por otras disposiciones	28,390,356	58,540,721	66,150,875
Reservas de bienestar social	78,171,164	76,807,164	105,850,490
<b>Subtotal</b>	<b>4,166,650,144</b>	<b>4,210,346,830</b>	<b>4,125,180,448</b>
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	313,194,589	313,194,589	183,866,513
<b>Subtotal</b>	<b>313,194,589</b>	<b>313,194,589</b>	<b>183,866,513</b>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste al valor de los activos	842,485,519	537,613,222	582,141,930
Ajuste por valuación de participa otras empresas	358,036,905	344,907,412	344,907,412
<b>Total</b>	<b>4,171,975,183</b>	<b>3,853,973,393</b>	<b>3,898,502,100</b>

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

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

### 11.16 Ingresos por instrumentos financieros

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

	Jun-24	Abr-jun 24	Jun-23	Abr-jun 23
Productos por inver. IF VR cambios en resultados	57,289,692	26,010,456	14,142,500	7,871,431
Productos por inver. IF VR cambios ORI	1,307,005,615	579,885,177	1,396,219,886	743,408,436
Productos por inver. IF costo amortizado	780,207,186	358,460,983	765,482,711	367,150,609
Productos por inver en IF en entidades en cesación de pagos	34,733,333	34,733,333	0	0
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	494,667,722	267,954,248	686,811,077	327,254,229
<b>TOTAL</b>	<b>2,673,903,548</b>	<b>1,267,044,198</b>	<b>2,862,656,173</b>	<b>1,445,684,705</b>

### 11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Jun-24	Abr-jun 24	Jun-23	Abr-jun 23
Productos por crédito Persona Física	3,960,403,407	1,885,177,565	4,452,076,952	2,189,143,260
Productos por crédito Banca Desarrollo	759,180,254	355,902,037	606,232,523	356,942,367
Productos por crédito Empresarial	612,738,962	320,549,660	532,948,959	281,596,982
Productos por crédito Sector Financiero	8,834,935	4,396,167	9,158,552	4,560,090
<b>Subtotal Productos por Cartera Vigente</b>	<b>5,341,157,557</b>	<b>2,566,025,429</b>	<b>5,600,416,986</b>	<b>2,832,242,700</b>
Productos por crédito Persona Física	1,788,212,082	708,064,999	1,403,665,241	599,611,072
Productos por crédito Banca Desarrollo	748,347,959	360,292,341	690,250,001	363,261,282
Productos por crédito Empresarial	250,518,976	143,696,652	230,621,637	100,312,500
Productos por crédito Cobro Judicial	41,741,923	22,843,627	42,474,654	20,639,566
Productos por Crédito Restringidos	4,536,494,265	2,525,948,847	4,530,795,085	2,476,657,476
Productos por Amortización de Comisiones	140,728,259	64,895,369	278,927,692	196,689,711
<b>Subtotal Productos Cartera Vencida</b>	<b>7,506,043,463</b>	<b>3,825,741,835</b>	<b>7,176,734,309</b>	<b>3,757,171,607</b>
<b>Total Productos por Cartera</b>	<b>12,847,201,020</b>	<b>6,391,767,264</b>	<b>12,777,151,296</b>	<b>6,589,414,307</b>

### 11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	Jun-24	Abr-jun 24	Jun-23	Abr-jun 23
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	392,102,183	(55,716)	1,209,344,797	73,432,488
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	248,153,892	108,556,378	370,288,939	19,635,849
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.	32,875,931	16,360,782	9,859,611	7,012,516
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	166,554,369	74,332,625	213,643,912	11,857,945
Difer. Camb. Disponibilidades	98,755,937	60,494,845	94,165,655	31,051,604
Difer. Camb. Inversiones IF	241,338,205	220,446,926	246,599,591	99,916,381
Difer. Camb. Créditos vigentes	180,636,205	180,636,205	164,598,542	84,013,080
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	143,188,263	143,188,263	28,576,207	15,593,374
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	6,336,177	3,361,865	5,653,888	1,392,781
<b>Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario</b>	<b>1,509,941,161</b>	<b>807,322,174</b>	<b>2,342,731,142</b>	<b>343,906,018</b>
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	456,863,604	456,827,691	267,743,161	138,569,370
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	257,124,179	196,380,652	75,887,556	37,978,686
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	33,884,365	10,318,552	13,149,559	3,027,008
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	170,250,812	133,450,020	44,737,760	22,410,260
Difer. Camb. Disponibilidades	47,186,417	1,896,830	117,665,389	14,491,422
Difer. Camb. Inversiones IF	212,240,817	16,844,736	846,496,228	48,932,863
Difer. Camb. Créditos vigentes	203,450,249	0	719,840,419	43,784,337
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	73,833,313	0	138,282,791	8,210,610
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	5,843,554	1,093,874	11,287,291	1,006,688
<b>Subtotal Gastos Diferencial Cambiario</b>	<b>1,460,677,310</b>	<b>816,812,353</b>	<b>2,235,090,156</b>	<b>318,411,244</b>
<b>TOTAL</b>	<b>49,263,851</b>	<b>(9,490,178)</b>	<b>107,640,987</b>	<b>25,494,776</b>

### 11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Abr-jun 24</b>	<b>Jun-23</b>	<b>Abr-jun 23</b>
Comisiones por giros y transferencias	26,852,251	14,025,250	26,518,250	13,321,000
Comisiones por fideicomisos	36,580,558	17,900,960	33,843,268	18,155,902
Comisiones por cobranzas	50,673,826	21,779,888	53,757,350	19,969,900
Comisiones tarjeta de crédito	42,343,779	36,172,622	25,993,827	6,066,266
Otras Comisiones	867,256,663	544,990,031	594,210,454	250,286,851
<b>TOTAL</b>	<b>1,023,707,077</b>	<b>634,868,751</b>	<b>734,323,150</b>	<b>307,799,919</b>

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

### **11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público**

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Abr-jun 24</b>	<b>Jun-23</b>	<b>Abr-jun 23</b>
Gastos por captaciones a la vista	64,979,207	32,091,544	60,547,845	30,737,975
Gastos por obligaciones a la vista	89,367,038	44,969,251	86,330,245	41,840,580
Gastos por captaciones a plazo	5,659,716,577	2,722,361,107	5,673,954,944	2,992,500,625
<b>TOTAL</b>	<b>5,814,062,822</b>	<b>2,799,421,903</b>	<b>5,820,833,034</b>	<b>3,065,079,180</b>

### **11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras**

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Abr-jun 24</b>	<b>Jun-23</b>	<b>Abr-jun 23</b>
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	40,444,444	20,222,222	47,172,161	26,185,566
Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras	287,805	157,507	264,184	141,998
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	2,308,796,928	1,097,874,010	1,837,677,740	910,150,861
Gastos financieros por derecho de uso	33,885,787	19,237,694	33,578,439	19,473,298
Gastos por financiamiento entidades no finan del país	271,800,053	134,585,220	1,183,636,986	594,079,442
Gastos por financiamientos obligaciones subordinadas	127,903,070	58,175,998	154,520,181	88,480,752
<b>TOTAL</b>	<b>2,783,118,088</b>	<b>1,330,252,651</b>	<b>3,256,849,692</b>	<b>1,638,511,916</b>

