

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

Estados Financieros

30 de junio del 2024

Tabla de contenido

| | |
|--|-----------|
| ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA | 5 |
| ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL..... | 7 |
| ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO..... | 9 |
| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO | 11 |
| NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS | 13 |
| NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL | 13 |
| NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS: | 13 |
| <i>a. Base de preparación</i> | <i>13</i> |
| <i>b. Principales políticas contables utilizadas.....</i> | <i>14</i> |
| 2.1 <i>Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....</i> | <i>14</i> |
| 2.2 <i>Transacciones en monedas extranjeras.....</i> | <i>14</i> |
| 2.3 <i>Cambios en políticas contables.....</i> | <i>14</i> |
| 2.4 <i>Errores fundamentales.....</i> | <i>15</i> |
| 2.5 <i>Beneficios de empleados</i> | <i>15</i> |
| 2.6 <i>Uso de estimaciones.....</i> | <i>17</i> |
| 2.7 <i>Efectivo y equivalentes en efectivo.....</i> | <i>17</i> |
| 2.8 <i>Inversiones en instrumentos financieros.....</i> | <i>17</i> |
| 2.9 <i>Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad</i> | <i>20</i> |
| 2.10 <i>Valuación de otras cuentas por cobrar.....</i> | <i>25</i> |
| 2.11 <i>Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta.....</i> | <i>25</i> |
| 2.12 <i>Participaciones en el capital de otras empresas</i> | <i>25</i> |
| 2.13 <i>Propiedad, mobiliario y equipo</i> | <i>25</i> |
| 2.14 <i>Deterioro en el valor de activos.....</i> | <i>26</i> |
| 2.15 <i>Valuación de activos intangibles</i> | <i>27</i> |
| 2.16 <i>Impuesto sobre la renta corriente y diferido</i> | <i>27</i> |
| 2.17 <i>Impuesto al valor agregado.....</i> | <i>29</i> |
| 2.18 <i>Arrendamientos.....</i> | <i>29</i> |
| 2.19 <i>Acumulación de vacaciones</i> | <i>30</i> |
| 2.20 <i>Provisión para prestaciones legales</i> | <i>31</i> |
| 2.21 <i>Reserva legal.....</i> | <i>31</i> |
| 2.22 <i>Reservas.....</i> | <i>31</i> |
| 2.23 <i>Participación sobre los excedentes.....</i> | <i>32</i> |
| 2.24 <i>Ingresos y gastos por intereses.....</i> | <i>32</i> |
| 2.25 <i>Costos por intereses</i> | <i>32</i> |
| 2.26 <i>Ingresos por comisiones.....</i> | <i>32</i> |
| 2.27 <i>Estados financieros individuales.....</i> | <i>32</i> |
| NOTA 3. ESTIMACIÓN POR DETERIORO DEL VALOR E INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR | 33 |
| NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L..... | 35 |
| NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 35 |
| NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS..... | 35 |
| NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO | 37 |
| 6.1 <i>Cartera de crédito comprada por la entidad</i> | <i>37</i> |
| 6.2 <i>Clasificación de la cartera por moneda</i> | <i>37</i> |
| 6.3 <i>Estimación para créditos incobrables</i> | <i>38</i> |
| 6.4 <i>Intereses no reconocidos en el estado de resultados.....</i> | <i>38</i> |
| 6.5 <i>Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....</i> | <i>38</i> |
| 6.5.1 <i>Concentración de la cartera por tipo de garantía.....</i> | <i>38</i> |
| 6.5.2 <i>Concentración de la cartera por tipo de actividad económica</i> | <i>39</i> |
| 6.5.3 <i>Morosidad de la cartera de crédito.....</i> | <i>39</i> |
| 6.5.4 <i>Préstamos en proceso de cobro judicial</i> | <i>39</i> |