### 11.22 Gastos administrativos del personal

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Abr-jun 24</b>	<b>Jun-23</b>	<b>Abr-jun 23</b>
Sueldos y bonificaciones	1,898,582,155	959,152,117	1,915,449,852	955,642,498
Remuneración a directores	122,330,965	64,740,969	110,596,571	58,851,146
Tiempo extraordinario	54,699,446	21,415,666	29,751,908	15,645,948
Viáticos	15,224,074	9,183,301	19,361,475	11,019,074
Décimo tercer sueldo	185,121,102	89,673,817	196,228,839	103,363,269
Vacaciones	107,258,108	44,155,720	112,456,333	49,995,985
Incentivos	34,850,813	30,855,073	30,086,200	28,189,385
Otros gastos de personal	0	0	14,462	0
Otras retribuciones	150,865,760	75,765,037	148,727,441	82,696,236
Cesantía	108,726,432	52,628,225	125,431,939	59,602,406
Cargas sociales	571,008,275	282,700,243	571,157,914	288,772,494
Refrigerios	34,944,246	15,852,939	31,935,874	12,411,444
Vestimenta	15,294	6,215	80,795	74,580
Capacitaciones	10,211,157	9,484,845	28,245,405	14,657,989
Seguro para el personal	22,731,791	11,225,091	19,922,408	10,159,792
Fondo de capitalización laboral	34,085,537	16,860,575	34,004,010	17,167,073
<b>TOTAL</b>	<b>3,350,655,154</b>	<b>1,683,699,834</b>	<b>3,373,451,425</b>	<b>1,708,249,319</b>

### 11.23 Otros gastos de administración

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

	<b>Jun-24</b>	<b>Abr-jun 24</b>	<b>Jun-23</b>	<b>Abr-jun 23</b>
Servicios Externos	588,406,113	293,252,028	557,058,937	282,837,470
Movilidad y Comunicación	124,883,755	62,793,213	139,165,014	71,568,793
Infraestructura	504,267,612	238,628,395	524,975,913	252,008,197
Generales	682,299,605	390,164,083	652,762,182	452,661,205
<b>TOTAL</b>	<b>1,899,857,086</b>	<b>984,837,718</b>	<b>1,873,962,047</b>	<b>1,059,075,666</b>

## Otras Notas Relevantes

### 11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Garantías recibidas en poder de la entidad	739,574,146,014	707,001,726,177	665,249,733,322
Garantías recibidas en poder de terceros	3,285,122,541	3,285,122,541	3,285,122,541
Líneas de crédito otorgados pend de utilización	25,288,155,264	23,964,085,847	24,591,775,802
Cuentas liquidadas	16,338,161,690	15,765,308,957	14,337,943,394
Productos por cobrar en suspenso	494,062,184	407,367,972	422,657,817
Documentos de respaldo	8,000,000	8,000,000	8,000,000
Otras cuentas de registro	144,005,560,311	137,178,406,441	134,931,061,388
<b>Total cuentas de orden Coocique R.L</b>	<b>928,993,208,004</b>	<b>887,610,017,935</b>	<b>842,826,294,262</b>
<b>Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ</b>	<b>67,091,569,497</b>	<b>67,937,217,281</b>	<b>57,926,174,757</b>

### 11.25 Superávit por revaluación de propiedad

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Superávit revaluación terreno	1,799,393,695	1,799,393,695	1,799,393,695
Superávit revaluación edificio	1,172,059,064	1,172,059,064	1,172,059,064
<b>TOTAL</b>	<b>2,971,452,759</b>	<b>2,971,452,759</b>	<b>2,971,452,759</b>

### Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos

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

Jun-24

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<b>Recuperación activos en MN:</b>									
Disponibilidades MN	4,153,126,408	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,184,301,558
Cuenta de Encaje BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,674,579,623	0	3,674,579,623
Inversiones MN	4,338,761	17,600,913,152	2,100,000,000	160,000,000	7,992,368,597	13,079,019,711	19,438,583,023	0	60,375,223,244
Cartera crédito MN	0	4,641,104,131	1,115,539,891	1,338,969,343	4,729,887,532	4,411,748,718	150,113,262,106	49,224,886,106	215,575,397,827
<b>Total recuperación activos MN</b>	<b>4,157,465,169</b>	<b>22,242,017,283</b>	<b>3,215,539,891</b>	<b>1,498,969,343</b>	<b>12,722,256,129</b>	<b>17,490,768,428</b>	<b>173,257,599,902</b>	<b>49,224,886,106</b>	<b>283,809,502,251</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>									
Obligaciones con el público MN	22,468,194,617	8,638,389,229	6,707,046,974	7,775,878,578	26,735,860,657	51,099,714,345	18,707,676,471	0	142,132,760,870
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	14,362,479	1,615,830,057	1,458,501,411	658,648,397	8,682,545,266	15,976,736,094	56,713,535,516	0	85,120,159,220
Cargos por pagar MN	0	3,683,075,205	0	0	0	0	0	0	3,683,075,205
<b>Total vencimiento pasivos MN</b>	<b>22,482,557,095</b>	<b>13,937,294,491</b>	<b>8,165,548,385</b>	<b>8,434,526,975</b>	<b>35,418,405,923</b>	<b>67,076,450,439</b>	<b>85,421,211,987</b>	<b>0</b>	<b>240,935,995,295</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>(18,325,091,927)</b>	<b>8,304,722,792</b>	<b>(4,950,008,494)</b>	<b>(6,935,557,632)</b>	<b>(22,696,149,794)</b>	<b>(49,585,682,010)</b>	<b>87,836,387,914</b>	<b>49,224,886,106</b>	<b>42,873,506,956</b>

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<b>Recuperación activos en ME:</b>									
Disponibilidades ME	525,605,085	0	0	0	0	0	0	0	525,605,085
Cuenta de Encaje BCCR ME	0	0	0	0	0	0	268,876,853	0	268,876,853
Inversiones ME	0	102,614,450	0	0	0	5,304,100	4,438,842,528	0	4,546,761,078
Cartera crédito ME	0	133,892,656	48,643,235	12,923,397	75,189,553	75,905,482	3,311,030,980	3,362,756,442	7,020,341,746
<b>Total recuperación activos ME</b>	<b>525,605,085</b>	<b>236,507,106</b>	<b>48,643,235</b>	<b>12,923,397</b>	<b>75,189,553</b>	<b>81,209,582</b>	<b>8,018,750,361</b>	<b>3,362,756,442</b>	<b>12,361,584,761</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>									
Obligaciones con el público ME	3,025,990,376	549,747,035	355,669,470	256,845,696	1,358,042,256	4,196,467,875	280,067,359	0	10,022,830,067
Obligaciones con entidades financieras ME	199,063	23,868,450	76,867,328	95,473,800	196,290,480	392,830,889	1,044,181,079	0	1,829,711,088
Cargos por pagar ME	0	102,747,164	0	0	0	0	0	0	102,747,164
<b>Total vencimiento pasivos ME</b>	<b>3,026,189,439</b>	<b>676,362,649</b>	<b>432,536,798</b>	<b>352,319,496</b>	<b>1,554,332,735</b>	<b>4,589,298,764</b>	<b>1,324,248,438</b>	<b>0</b>	<b>11,955,288,318</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2,500,584,354)</b>	<b>(439,855,543)</b>	<b>(383,893,563)</b>	<b>(339,396,099)</b>	<b>(1,479,143,182)</b>	<b>(4,508,089,181)</b>	<b>6,694,501,923</b>	<b>3,362,756,442</b>	<b>406,296,443</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(20,825,676,281)</b>	<b>7,864,867,249</b>	<b>(5,333,902,056)</b>	<b>(7,274,953,731)</b>	<b>(24,175,292,976)</b>	<b>(54,093,771,192)</b>	<b>94,530,889,837</b>	<b>52,587,642,548</b>	<b>43,279,803,399</b>