| | | |
|---|---|----|
| 6.5.5 | <i>Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses</i> | 39 |
| 6.5.6 | <i>Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico</i> | 40 |
| NOTA 7. | OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS | 40 |
| A) | <i>Subsidiarias y asociadas</i> | 40 |
| B) | <i>Consejo de administración y directores</i> | 41 |
| NOTA 8. | ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES | 41 |
| NOTA 9. | POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS | 43 |
| NOTA 10. | DEPÓSITOS DE CONTRATOS A LA VISTA Y A PLAZO | 43 |
| NOTA 11. | COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS | 45 |
| 11.1 | <i>Disponibilidades</i> | 45 |
| 11.2 | <i>Inversiones en instrumentos financieros</i> | 45 |
| 11.3 | <i>Cartera de crédito</i> | 49 |
| 11.4 | <i>Cuentas y productos por cobrar</i> | 52 |
| 11.5 | <i>Bienes mantenidos para la venta</i> | 52 |
| 11.6 | <i>Participación en otras empresas</i> | 52 |
| 11.7 | <i>Propiedad, mobiliario y equipo</i> | 54 |
| 11.8 | <i>Otros activos</i> | 58 |
| NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L. | | 59 |
| 11.9 | <i>Captaciones a la vista</i> | 59 |
| 11.10 | <i>Captaciones a plazo</i> | 59 |
| 11.11 | <i>Obligaciones con el BCCR</i> | 59 |
| 11.12 | <i>Obligaciones con Entidades Financieras</i> | 60 |
| 11.13 | <i>Obligaciones subordinadas</i> | 62 |
| 11.14 | <i>Cuentas por pagar y provisiones</i> | 62 |
| NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L. | | 64 |
| 11.15 | <i>Capital, ajustes y reservas patrimoniales</i> | 64 |
| NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L. | | 65 |
| 11.16 | <i>Ingresos por instrumentos financieros</i> | 65 |
| 11.17 | <i>Ingresos financieros por cartera de crédito</i> | 65 |
| 11.18 | <i>Ingresos financieros por diferencial cambiario neto</i> | 66 |
| 11.19 | <i>Ingresos por comisiones por servicios</i> | 66 |
| NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L. | | 67 |
| 11.20 | <i>Gastos financieros por obligaciones con el público</i> | 67 |
| 11.21 | <i>Gastos financieros por otras obligaciones financieras</i> | 67 |
| 11.22 | <i>Gastos administrativos del personal</i> | 68 |
| 11.23 | <i>Otros gastos de administración</i> | 68 |
| OTRAS NOTAS RELEVANTES | | 69 |
| 11.24 | <i>Cuentas de orden</i> | 69 |
| 11.25 | <i>Superávit por revaluación de propiedad</i> | 69 |
| NOTA 12. | CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE | 69 |
| NOTA 13. | VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS | 69 |
| NOTA 14. | ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS | 73 |
| 14.1 | <i>Gestión, control y medición de riesgo financiero</i> | 73 |
| 14.2 | <i>Riesgo de liquidez</i> | 77 |
| 14.3 | <i>Riesgo de mercado</i> | 78 |
| NOTA 15. | FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA | 82 |
| NOTA 16. | CAPITAL SOCIAL | 82 |
| NOTA 17. | PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS | 82 |
| NOTA 18. | INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE | 85 |
| NOTA 19. | PARTICIPACIONES Y RESERVA SOBRE LOS EXCEDENTES | 85 |
| NOTA 20. | CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 86 |
| NOTA 21. | CONTINGENCIAS | 86 |
| NOTA 22. | NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS NO IMPLEMENTADAS | 86 |
| NOTA 23. | DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS EN LA BASE DE PRESENTACIÓN DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF, NIC) | 87 |

| | |
|---|----|
| <i>Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros</i> | 87 |
| <i>Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo</i> | 87 |
| <i>Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo</i> | 87 |
| <i>Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos</i> | 87 |
| <i>Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito</i> | 88 |
| <i>Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas</i> | 88 |
| NOTA 24. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENTES | 89 |
| NOTA 25. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS | 93 |