Dic-23

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<b>Recuperación activos en MN:</b>									
Disponibilidades MN	4,455,791,922	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,486,967,072
Inversiones MN	2,343,002	13,797,851,489	1,500,181,590	4,911,681,017	3,614,600,000	17,659,674,549	36,859,667,230	0	78,345,998,877
Cartera crédito MN	0	4,435,014,957	1,438,749,068	1,198,227,695	4,620,822,539	4,475,118,463	154,409,019,530	42,084,191,476	212,661,143,728
<b>Total recuperación activos MN</b>	<b>4,458,134,924</b>	<b>18,232,866,446</b>	<b>2,938,930,658</b>	<b>6,109,908,713</b>	<b>8,235,422,539</b>	<b>22,134,793,012</b>	<b>191,299,861,910</b>	<b>42,084,191,476</b>	<b>295,494,109,677</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>									
Obligaciones con el público MN	21,514,214,797	11,484,612,936	12,636,224,679	9,565,670,638	28,069,186,261	39,744,565,743	25,722,712,847	0	148,737,187,902
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	221,560,972	624,707,683	627,838,243	1,107,059,099	2,301,125,553	11,004,831,388	72,111,946,324	0	87,999,069,263
Cargos por pagar MN	0	4,604,028,862	0	0	0	0	0	0	4,604,028,862
<b>Total vencimiento pasivos MN</b>	<b>21,735,775,769</b>	<b>16,713,349,481</b>	<b>13,264,062,923</b>	<b>10,672,729,738</b>	<b>30,370,311,814</b>	<b>50,749,397,131</b>	<b>107,834,659,171</b>	<b>0</b>	<b>251,340,286,026</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>(17,277,640,845)</b>	<b>1,519,516,965</b>	<b>(10,325,132,265)</b>	<b>(4,562,821,025)</b>	<b>(22,134,889,275)</b>	<b>(28,614,604,119)</b>	<b>83,465,202,739</b>	<b>42,084,191,476</b>	<b>44,153,823,651</b>

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<b>Recuperación activos en ME:</b>									
Disponibilidades ME	296,716,816	0	0	0	0	0	0	0	296,716,816
Inversiones ME	0	95,791,012	0	0	5,285,091	5,363,744	4,776,636,439	0	4,883,076,286
Cartera crédito ME	0	110,445,893	79,040,865	37,499,333	2,067,356,445	87,718,040	4,088,569,454	1,017,822,047	7,488,452,077
<b>Total recuperación activos ME</b>	<b>296,716,816</b>	<b>206,236,905</b>	<b>79,040,865</b>	<b>37,499,333</b>	<b>2,072,641,537</b>	<b>93,081,784</b>	<b>8,865,205,893</b>	<b>1,017,822,047</b>	<b>12,668,245,180</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>									
Obligaciones con el público ME	3,214,425,975	653,569,097	862,137,037	434,162,592	1,199,077,182	3,524,203,506	169,181,990	0	10,056,757,378
Obligaciones con entidades financieras ME	1,250,655	23,709,600	77,714,024	94,838,400	196,330,475	392,870,079	1,429,937,662	0	2,216,650,895
Cargos por pagar ME	0	60,873,486	0	0	0	0	0	0	60,873,486
<b>Total vencimiento pasivos ME</b>	<b>3,215,676,630</b>	<b>738,152,183</b>	<b>939,851,061</b>	<b>529,000,992</b>	<b>1,395,407,656</b>	<b>3,917,073,585</b>	<b>1,599,119,652</b>	<b>0</b>	<b>12,334,281,759</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2,918,959,814)</b>	<b>(531,915,278)</b>	<b>(860,810,196)</b>	<b>(491,501,660)</b>	<b>677,233,880</b>	<b>(3,823,991,801)</b>	<b>7,266,086,242</b>	<b>1,017,822,047</b>	<b>333,963,420</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(20,196,600,659)</b>	<b>987,601,687</b>	<b>(11,185,942,461)</b>	<b>(5,054,322,685)</b>	<b>(21,457,655,394)</b>	<b>(32,438,595,921)</b>	<b>90,731,288,981</b>	<b>43,102,013,523</b>	<b>44,487,787,071</b>

jun-23

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en MN:</b>									
Disponibilidades MN	4,145,732,841	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,176,907,991
Inversiones MN	1,712,803	13,004,702,499	1,000,000,000	1,000,000,000	8,208,239,383	4,813,600,000	48,449,424,291	0	76,477,678,976
Cartera crédito MN	0	4,699,910,115	1,252,881,590	1,307,708,008	4,728,237,275	4,255,529,298	149,567,637,065	41,632,471,808	207,444,375,158
<b>Total recuperación activos MN</b>	<b>4,147,445,644</b>	<b>17,704,612,613</b>	<b>2,252,881,590</b>	<b>2,307,708,008</b>	<b>12,936,476,658</b>	<b>9,069,129,298</b>	<b>198,048,236,506</b>	<b>41,632,471,808</b>	<b>288,098,962,125</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>									
Obligaciones con el público MN	20,622,137,780	7,308,376,269	6,074,782,747	7,531,682,737	27,665,081,371	49,134,238,239	29,279,922,595	0	147,616,221,737
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones entidades financieras MN	19,592,134	1,556,321,225	583,101,479	565,146,501	5,976,712,449	4,210,518,941	72,276,592,981	0	85,187,985,709
Cargos por pagar MN	0	3,853,793,849	0	0	0	0	0	0	3,853,793,849
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>20,641,729,913</b>	<b>12,718,491,343</b>	<b>6,657,884,226</b>	<b>8,096,829,239</b>	<b>33,641,793,820</b>	<b>53,344,757,179</b>	<b>111,556,515,576</b>	<b>0</b>	<b>246,658,001,295</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>(16,494,284,269)</b>	<b>4,986,121,271</b>	<b>(4,405,002,636)</b>	<b>(5,789,121,231)</b>	<b>(20,705,317,162)</b>	<b>(44,275,627,882)</b>	<b>86,491,720,931</b>	<b>41,632,471,808</b>	<b>41,440,960,830</b>

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>									
Disponibilidades ME	360,301,226	0	0	0	0	0	0	0	360,301,226
Inversiones ME	0	808,306,070	219,705,995	0	0	5,527,769	5,642,987,519	0	6,676,527,354
Cartera crédito ME	0	1,230,060,233	55,170,554	17,037,316	797,634,656	95,415,682	4,255,632,904	930,448,688	7,381,400,034
<b>Total recuperación activos ME</b>	<b>360,301,226</b>	<b>2,038,366,303</b>	<b>274,876,550</b>	<b>17,037,316</b>	<b>797,634,656</b>	<b>100,943,451</b>	<b>9,898,620,424</b>	<b>930,448,688</b>	<b>14,418,228,613</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>									
Obligaciones con el público ME	3,326,222,919	876,833,067	385,201,074	370,769,378	1,899,646,568	3,291,231,538	264,689,549	0	10,414,594,093
Obligaciones entidades financieras ME	1,136,792	38,645,604	52,715,378	0	91,392,733	182,882,158	2,359,930,385	0	2,726,703,050
Cargos por pagar ME	0	95,150,954	0	0	0	0	0	0	95,150,954
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>3,327,359,711</b>	<b>1,010,629,626</b>	<b>437,916,452</b>	<b>370,769,378</b>	<b>1,991,039,302</b>	<b>3,474,113,696</b>	<b>2,624,619,934</b>	<b>0</b>	<b>13,236,448,098</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2,967,058,485)</b>	<b>1,027,736,677</b>	<b>(163,039,902)</b>	<b>(353,732,062)</b>	<b>(1,193,404,645)</b>	<b>(3,373,170,245)</b>	<b>7,274,000,490</b>	<b>930,448,688</b>	<b>1,181,780,516</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(19,461,342,754)</b>	<b>6,013,857,948</b>	<b>(4,568,042,538)</b>	<b>(6,142,853,292)</b>	<b>(21,898,721,807)</b>	<b>(47,648,798,127)</b>	<b>93,765,721,420</b>	<b>42,562,920,496</b>	<b>42,622,741,346</b>

## **Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo**

### **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

#### **13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero**

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

#### **Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros**

##### **Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez está relacionado con la capacidad de la entidad financiera para atender los compromisos adquiridos en el corto plazo. Es la posibilidad de una pérdida económica debido a la escasez de fondos que impediría cumplir las obligaciones en los términos pactados. El Riesgo de Liquidez también puede asociarse a un instrumento financiero particular, y está ligado a la profundidad financiera del mercado en el que se negocia, para demandar u ofrecer el instrumento sin afectación significativa de su valor. Grupo Coocique 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 Coocique R.L y Subsidiarias, estos se ajustan y calibran al menos una vez al año. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una recta de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero, este modelo se realiza después del cierre de cada mes y se proyecta con un horizonte de tiempo de hasta 12 meses. Otro de los trabajos que se realizan es el monitoreo de la volatilidad de los saldos en vista, con el objetivo de monitorear las salidas de dinero ante situaciones especiales de mercado o incluso relacionado con algún riesgo reputacional que pueda afectar a Coocique R.L y Subsidiarias.