Estado de Situación Financiera

COOCIQUE R.L

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 |
|--|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <u>ACTIVO</u> | | | | |
| DISPONIBILIDADES | 11.1 | 8,615,473,067 | 4,721,032,689 | 4,519,296,973 |
| Efectivo | | 1,462,087,104 | 1,725,001,184 | 1,525,450,262 |
| Banco Central de Costa Rica | | 2,285,125,839 | 1,940,173,798 | 2,449,963,418 |
| Entidades financieras del país | | 707,646,742 | 808,185,162 | 423,979,052 |
| 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 |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 5 y 11.2 | 63,943,977,129 | 82,656,309,881 | 82,594,320,139 |
| Al valor razonable con cambios en resultados | | 1,356,536,971 | 300,380,893 | 815,818,019 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 44,274,421,992 | 52,416,136,388 | 58,734,466,144 |
| Al costo amortizado | | 15,976,368,597 | 28,609,318,442 | 21,697,262,903 |
| En entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio | | 1,000,000,000 | 0 | 0 |
| Productos por cobrar (Estimación por deterioro) | | 1,443,716,796 (107,067,228) | 1,435,570,122 (105,095,964) | 1,436,202,879 (89,429,806) |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 6 y 11.3 | 212,978,725,031 | 210,973,927,486 | 204,940,866,047 |
| 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) |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR | 11.4 | 1,147,950,476 | 326,622,078 | 144,582,460 |
| Comisiones por cobrar | | 53,844,835 | 87,183,389 | 39,911,122 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | | 732,499 | 1,733,697 | 2,698,461 |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar | | 151,350,848 | 55,938,293 | 48,098,719 |
| Otras cuentas por cobrar (Estimación por deterioro) | | 1,070,273,208 (128,250,913) | 310,017,612 (128,250,913) | 187,147,909 (133,273,750) |
| BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA | 11.5 | 1,470,360,667 | 1,828,104,946 | 1,766,199,860 |
| 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) |
| PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto) | 11.6 | 1,371,890,921 | 951,397,246 | 912,916,384 |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto) | 11.7 | 6,105,750,898 | 6,243,259,727 | 6,312,950,443 |
| OTROS ACTIVOS | 11.8 | 4,821,373,559 | 4,294,320,887 | 3,850,631,203 |
| 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 | | 4,423,288,166 | 3,839,504,268 | 3,391,591,143 |
| TOTAL DE ACTIVOS | | 300,455,501,747 | 311,994,974,940 | 305,041,763,510 |
| <u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u> | | | | |
| <u>PASIVOS</u> | | | | |

| | | | | |
|---|--------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO | 10 | 154,988,779,939 | 162,566,973,114 | 161,141,545,477 |
| A la vista | 11.9 | 25,494,184,993 | 24,728,640,772 | 23,948,360,698 |
| A Plazo | 11.10 | 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 |
| OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA | 11.11 | 10,263,040,022 | 10,222,595,578 | 10,178,320,711 |
| 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 |
| OBLIGACIONES CON ENTIDADES | 11.12 | 87,062,618,692 | 90,272,007,229 | 87,970,074,672 |
| 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 |
| CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | 11.14 | 3,541,211,775 | 2,874,220,433 | 2,483,862,197 |
| Provisiones | | 444,666,994 | 159,149,900 | 155,960,350 |
| Otras cuentas por pagar | | 3,096,544,780 | 2,715,070,533 | 2,327,901,847 |
| OTROS PASIVOS | | 1,505,505 | 2,117,923,827 | 2,426,825 |
| Ingresos diferidos | | 779,429 | 569,194 | 636,158 |
| Otros pasivos | | 726,076 | 2,117,354,632 | 1,790,667 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 11.13 | 2,603,021,808 | 2,752,160,367 | 3,795,094,290 |
| 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 |
| APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR | | 1,028,201,064 | 1,656,364,502 | 826,386,861 |
| TOTAL DE PASIVOS | | 259,488,378,804 | 272,462,245,050 | 266,397,711,033 |
| | | <u>PATRIMONIO</u> | | |
| CAPITAL SOCIAL | 16 | 31,756,232,969 | 30,313,731,019 | 29,808,511,342 |
| Capital pagado | | 31,756,232,969 | 30,313,731,019 | 29,808,511,342 |
| AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES | | 4,171,975,183 | 3,853,973,393 | 3,898,502,100 |
| Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo | 11.25 | 2,971,452,759 | 2,971,452,759 | 2,971,452,759 |
| Ajuste por valuación de Inversiones al VR con cambios en ORI | | 369,814,703 | 448,650,662 | 646,672,956 |
| Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo | | 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 | 11.6 | 358,036,905 | 344,907,412 | 344,907,412 |
| Reservas | 11.15 | 4,479,844,734 | 4,523,541,420 | 4,309,046,960 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | 14,910,320 | 151,744,091 | 0 |
| Resultado del período | 19 | 544,159,737 | 689,739,968 | 627,992,074 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 40,967,122,943 | 39,532,729,891 | 38,644,052,477 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 300,455,501,747 | 311,994,974,940 | 305,041,763,510 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 20 | 2,006,855,454 | 1,464,321,419 | 1,537,953,582 |
| ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS | 15 | 66,000,000 | 66,000,000 | 66,000,000 |
| PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS | 15 | 66,000,000 | 66,000,000 | 66,000,000 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 11.24 | 928,993,208,004 | 887,610,017,935 | 842,826,294,262 |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras | 11.24 | 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
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 |
|--|-------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | | | | | |
| Por disponibilidades | | 23,755,668 | 7,841,769 | 1,257,019 | 876,634 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | 11.16 | 2,655,452,449 | 1,256,958,437 | 2,845,633,741 | 1,437,149,065 |
| 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 | 49,178,843 | 0 | 107,879,970 | 25,454,316 |
| Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable 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 |
| Total de Ingresos Financieros | | 16,139,745,178 | 7,987,862,927 | 16,314,081,845 | 8,565,927,594 |
| GASTOS FINANCIEROS | | | | | |
| 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 | 2,614,482,768 | 1,251,696,924 | 3,054,893,165 | 1,523,703,601 |
| 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 | 9,754,399 | 0 | 0 |
| Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable 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 |
| Total de Gastos Financieros | | 8,971,816,590 | 4,344,716,384 | 9,490,612,557 | 4,977,758,614 |
| Por estimación de deterioro de activos | | 4,105,859,551 | 2,001,494,008 | 3,515,708,594 | 1,508,157,571 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | | 3,115,277,041 | 1,197,017,067 | 3,284,114,533 | 1,456,100,538 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 6,177,346,078 | 2,838,669,602 | 6,591,875,228 | 3,536,111,947 |
| INGRESOS OPERATIVOS | | | | | |
| Otros Ingresos de Operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | 11.19 | 588,607,010 | 374,893,080 | 700,479,881 | 289,644,017 |
| 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 | | 357,299,982 | 216,306,900 | 25,303,948 | 14,526,159 |
| Por otros ingresos con partes relacionadas | | 7,279,587 | 3,459,611 | 0 | 0 |
| Por otros ingresos operativos | | 46,282,474 | 11,695,239 | 112,083,861 | 67,478,978 |
| Total Otros Ingresos de Operación | | 1,231,603,284 | 771,188,958 | 946,580,954 | 455,179,606 |
| GASTOS OPERATIVOS | | | | | |
| Otros Gastos de Operación | | | | | |
| Por comisiones por servicios | | 196,859,551 | 86,886,715 | 238,131,917 | 118,639,183 |
| Por bienes mantenidos para la venta | | 485,909,263 | 275,595,514 | 593,058,158 | 375,609,390 |
| Gastos por participaciones de capital en otras empresas | | 0 | 0 | 52,653 | 4,948 |
| Por provisiones | | 342,862,514 | 21,620,189 | 93,532,682 | 15,718,370 |
| Por otros gastos operativos | | 719,073,741 | 416,734,891 | 755,338,957 | 463,771,036 |
| Total Otros Gastos de Operación | | 1,744,705,069 | 800,837,309 | 1,680,114,367 | 973,742,928 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 5,664,244,293 | 2,809,021,251 | 5,858,341,815 | 3,017,548,626 |
| GASTOS ADMINISTRATIVOS | | | | | |
| Por gastos de personal | 11.22 | 3,244,444,283 | 1,627,006,619 | 3,346,934,236 | 1,695,067,611 |
| Por otros gastos de administración | 11.23 | 1,869,971,975 | 967,873,341 | 1,863,988,313 | 1,053,524,468 |
| Total Gastos Administrativos | | 5,114,416,258 | 2,594,879,960 | 5,210,922,550 | 2,748,592,079 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 549,828,035 | 214,141,291 | 647,419,265 | 268,956,547 |
| Disminución de impuesto sobre renta | | 19,972,734 | 19,972,734 | 10,164,058 | 10,164,058 |
| Participaciones legales sobre la utilidad | | 25,641,031 | 10,535,128 | 29,591,250 | 12,560,427 |
| RESULTADO DEL PERIODO | | 544,159,737 | 223,578,897 | 627,992,074 | 266,560,178 |