## **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 Coocique R.L y Subsidiarias. Al respecto, Se monitorean las concentraciones de inversiones entre los emisores, estableciendo límites máximos de concentración en Cooperativas o entidades privadas, de igual forma, se monitorean los límites de capital ajustado descritos en la normativa SUGEF.

## **Riesgo de tasas de interés**

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

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

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

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

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

### Riesgo cambiario

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

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

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

### Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Administración de capital:**

Grupo Coocique gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial de Grupo Coocique al 30 de junio del 2024 es de 1.03. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente, el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

### **13.2 Riesgo de liquidez**

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

### **13.3 Riesgo de mercado**

#### **a. Riesgo cambiario**

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

#### **b. Riesgo por tasa de interés**

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

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

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

Jun-24

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	22,922,363,251	1,198,837,125	9,690,252,091	13,075,300,941	10,811,766,975	5,642,018,910	63,340,539,292
Cartera de crédito MN	215,448,222,871	0	0	0	0	0	215,448,222,871
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>238,370,586,122</b>	<b>1,198,837,125</b>	<b>9,690,252,091</b>	<b>13,075,300,941</b>	<b>10,811,766,975</b>	<b>5,642,018,910</b>	<b>278,788,762,163</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	11,877,158,255	15,521,220,944	27,890,588,310	50,496,214,050	16,711,327,966	6,957,047,246	129,453,556,773
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,263,040,022	10,263,040,022
Obligaciones con entidades financieras MN	85,079,993,688	874,976,745	4,932,514,324	910,270,876	0	0	91,797,755,634
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>96,957,151,943</b>	<b>16,396,197,689</b>	<b>32,823,102,635</b>	<b>51,406,484,926</b>	<b>16,711,327,966</b>	<b>17,220,087,269</b>	<b>231,514,352,429</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>141,413,434,179</b>	<b>(15,197,360,564)</b>	<b>(23,132,850,544)</b>	<b>(38,331,183,986)</b>	<b>(5,899,560,991)</b>	<b>(11,578,068,359)</b>	<b>47,274,409,734</b>

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	62,271,158	17,543,311	68,403,583	145,172,474	1,319,216,440	4,176,533,269	5,789,140,235
Cartera de crédito ME	7,018,261,573	0	0	0	0	0	7,018,261,573
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>7,080,532,731</b>	<b>17,543,311</b>	<b>68,403,583</b>	<b>145,172,474</b>	<b>1,319,216,440</b>	<b>4,176,533,269</b>	<b>12,807,401,808</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	735,208,576	607,089,984	1,291,455,884	4,154,458,326	422,868,105	28,925,978	7,240,006,853
Obligaciones con entidades financieras ME	1,944,519,637	0	0	0	0	0	1,944,519,637
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>2,679,728,212</b>	<b>607,089,984</b>	<b>1,291,455,884</b>	<b>4,154,458,326</b>	<b>422,868,105</b>	<b>28,925,978</b>	<b>9,184,526,489</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>4,400,804,519</b>	<b>(589,546,673)</b>	<b>(1,223,052,301)</b>	<b>(4,009,285,852)</b>	<b>896,348,335</b>	<b>4,147,607,291</b>	<b>3,622,875,319</b>
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	245,451,118,853	1,216,380,436	9,758,655,674	13,220,473,415	12,130,983,415	9,818,552,179	291,596,163,971
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	99,636,880,155	17,003,287,673	34,114,558,519	55,560,943,253	17,134,196,071	17,249,013,247	240,698,878,918
<b>Diferencia recup activos - venc pasivos</b>	<b>145,814,238,697</b>	<b>(15,786,907,238)</b>	<b>(24,355,902,845)</b>	<b>(42,340,469,838)</b>	<b>(5,003,212,656)</b>	<b>(7,430,461,068)</b>	<b>50,897,285,053</b>

dic-23

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	19,486,480,812	5,877,472,951	14,760,131,437	9,329,279,252	22,317,917,416	14,869,648,899	86,640,930,767
Cartera de crédito MN	212,547,423,946	0	0	0	0	0	212,547,423,946
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>232,033,904,758</b>	<b>5,877,472,951</b>	<b>14,760,131,437</b>	<b>9,329,279,252</b>	<b>22,317,917,416</b>	<b>14,869,648,899</b>	<b>299,188,354,713</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	14,726,460,193	23,831,497,199	30,002,446,875	40,133,029,883	22,750,833,714	7,743,474,561	139,187,742,424
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,222,595,578	10,222,595,578
Obligaciones con entidades financieras MN	88,269,025,921	116,737,256	548,400,000	6,273,741,497	0	0	95,207,904,673
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>102,995,486,113</b>	<b>23,948,234,454</b>	<b>30,550,846,875</b>	<b>46,406,771,379</b>	<b>22,750,833,714</b>	<b>17,966,070,139</b>	<b>244,618,242,675</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>129,038,418,645</b>	<b>(18,070,761,503)</b>	<b>(15,790,715,438)</b>	<b>(37,077,492,128)</b>	<b>(432,916,299)</b>	<b>(3,096,421,240)</b>	<b>54,570,112,038</b>

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	56,286,909	17,426,556	87,559,168	147,349,158	677,443,463	5,296,415,356	6,282,480,610
Cartera de crédito ME	7,486,385,749	0	0	0	0	0	7,486,385,749
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>7,542,672,658</b>	<b>17,426,556</b>	<b>87,559,168</b>	<b>147,349,158</b>	<b>677,443,463</b>	<b>5,296,415,356</b>	<b>13,768,866,358</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	808,184,534	1,296,489,275	1,186,258,855	3,589,426,950	62,448,378	106,181,758	7,048,989,749
Obligaciones con entidades financieras ME	2,338,149,542	0	0	0	0	0	2,338,149,542
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>3,146,334,076</b>	<b>1,296,489,275</b>	<b>1,186,258,855</b>	<b>3,589,426,950</b>	<b>62,448,378</b>	<b>106,181,758</b>	<b>9,387,139,292</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>4,396,338,582</b>	<b>(1,279,062,719)</b>	<b>(1,098,699,687)</b>	<b>(3,442,077,793)</b>	<b>614,995,085</b>	<b>5,190,233,599</b>	<b>4,381,727,067</b>
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	239,576,577,416	5,894,899,507	14,847,690,605	9,476,628,409	22,995,360,879	20,166,064,255	312,957,221,071
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	106,141,820,189	25,244,723,729	31,737,105,730	49,996,198,330	22,813,282,093	18,072,251,897	254,005,381,966
Diferencia recup activos - venc pasivos	<b>133,434,757,227</b>	<b>(19,349,824,222)</b>	<b>(16,889,415,125)</b>	<b>(40,519,569,920)</b>	<b>182,078,786</b>	<b>2,093,812,359</b>	<b>58,951,839,105</b>