| | | | | |
|---|--------------------|---|--------------------|----------------------|
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO | | | | |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias | | 0 | 0 | 917,286,228 |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en ORI | (78,835,959) | | (16,168,858) | 664,589,270 |
| Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez | 169,578,762 | | 18,938,987 | 876,474,956 |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos | 214,129,493 | | 19,849,082 | 874,101,493 |
| Otros ajustes | 13,129,494 | | 13,129,494 | 9,521,645 |
| TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO | 318,001,790 | | 35,748,704 | 3,341,973,593 |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | 862,161,527 | | 259,327,601 | 3,969,965,667 |

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
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 |
|---|-------------------|-----------------------|--|---|----------------------|--|---|-----------------------|
| Saldo al 31 de diciembre del 2023 | | 30,313,731,019 | 0 | 3,853,973,393 | 4,523,541,420 | 0 | 841,484,059 | 39,532,729,891 |
| Resultado corregido | | 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 | 16 | 594,154,772 | 0 | 0 | 0 | 0 | (469,710,682) | 124,444,090 |
| Capital pagado Adicional | 16 | 1,787,912,622 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,787,912,622 |
| Liquidaciones de capital | 16 | (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 |
| Resultados Integrales Totales del Período | | 0 | 0 | 318,001,790 | 0 | 0 | 0 | 318,001,790 |
| Saldo al 30 de junio del 2024 | 16 y 11.15 | 31,756,232,969 | 0 | 4,171,975,183 | 4,479,844,734 | 0 | 559,070,058 | 40,967,122,943 |

MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

COOIQUE R.L
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 |
|---|-------------------|-----------------------|--|---|----------------------|--|---|-----------------------|
| Saldo al 31 de diciembre del 2022 | | 28,523,055,518 | 0 | 556,528,508 | 3,744,597,046 | 0 | 1,146,500,991 | 33,970,682,063 |
| Resultado corregido | | 28,523,055,518 | 0 | 556,528,508 | 3,744,597,046 | 0 | 1,146,500,991 | 33,970,682,063 |
| 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 capitalización de excedentes | 16 | 858,010,105 | 0 | 0 | 577,885,351 | 0 | (577,885,351) | 0 |
| Capital pagado Adicional | 16 | 1,855,031,477 | 0 | 0 | 0 | 0 | (568,615,640) | 289,394,465 |
| Liquidaciones de capital | 16 | (850,344,881) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,855,031,477 |
| Capital Donado | | (577,240,877) | 0 | 0 | 577,240,877 | 0 | 0 | (850,344,881) |
| Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias | | 0 | 0 | 917,286,228 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ajuste al valor de los activos | | 0 | 0 | 2,415,165,720 | 0 | 0 | 0 | 917,286,228 |
| Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas | | 0 | 0 | 9,521,645 | 0 | 0 | 0 | 2,415,165,720 |
| Resultados Integrales Totales del Período | | 0 | 0 | 3,341,973,593 | 0 | 0 | 0 | 3,341,973,593 |
| Saldo al 30 de junio del 2023 | 16 y 11.15 | 29,808,511,342 | 0 | 3,898,502,100 | 4,309,046,960 | 0 | 627,992,074 | 38,644,052,477 |

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.
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 |
|---|-------|-------------------------|------------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultados del período | | 544,159,737 | 627,992,074 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | | |
| Depreciaciones y amortizaciones | | 386,505,860 | 441,558,340 |
| 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 | | (61,700,032) | 18,621,304 |
| 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 | | 16,820,938 | 19,501,790 |
| Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos | | (357,299,982) | (25,251,295) |
| Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | 578,983,216 | 3,324,888,766 |
| Flujos de efectivo por actividades de operación | | | |
| Aumento/(Disminución) por: | | | |
| Disponibilidades | | (3,943,112,366) | (162,107) |
| Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en ORI | | 1,354,675,886 | (8,496,077,863) |
| Cartera de Crédito | | (3,465,247,446) | (9,147,659,773) |
| Cuentas y comisiones por Cobrar | | (821,328,398) | 419,219,868 |
| Bienes disponibles para la venta | | 1,736,700,513 | (377,533,865) |
| Otros activos | | (589,113,661) | (187,524,686) |
| Obligaciones con el público | | (6,646,436,026) | 9,597,061,651 |
| Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones | | 485,044,504 | (825,959,985) |
| Productos por Pagar por Obligaciones | | (903,242,675) | 639,947,469 |
| Otros pasivos | | (2,116,418,322) | 1,506,392 |
| Aportaciones por pagar | | (690,012,342) | (534,468,784) |
| Impuesto sobre la renta | | (20,364,262) | (10,216,042) |
| Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación | | (15,618,854,594) | (8,921,867,723) |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Instrumentos financieros al costo amortizado | | 22,071,617,124 | 5,804,237,097 |
| Participaciones en el capital de otras empresas | | (63,193,694) | (5,705,102) |
| Inmuebles, mobiliario, equipo | | (104,758,041) | (1,058,043,158) |
| Intangibles | | 0 | (275,419,729) |
| Efectivo neto proveniente de actividades de inversión | | 21,903,665,389 | 4,465,069,108 |
| Flujos de efectivo por actividades de financiación | | | |
| Aumento/(Disminución) por: | | | |
| Obligaciones Financieras | | (3,271,808,493) | (3,776,060,635) |
| Capital Social | | 848,356,956 | 1,354,253,592 |

| | | | |
|---|----------|------------------------|------------------------|
| Obligaciones Subordinadas | | (145,290,272) | 803,706,163 |
| Uso de reserva | | (28,786,366) | 564,449,914 |
| Efectivo neto proveniente de actividades de financiación | | (2,597,528,174) | (1,053,650,966) |
| Flujos netos de efectivo originados durante el año | | 4,266,265,836 | (2,185,560,815) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año | | 18,490,535,902 | 20,216,201,465 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año | 4 | 22,756,801,754 | 18,030,640,638 |

MBA. Luis Allan Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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.) es una entidad 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

Al 30 de junio del 2024 Coocique R.L tiene 390 funcionarios.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros de Coocique, R.L. 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.

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 La Cooperativa 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 la Subsidiaria. 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.

| Fecha | Tipo Cambio |
|--------------------------|--------------------|
| 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 último día del mes. Los resultados en moneda extranjera, que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, bajo el rubro “Ganancia diferencial cambiario” o “Perdida diferencial cambiario”.

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

2.3 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 Coocique R.L otorga a sus trabajadores:

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

Coocique R.L 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: La Cooperativa 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: Coocique R.L cubrirá, 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: Coocique R.L pagará 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: Coocique R.L 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: La Cooperativa premia la antigüedad del personal, brindando un reconocimiento dependiendo de la cantidad de años que tenga de laborar un colaborador para la organización.

Teletrabajo: Coocique R.L 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 Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros de conformidad con la base contable y con las disposiciones del CONASSIF, SUGEF y las NIIF, requiere que se realice estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de activos y pasivos (estimaciones de cartera de crédito, deterioro de bienes mantenidos para la venta, cuentas y productos por cobrar, portafolio de inversiones) y, los montos de los ingresos y gastos durante el período de referencia. Aunque la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados en la preparación de estos estados financieros se han adecuado a las circunstancias, los resultados reales podrían diferir de estas estimaciones y suposiciones.

2.7 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.

2.8 Inversiones en instrumentos financieros

La Cooperativa 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 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, calculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.

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 La Cooperativa 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 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 la Cooperativa 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.

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

ii. Medición En el caso de las inversiones al costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a plazo en el Sistema Bancario Nacional y cooperativas, 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 la Cooperativa 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 estimación de incobrabilidad

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por 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 revolutivos 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

Cooquire 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:

| Categoría | Criterio de clasificación |
|------------------|---|
| 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 restructuración 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 Cooquique 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.

El registro contable de dichos bienes mantenidos para la venta debe contabilizarse según el transitorio XX de la Normativa CONASSIF 6-18.

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 SUGEF.