jun-23

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	18,643,050,778	6,410,517,933	5,515,410,729	14,429,312,397	18,756,337,797	24,929,224,170	88,683,853,805
Cartera de crédito MN	207,323,841,520	0	0	0	0	0	207,323,841,520
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>225,966,892,299</b>	<b>6,410,517,933</b>	<b>5,515,410,729</b>	<b>14,429,312,397</b>	<b>18,756,337,797</b>	<b>24,929,224,170</b>	<b>296,007,695,325</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	10,606,124,615	14,662,249,528	29,428,484,643	53,135,514,388	23,226,727,901	9,198,785,587	140,257,886,662
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,178,320,711	10,178,320,711
Obligaciones con entidades financieras MN	86,980,875,842	0	4,445,647,707	899,400,222	0	0	92,325,923,771
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>97,587,000,457</b>	<b>14,662,249,528</b>	<b>33,874,132,350</b>	<b>54,034,914,610</b>	<b>23,226,727,901</b>	<b>19,377,106,298</b>	<b>242,762,131,144</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>128,379,891,841</b>	<b>(8,251,731,596)</b>	<b>(28,358,721,621)</b>	<b>(39,605,602,212)</b>	<b>(4,470,390,104)</b>	<b>5,552,117,872</b>	<b>53,245,564,181</b>

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	309,473,746	18,174,051	87,198,410	185,970,187	762,991,070	6,525,837,541	7,889,645,005
Cartera de crédito ME	7,379,245,072	0	0	0	0	0	7,379,245,072
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>7,688,718,819</b>	<b>18,174,051</b>	<b>87,198,410</b>	<b>185,970,187</b>	<b>762,991,070</b>	<b>6,525,837,541</b>	<b>15,268,890,077</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	1,053,462,162	729,167,208	1,871,391,983	3,366,474,851	256,650,800	1,947,527	7,279,094,530
Obligaciones con entidades financieras ME	2,898,149,654	0	0	0	0	0	2,898,149,654
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>3,951,611,816</b>	<b>729,167,208</b>	<b>1,871,391,983</b>	<b>3,366,474,851</b>	<b>256,650,800</b>	<b>1,947,527</b>	<b>10,177,244,185</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>3,737,107,002</b>	<b>(710,993,157)</b>	<b>(1,784,193,573)</b>	<b>(3,180,504,664)</b>	<b>506,340,270</b>	<b>6,523,890,013</b>	<b>5,091,645,893</b>
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	233,655,611,117	6,428,691,984	5,602,609,139	14,615,282,584	19,519,328,867	31,455,061,711	311,276,585,402
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	101,538,612,274	15,391,416,736	35,745,524,332	57,401,389,461	23,483,378,701	19,379,053,825	252,939,375,328
<b>Diferencia recup activos - venc pasivos</b>	<b>132,116,998,844</b>	<b>(8,962,724,752)</b>	<b>(30,142,915,193)</b>	<b>(42,786,106,876)</b>	<b>(3,964,049,833)</b>	<b>12,076,007,886</b>	<b>58,337,210,074</b>

## Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

### 14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
<b>Activos</b>			
Inversiones Temporales	23,955,538,424	24,925,135,440	19,954,061,219
Otras cuentas por cobrar	82,530,314	98,690,516	64,637,339
Inversiones permanentes	0	0	42,613,333
Propiedad Mob. Equipo en uso	43,053,387,431	42,913,277,996	37,864,818,912
Otros Activos	113,328	113,328	43,954
<b>Total activos</b>	<b>67,091,569,497</b>	<b>67,937,217,281</b>	<b>57,926,174,758</b>
<b>Pasivos</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,932,261	5,058,980	6,412,388
<b>Total pasivos</b>	<b>2,932,261</b>	<b>5,058,980</b>	<b>6,412,388</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social	66,107,720,346	66,943,195,987	56,935,205,823
Ajustes al Patrimonio	847,943,284	847,943,284	847,943,284
Resultado ejercicio anterior	127,633,332	132,949,967	132,949,969
Resultado del Periodo	5,340,275	8,069,062	3,663,294
<b>Total del patrimonio</b>	<b>67,088,637,236</b>	<b>67,932,158,302</b>	<b>57,919,762,370</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>67,091,569,497</b>	<b>67,937,217,281</b>	<b>57,926,174,758</b>

### 14.2 Fideicomisos Coocique R.L

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

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
<b>Activos de fideicomisos</b>			
Bienes Diversos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
<b>Total Activos</b>	<b>66,000,000</b>	<b>66,000,000</b>	<b>66,000,000</b>
<b>Patrimonio</b>			
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000	66,000,000
<b>Total Patrimonio</b>	<b>66,000,000</b>	<b>66,000,000</b>	<b>66,000,000</b>

## Nota 15. Capital social

El Capital Social de Grupo Coocique está conformado como se detalla a continuación:

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Capital pagado	31,756,232,969	30,313,731,019	29,808,511,342
<b>Total</b>	<b>31,756,232,969</b>	<b>30,313,731,019</b>	<b>29,808,511,342</b>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Saldo Inicial	30,313,731,019	28,523,055,518	28,523,055,518
Capitalización de excedentes	594,154,772	858,010,105	858,010,105
Aportes de Capital	1,787,912,622	3,813,889,267	1,855,031,477
Traslado de Capital Donado	0	(577,240,877)	(577,240,877)
Liquidaciones de capital	(939,565,444)	(2,303,982,995)	(850,344,881)
<b>Saldo Final</b>	<b>31,756,232,969</b>	<b>30,313,731,019</b>	<b>29,808,511,342</b>

## Nota 16. Participación en otras empresas

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

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

## Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza Grupo Coocique no presenta instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

## Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

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

En el mes de mayo 2024 se realiza un registro por la omisión de la partida contable 439.99.2.04 en la determinación de los excedentes netos a distribuir de diciembre 2023, registro en el cual se considera el saldo de la partida de gasto anteriormente mencionada, la cuenta patrimonial de reserva de educación 34202101 y la partida contable de “Correcciones de errores de ejercicios anteriores” 35101102. La naturaleza de dicho error se evidencia y explica en el apartado de hechos relevantes.

## Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	Jun-24	Dic-23	Jun-23
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,992,514,258	1,448,493,222	1,517,281,652
Créditos pendientes de desembolsar	14,341,197	15,828,197	20,671,930
<b>Total</b>	<b>2,006,855,454</b>	<b>1,464,321,419</b>	<b>1,537,953,582</b>

## Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

### 20.1 Coocique R.L

El pasado 16 de marzo del 2024 se celebró la Asamblea Anual Ordinaria de Delegados en su edición LV, se tomaron acuerdos sobre la distribución de excedentes del periodo 2023, los cuales fueron atendidos de la siguiente manera:

Se dedujo a aquellos asociados que no habían cumplido con las obligaciones estatutarias establecidas en el Artículo 19, inciso d, que previo a recibir el excedente correspondiente, se les deduzca la suma adeudada por concepto de aporte mensual al capital y cualquier otra cuota pendiente por obligaciones crediticias.

Se le dio continuidad al Seguro de Vida Colectivo, adquiriendo la póliza colectiva de vida periodo 2024-2025 para proteger financieramente a nuestros asociados.

Se aplicó a los asociados la póliza colectiva de vida por el monto de prima anual que le alcanzó según las dos opciones de suma asegurada designadas por el Instituto Nacional de Seguros.