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

Cocique 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 La Cooperativa, como sigue:

| Activo | Porcentaje |
|---------------------|-------------------|
| Edificios | 2% |
| Vehículos | 10% |
| Mobiliario y equipo | 10% |
| 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, la Cooperativa 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 imponderables 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, Coocique, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta.
- **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, Coocique RL 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.

- **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 Coocique R.L 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 la Cooperativa, 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.

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, entre otros son registrados por Coocique R.L 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%, firma digital 13%).

Los gastos, compras y la adquisición de activos son registrados por Coocique R.L también por los importes netos, no obstante, si tales impuestos al valor agregado son acreditables a favor de la Cooperativa 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.

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, la cual 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).

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 colocados 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 su monto total es 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 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 considerarlo en la aplicación de la NIIF 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 Cooquite R.L, 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

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

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

2.21 Reserva legal

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

2.22 Reservas

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

- a. 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- c. 20% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.
- d. 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.
- e. El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23 Participación sobre los excedentes

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

| Detalle | Porcentaje |
|---------------------------|-------------------|
| CENECOOP | 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 colación 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 y mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

2.27 Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados en este informe corresponden a los de la Cooperativa sin consolidar, los cuales se emitieron para cumplir con la normativa SUGEF. Los estados financieros de las subsidiarias se componen de la siguiente manera:

| Jun-24 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria Coocique | Agencia de Seguros |
|----------------------------------|------------------------|------------------------------|---------------------------|
| 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 |
| Total pasivo y patrimonio | 237,998,912 | 271,984,383 | 444,559,758 |

| Dic-23 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria Coocique | Agencia de Seguros |
|----------------------------------|------------------------|------------------------------|---------------------------|
| 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 |
| Total pasivo y patrimonio | 250,082,241 | 257,516,178 | 56,925,968 |

| jun-23 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria Coocique | Agencia de Seguros |
|----------------------------------|------------------------|------------------------------|---------------------------|
| 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 |
| Total pasivo y patrimonio | 237,908,974 | 252,984,843 | 15,127,083 |

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.

Estimación 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.

Estimación por cuentas y productos por Cobrar

Al preparar los estados financieros, la administración de la Cooperativa 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. Cooquite R.L aplica las cuentas por cobrar vencidas que se tienen al final de un ejercicio y las cuales no han sido canceladas por incumplimiento de los clientes.

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

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 | 1,462,087,104 | 1,725,001,184 | 1,525,450,262 |
| 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 | 707,646,742 | 808,185,162 | 423,979,052 |
| Documento Cobro Inmediato | 185,981,757 | 216,497,396 | 88,729,091 |
| Inversiones VR con cambios en resultados | 1,356,536,971 | 300,380,893 | 815,818,019 |
| Inversiones VR cambios otro resultado integral | 8,759,423,342 | 1,000,297,470 | 225,200,795 |
| Inversiones costo amortizado | 8,000,000,000 | 12,500,000,000 | 12,501,500,000 |
| Total | 22,756,801,754 | 18,490,535,902 | 18,030,640,638 |

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Inversiones VR con cambios en resultados | 1,356,536,971 | 300,380,893 | 815,818,019 |
| Inversiones costo amortizado | 15,976,368,597 | 28,609,318,442 | 21,697,262,903 |
| Inversiones en IF en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio | 1,000,000,000 | 0 | 0 |
| Inversiones VR con cambios en ORI | 27,923,286,963 | 37,477,469,108 | 44,489,635,043 |
| Inversiones por Instr. Finan. Restringidos | 16,351,135,030 | 14,938,667,280 | 14,244,831,101 |
| Cuentas y productos por cobrar inversiones | 1,443,716,796 | 1,435,570,122 | 1,436,202,879 |
| Estimación por Deterioro IF | (107,067,228) | (105,095,964) | (89,429,806) |
| Total | 63,943,977,129 | 82,656,309,881 | 82,594,320,139 |

La Cooperativa decidió implementar una nueva metodología en el cálculo de la estimación aplicada para las inversiones clasificadas a valor razonable con cambios en ORI, e inversiones clasificadas al costo amortizado con el fin de presentar un dato más objetivo acorde al portafolio de inversiones en comparación a periodos anteriores.