Escenarios	Suma asegurada	Prima anual nacionales	Prima anual extranjeros con recargo 20%
1	¢500,000.00	¢5,670.00 (IVA incluido)	¢6,792 (IVA incluido)
2	¢750,000.00	¢8,489.00 (IVA incluido)	¢10,187 (IVA incluido)

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

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

### **Cálculo de Estimaciones Crediticias:**

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

### **Modernización Tecnológica:**

Hacia la transformación digital: COOCIQUE R.L continúa avanzando hacia la transformación tecnológica para brindar servicios financieros tecnológicos mediante la implementación de soluciones Oracle.

El Core transaccional Oracle Flexcube, es una solución alineada con las mejores prácticas de la industria financiera, permitiéndole a Coocique enfrentar los desafíos en los negocios financieros venideros.

El canal digital para el Asociado OBDX (ORACLE Banking Digital Experience), este es una plataforma para omnicalidad de servicios mediante la que se busca la modernización de experiencias digitales.

Se ha culminado exitosamente con los XML Contable, Grupo Financiero Complementario, Registro y Control, Registro y Control de Grupos, Crediticio (14-21 y 15-16), Inversiones y Perfil Tecnológico desde la herramienta SING (Sistema de Inteligencia Normativa de Coocique), este éxito se une las herramientas ya implementadas en la ruta de transformación organizacional (Oracle Customer Experience, Oracle Fusion Cloud Human Capital Management (HCM), Oracle Fusion Cloud (ERP) y sistema de obligaciones financieras (Money Market módulo de Oracle Flexcube).

## **Gestión Corporativa Contable**

Con la implementación del Oracle Fusion Cloud (ERP) y sus diferentes módulos, el área contable ha logrado una integración más efectiva de los procesos, así como un mejor control de la información financiera registrada durante un periodo contable.

Al centralizar los procesos en un solo sistema se han obtenido ventajas, como son la identificación de facturas y datos de proveedores o clientes con mayor facilidad, una gestión presupuestaria adecuada y la optimización de datos financieros. El proceso de adaptación del ERP conlleva un mayor esfuerzo para el área de Gestión Corporativa Contable que continúa identificando mejoras y tomando decisiones para ajustarse a las necesidades del nuevo sistema.

Beneficios que ha generado cada uno de los módulos:

- **Cuentas por Cobrar:** Gestión eficiente y centralizada del cobro.
- **Cuentas por Pagar:** Generación de un proceso completo: Creación, gestión, validación y pago de facturas, órdenes de compra, viáticos, entre otros, en un mismo sistema.
- **Activos Fijos:** Contabilización directa de procesos como altas, bajas, transferencias, ventas de activos, depreciaciones y revalorizaciones.
- **Contabilidad General:** Carga masiva de datos mediante hojas de cálculos, contabilización automática de asientos, importaciones de asientos y cierres de periodos contables.
- **Control Presupuestario:** Validación de fondos disponibles para cada agencia de servicio y los diferentes departamentos, control y uso adecuado de las cuentas contables de gastos.

### **Encaje Mínimo Legal:**

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR), en el artículo 8 del acta de la sesión 6121-2023, celebrada el 25 de mayo del 2023, dispuso aplicar el requisito de encaje mínimo legal (EML) a las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas (CACs) por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Particularmente ese Órgano dispuso que las CACS estarán obligadas a cumplir con ese requerimiento, para operaciones en moneda nacional y moneda extranjera, a partir del 1° de abril del 2024, con la siguiente gradualidad:

A partir del	Tasa de EML
1° de abril, 2024	1,5%
1° de octubre, 2024	3,0%
1° de abril, 2025	4,5%
1° de octubre, 2025	6,0%
1° de abril, 2026	7,5%
1° de octubre, 2026	9,0%
1° de abril, 2027	10,5%
1° de octubre, 2027	12,0%
1° de abril, 2028	13,5%
1° de octubre, 2028	15,0%

Durante este período y hasta el 30 de setiembre del 2028, estas entidades deberán cumplir el requerimiento de EML por el porcentaje indicado y el requerimiento de reserva de liquidez (RL) por el complemento para alcanzar el 15%.

#### **SGF-1381-2024 Omisión de saldo partida contable 439.99.2.04**

En cumplimiento del artículo 21 Acuerdo CONASSIF 6-18 “Reglamento de información financiera” se consideran las cuentas contables 439.08.1.09 y 439.99.1.04 por reserva de bienestar social y reserva de educación respectivamente dentro de la determinación de excedentes del periodo diciembre 2023. Con la nota SGF-1381-2024 se valida y evidencia la omisión de la partida contable 439.99.2.04 en la determinación de los excedentes netos a distribuir de diciembre 2023.

En atención de lo indicado en la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores se considera que el saldo de dicha partida de gasto 439.99.2.04 no es de importancia relativa, debido a que este corresponde a un 1.7% sobre el monto del excedente a distribuir, por lo tanto, se realiza la corrección en el periodo inmediato donde se detecta el error (mayo 2024).

Se efectúa un asiento contable donde se disminuye el monto omitido (¢14,910,320.18) sobre la partida contable de Reserva de educación (34202101) contra la partida contable de Correcciones de errores de ejercicios anteriores (35101102).

Para la distribución de excedentes netos del periodo 2024 se debe tomar en consideración el saldo reclasificado a la partida contable Correcciones de errores de ejercicios anteriores (35101102), no obstante, este monto no debe afectar el cálculo de reservas de educación del periodo 2024.

## **20.2 Fiduciaria FICQ S.A.**

### **Rentabilidad y rendimiento:**

- La utilidad acumulada al cierre de junio de 2024 asciende a ¢14,903,833, lo que representa un incremento del 17% con respecto al mismo mes del año 2023

### **Cartera de fideicomisos:**

- A junio de 2024, el patrimonio fideicometido es de ₡67,995,145,243 aumentó un 0.09% en comparación con diciembre de 2023.
- Como resultado del seguimiento a las cooperativas para lo relacionado a fideicomisos de garantía, hemos formalizado un nuevo fideicomiso con un patrimonio aproximado de mil ochocientos millones de colones. También otra cooperativa nos ha seleccionado como proveedores de este servicio.

## **20.3 Agencia de Seguros Coocique S.A**

La Agencia de Seguros Coocique S.A. ha crecido en un 680.94% en el activo total de la empresa de diciembre 2023 a junio 2024, pasando de 56.925.968.00 a 444.559.757.90, por ingresos recibidos por concepto de comisiones por intermediación de seguros y capitalización realizada durante el mes de mayo 2024.

El capital social de la Agencia reflejaba un saldo de 15.000.000.00 en diciembre 2023 siendo que para el mes de junio de 2024 presenta un monto de 89.957.048.00 producto de la capitalización de utilidades de períodos anteriores por 24.657.047 y aporte de capital por parte de Coocique, R.L. por 50.000.000.00.

Para junio 2024 se finaliza con el proceso prospectivo estratégico de la Agencia de Seguros que permitirá la base para definir la Misión, Visión y pilares estratégicos a largo plazo.

## **20.4 Inmobiliaria Coocique S.A**

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

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

### **Nota 21. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Nota 26. Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos**

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar subvaluados y con excesos de estimación.

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

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

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

### **Nota 29. Autorización para emitir estados financieros**

Al 30 de junio del 2024 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3-S-2761-CA-24, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de julio del 2024.

**COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS**  
**ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 30 de junio del 2024**

CUENTA	DESCRIPCIÓN	COOCIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A	TOTAL AGREGADO (CONSOLIDABLE)	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN DEBE	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN HABER	TOTAL CONSOLIDADO
10000000	ACTIVO	300,455,501,747	237,998,912	271,984,383	444,559,758	301,410,044,800	0	916,853,032	300,493,191,768
11000000	DISPONIBILIDADES	8,615,473,067	7,769,321	12,983,909	17,136,821	8,653,363,119	0	0	8,653,363,119
11100000	EFECTIVO	1,462,087,104	0	507,050	0	1,462,594,154	0	0	1,462,594,154
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	2,285,125,839	0	0	0	2,285,125,839	0	0	2,285,125,839
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	707,646,742	7,769,321	12,476,859	17,136,821	745,029,743	0	0	745,029,743
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	185,981,757	0	0	0	185,981,757	0	0	185,981,757
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	3,974,631,626	0	0	0	3,974,631,626	0	0	3,974,631,626
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	63,943,977,129	214,045,927	254,807,980	399,052,021	64,811,883,057	0	0	64,811,883,057
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1,356,536,971	62,772,606	4,338,761	80,000,000	1,503,648,338	0	0	1,503,648,338
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	27,923,286,963	0	0	0	27,923,286,963	0	0	27,923,286,963
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	15,976,368,597	151,750,711	251,000,000	320,000,000	16,699,119,308	0	0	16,699,119,308
12400000	INVERSIONES EN INTRUMENTOS FINANCIEROS EN ENTIDADES EN CESACIÓN DE PAGOS, MOROSOS O EN LITIGIO	1,000,000,000	0	0	0	1,000,000,000	0	0	1,000,000,000
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	16,351,135,030	0	0	0	16,351,135,030	0	0	16,351,135,030

12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,443,716,796	159,646	522,892	395,350	1,444,794,684	0	0	1,444,794,684
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	107,067,228	637,035	1,053,673	1,343,329	110,101,265	0	0	110,101,265
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	212,978,725,031	0	0	0	212,978,725,031	0	0	212,978,725,031
13100000	CREDITOS VIGENTES	82,500,749,542	0	0	0	82,500,749,542	0	0	82,500,749,542
13200000	CREDITOS VENCIDOS	33,243,577,281	0	0	0	33,243,577,281	0	0	33,243,577,281
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	2,251,892,982	0	0	0	2,251,892,982	0	0	2,251,892,982
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	102,544,686,749	0	0	0	102,544,686,749	0	0	102,544,686,749
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,895,022,060	0	0	0	1,895,022,060	0	0	1,895,022,060
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3,949,855,079	0	0	0	3,949,855,079	0	0	3,949,855,079
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	9,617,014,541	0	0	0	9,617,014,541	0	0	9,617,014,541
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	1,147,950,476	12,002,442	665,704	44,703	1,160,663,325	0	7,938,673	1,152,724,652
14200000	COMISIONES POR COBRAR	53,844,835	2,315,930	0	0	56,160,765	0	0	56,160,765
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	732,499	7,938,673	0	9,294	8,680,465	0	7,938,673	741,792
14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	151,350,848	828,158	420,566	35,409	152,634,981	0	0	152,634,981
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	1,070,273,208	2,318,700	245,138	0	1,072,837,046	0	0	1,072,837,046
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	128,250,913	1,399,020	0	0	129,649,933	0	0	129,649,933
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,470,360,667	0	0	0	1,470,360,667	0	0	1,470,360,667
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	2,704,454,817	0	0	0	2,704,454,817	0	0	2,704,454,817

15400000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	27,395,994	0	0	0	27,395,994	0	0	27,395,994
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	1,261,490,144	0	0	0	1,261,490,144	0	0	1,261,490,144
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	1,371,890,921	0	0	0	1,371,890,921	0	908,914,359	462,976,562
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	1,408,557,353	0	0	0	1,408,557,353	0	908,914,359	499,642,994
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	36,666,432	0	0	0	36,666,432	0	0	36,666,432
17000000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,105,750,898	604,693	0	0	6,106,355,590	0	0	6,106,355,590
17100000	TERRENOS	2,420,612,697	0	0	0	2,420,612,697	0	0	2,420,612,697
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,911,795,023	0	0	0	3,911,795,023	0	0	3,911,795,023
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,375,766,976	4,960,530	0	0	1,380,727,506	0	0	1,380,727,506
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,052,890,978	1,256,725	0	0	2,054,147,703	0	0	2,054,147,703
17500000	VEHICULOS	220,052,301	0	0	0	220,052,301	0	0	220,052,301
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,244,688,290	0	0	0	1,244,688,290	0	0	1,244,688,290
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	5,120,055,368	5,612,562	0	0	5,125,667,930	0	0	5,125,667,930
18000000	OTROS ACTIVOS	4,821,373,559	3,576,528	3,526,791	28,326,213	4,856,803,091	0	0	4,856,803,091
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3,769,814,362	3,576,528	3,526,791	18,126,213	3,795,043,894	0	0	3,795,043,894
18200000	CARGOS DIFERIDOS	7,126,517	0	0	0	7,126,517	0	0	7,126,517
18300000	BIENES DIVERSOS	55,010,317	0	0	0	55,010,317	0	0	55,010,317
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	23,100,864	0	0	0	23,100,864	0	0	23,100,864
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	385,629,113	0	0	0	385,629,113	0	0	385,629,113
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	575,362,624	0	0	10,200,000	585,562,624	0	0	585,562,624
18800000	#N/D	5,329,763	0	0	0	5,329,763	0	0	5,329,763
20000000	PASIVO	259,488,378,804	17,105,950	5,455,815	23,066,929	259,534,007,497	7,938,673	0	259,526,068,824
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	154,988,779,939	0	0	0	154,988,779,939	0	0	154,988,779,939
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	25,491,461,070	0	0	0	25,491,461,070	0	0	25,491,461,070

21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	2,723,923	0	0	0	2,723,923	0	0	2,723,923
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	126,661,405,945	0	0	0	126,661,405,945	0	0	126,661,405,945
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,833,189,002	0	0	0	2,833,189,002	0	0	2,833,189,002
22000000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	10,263,040,022	0	0	0	10,263,040,022	0	0	10,263,040,022
22200000	OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR	10,000,000,000	0	0	0	10,000,000,000	0	0	10,000,000,000
22800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	263,040,022	0	0	0	263,040,022	0	0	263,040,022
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	87,062,618,692	0	0	0	87,062,618,692	0	0	87,062,618,692
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	14,561,542	0	0	0	14,561,542	0	0	14,561,542
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	80,791,667,010	0	0	0	80,791,667,010	0	0	80,791,667,010
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	6,143,641,756	0	0	0	6,143,641,756	0	0	6,143,641,756
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	576,844,960	0	0	0	576,844,960	0	0	576,844,960
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	689,593,344	0	0	0	689,593,344	0	0	689,593,344
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	3,541,211,775	17,100,304	5,247,959	23,066,929	3,586,626,966	7,938,673	0	3,578,688,293
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	3,096,544,780	16,663,412	5,247,959	22,601,576	3,141,057,727	7,938,673	0	3,133,119,054
24300000	PROVISIONES	444,666,994	436,891	0	465,353	445,569,239	0	0	445,569,239
25000000	OTROS PASIVOS	1,505,505	5,646	207,856	0	1,719,007	0	0	1,719,007
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	779,429	5,645	2	0	785,076	0	0	785,076
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	726,076	1	207,855	0	933,931	0	0	933,931
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2,603,021,808	0	0	0	2,603,021,808	0	0	2,603,021,808
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	2,559,725,872	0	0	0	2,559,725,872	0	0	2,559,725,872
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	43,295,936	0	0	0	43,295,936	0	0	43,295,936

29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	1,028,201,064	0	0	0	1,028,201,064	0	0	1,028,201,064
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	1,028,201,064	0	0	0	1,028,201,064	0	0	1,028,201,064
30000000	PATRIMONIO	40,422,963,206	205,989,128	254,663,307	90,961,943	40,974,577,583	557,124,691	5,510,313	40,422,963,206
31000000	CAPITAL SOCIAL	31,756,232,969	141,632,000	222,000,000	89,657,047	32,209,522,016	453,289,047	0	31,756,232,969
31100000	CAPITAL PAGADO	31,756,232,969	141,632,000	222,000,000	89,657,047	32,209,522,016	453,289,047	0	31,756,232,969
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	4,171,975,183	0	0	0	4,171,975,183	0	0	4,171,975,183
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,813,938,278	0	0	0	3,813,938,278	0	0	3,813,938,278
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	358,036,905	0	0	0	358,036,905	0	0	358,036,905
34000000	RESERVAS	4,479,844,734	13,197,503	9,554,635	1,304,895	4,503,901,767	24,057,033	0	4,479,844,734
34100000	RESERVA LEGAL	3,961,728,005	13,197,503	9,554,635	1,304,895	3,985,785,039	24,057,033	0	3,961,728,005
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	204,922,139	0	0	0	204,922,139	0	0	204,922,139
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	313,194,589	0	0	0	313,194,589	0	0	313,194,589
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,320	51,159,626	23,108,672	0	89,178,617	79,778,610	5,510,313	14,910,320
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,320	51,159,626	28,618,985	0	94,688,930	79,778,610	0	14,910,320
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	0	0	5,510,313	0	5,510,313	0	5,510,313	0
40000000	GASTOS	21,422,877,954	33,365,086	36,359,079	70,932,845	21,563,534,965	0	0	21,563,534,965
41000000	GASTOS FINANCIEROS	10,432,256,045	200,325	287,805	37,530	10,432,781,705	0	0	10,432,781,705
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,814,062,822	0	0	0	5,814,062,822	0	0	5,814,062,822
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	40,444,444	0	0	0	40,444,444	0	0	40,444,444
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	2,614,482,768	0	287,805	0	2,614,770,573	0	0	2,614,770,573

41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	127,903,070	0	0	0	127,903,070	0	0	127,903,070
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1,460,439,455	200,325	0	37,530	1,460,677,310	0	0	1,460,677,310
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	374,923,485	0	0	0	374,923,485	0	0	374,923,485
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	4,105,859,551	906,124	69,085	1,343,329	4,108,178,088	0	0	4,108,178,088
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	4,050,270,854	832,118	0	0	4,051,102,972	0	0	4,051,102,972
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	55,588,697	74,006	69,085	1,343,329	57,075,117	0	0	57,075,117
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,744,705,069	275,792	475,200	306,705	1,745,762,766	0	0	1,745,762,766
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	196,859,551	58,516	76,042	64,384	197,058,493	0	0	197,058,493
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	485,909,263	0	0	0	485,909,263	0	0	485,909,263
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	342,862,514	60,616	84,624	108,771	343,116,524	0	0	343,116,524
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	719,073,741	156,660	314,534	133,550	719,678,486	0	0	719,678,486
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	5,114,416,258	31,323,787	35,526,914	69,245,281	5,250,512,240	0	0	5,250,512,240
44100000	GASTOS DE PERSONAL	3,244,444,283	24,650,646	25,377,641	56,182,585	3,350,655,154	0	0	3,350,655,154
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	562,360,562	5,040,009	8,363,248	12,642,295	588,406,113	0	0	588,406,113
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	124,883,755	0	0	0	124,883,755	0	0	124,883,755
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	504,137,139	130,473	0	0	504,267,612	0	0	504,267,612
44500000	GASTOS GENERALES	678,590,520	1,502,659	1,786,025	420,402	682,299,605	0	0	682,299,605
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	25,641,031	659,059	76	0	26,300,166	0	0	26,300,166
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	659,059	76	0	659,134	0	0	659,134
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	25,641,031	0	0	0	25,641,031	0	0	25,641,031
50000000	INGRESOS	21,967,037,692	48,268,920	48,224,341	401,463,732	22,464,994,684	357,299,982	0	22,107,694,702

51000000	INGRESOS FINANCIEROS	17,600,184,633	7,621,287	8,566,199	2,943,703	17,619,315,822	0	0	17,619,315,822
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	23,755,668	125,453	231,732	42	24,112,896	0	0	24,112,896
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,655,452,449	7,257,282	8,334,467	2,859,350	2,673,903,548	0	0	2,673,903,548
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	5,341,157,557	0	0	0	5,341,157,557	0	0	5,341,157,557
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	7,506,043,463	0	0	0	7,506,043,463	0	0	7,506,043,463
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1,509,618,298	238,551	0	84,311	1,509,941,161	0	0	1,509,941,161
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	564,157,197	0	0	0	564,157,197	0	0	564,157,197
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	3,161,559,512	3,311,097	19,379	0	3,164,889,988	0	0	3,164,889,988
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	814,249,986	2,673,757	0	0	816,923,742	0	0	816,923,742
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	2,183,738,326	0	0	0	2,183,738,326	0	0	2,183,738,326
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	117,288,729	139,116	19,379	0	117,447,224	0	0	117,447,224
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	46,282,472	498,224	0	0	46,780,696	0	0	46,780,696
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,185,320,813	37,079,532	39,601,569	398,520,029	1,660,521,942	357,299,982	0	1,303,221,960
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	588,607,010	36,580,558	0	398,519,509	1,023,707,077	0	0	1,023,707,077
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	232,134,232	0	0	0	232,134,232	0	0	232,134,232
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	357,299,982	0	0	0	357,299,982	357,299,982	0	0
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	7,279,587	0	23,819,877	0	31,099,464	0	0	31,099,464
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	2	498,973	15,781,692	519	16,281,187	0	0	16,281,187

55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	19,972,734	257,004	37,194	0	20,266,932	0	0	20,266,932
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	19,972,734	257,004	37,194	0	20,266,932	0	0	20,266,932
60000000	CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2,006,855,454	0	0	0	2,006,855,454	0	0	2,006,855,454
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,992,514,258	0	0	0	1,992,514,258	0	0	1,992,514,258
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	14,341,197	0	0	0	14,341,197	0	0	14,341,197
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	2,006,855,454	0	0	0	2,006,855,454	0	0	2,006,855,454
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,992,514,258	0	0	0	1,992,514,258	0	0	1,992,514,258
62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	14,341,197	0	0	0	14,341,197	0	0	14,341,197
70000000	CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	0	0	0	0	0	0	0	0
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	67,091,569,497	0	0	67,157,569,497	0	0	67,157,569,497
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	67,091,569,497	0	0	67,157,569,497	0	0	67,157,569,497
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	0	2,932,261	0	0	2,932,261	0	0	2,932,261
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	0	2,932,261	0	0	2,932,261	0	0	2,932,261
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	(66,000,000)	(67,088,637,236)	0	0	(67,154,637,236)	0	0	(67,154,637,236)
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	67,088,637,236	0	0	67,154,637,236	0	0	67,154,637,236
80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	0	0	0	0	0	0
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	928,993,208,004	0	0	0	928,993,208,004	0	0	928,993,208,004
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	739,574,146,014	0	0	0	739,574,146,014	0	0	739,574,146,014

81300000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE TERCEROS	3,285,122,541	0	0	0	3,285,122,541	0	0	3,285,122,541
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	25,288,155,264	0	0	0	25,288,155,264	0	0	25,288,155,264
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	16,338,161,690	0	0	0	16,338,161,690	0	0	16,338,161,690
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	494,062,184	0	0	0	494,062,184	0	0	494,062,184
81700000	DOCUMENTOS DE RESPALDO	8,000,000	0	0	0	8,000,000	0	0	8,000,000
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	144,005,560,311	0	0	0	144,005,560,311	0	0	144,005,560,311
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	928,993,208,004	0	0	0	928,993,208,004	0	0	928,993,208,004