Detalle de cálculo de estimaciones en inversiones clasificadas al valor razonable con cambios en otros resultados integrales y costo amortizado de Coocique R.L resume las principales variables:

Jun-24

| Tipo de Inversión | Moneda | Monto | Valor Efectivo | Factor PD | PD Calculado |
|--------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|------------------|---------------------|
| Costo Amortizado | COLONES | 15,976,368,597 | 65,147,681 | 0.4198% | 67,067,228 |
| 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 |
| Total | | 60,250,790,605 | 307,638,168 | | 281,750,273 |

Dic-23

| Tipo de Inversión | Moneda | Monto | Valor Efectivo | Factor PD | PD Calculado |
|--------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|------------------|---------------------|
| Costo Amortizado | COLONES | 28,609,318,442 | 102,207,386 | 0.4236% | 105,095,964 |
| 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 |
| Total | | 81,025,454,846 | 415,321,359 | | 383,444,620 |

Jun-23

| Tipo de Inversión | Moneda | Monto | Valor Efectivo | Factor PD | PD Calculado |
|--------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|------------------|---------------------|
| Costo Amortizado | COLONES | 21,697,262,903 | 86,789,245 | 0.4122% | 89,429,806 |
| 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 |
| Total | | 80,431,729,069 | 392,598,078 | | 388,155,361 |

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

jun-24

| Tipo de Inversión | Moneda | Monto | PD Calculado |
|--------------------------|---------------|----------------------|---------------------|
| Costo Amortizado | COLONES | 1,000,000,000 | 40,000,000 |
| Total | | 1,000,000,000 | 40,000,000 |

Las inversiones por calificación de riesgo se desglosan en el siguiente cuadro:

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Calificación de Riesgo AA+ | 2,720,208,783 | 2,714,511,014 | 1,716,835,815 |
| Calificación de Riesgo A+ | 2,191,720,319 | | |
| Calificación de Riesgo AA | 120,787,486 | 118,489,944 | 436,944,190 |
| 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 |
| Subtotal | 62,607,327,576 | 81,325,835,723 | 81,247,547,088 |
| Cuentas y productos por cobrar inversiones | 1,443,716,796 | 1,435,570,122 | 1,436,202,879 |
| Estimación por Deterioro IF | (107,067,228) | (105,095,964) | (89,429,806) |
| Total | 63,943,977,145 | 82,656,309,881 | 82,594,320,161 |

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:

| | 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 |
| Total | 1,751,607,653 | 1,839,138,448 | 2,002,702,723 |

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, los datos clasificados 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 |
| Total | 217,441,800,572 | 7,048,961,061 |

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

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

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) |
| Saldo Final | 9,617,014,541 | 9,175,668,319 | 9,884,909,145 |

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 Concentración de la cartera 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 |
| Total | 220,540,906,554 | 218,576,125,946 | 213,279,010,419 |

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 |
| Total | 220,540,906,554 | 218,576,125,946 | 213,279,010,419 |

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 |
| Total | 220,540,906,554 | 218,576,125,946 | 213,279,010,419 |

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 int. | 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 |
| Total | 14,606 | 220,540,906,554 |

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 |
| Total | 14,657 | 218,576,125,946 |

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 |
| Total | 14,685 | 213,279,010,419 |

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

La Cooperativa mantiene las siguientes transacciones con las subsidiarias y partes relacionadas:

A) Subsidiarias y asociadas

| Jun-24 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria Coocique | Agencia de Seguros |
|--|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Participaciones en empresas no financieras | 220,892,962 | 266,528,568 | 421,492,829 |
| Otras cuentas y comisiones por pagar | 7,938,673 | 0 | 0 |
| Totales | 228,831,635 | 266,528,568 | 421,492,829000 |

| Dic-23 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria Coocique | Agencia de Seguros |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------|
| Participaciones en empresas no financieras | 205,989,128 | 254,663,307 | 40,961,943 |
| Otras cuentas y comisiones por pagar | 9,878,111 | 0 | 0 |
| Totales | 215,867,239 | 254,663,307 | 40,961,943 |

| Jun-23 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria Coocique | Agencia de Seguros |
|--|------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Participaciones en empresas no financieras | 196,598,542 | 251,445,691 | 15,127,083 |
| Otras cuentas y comisiones por pagar | 10,274,522 | 0 | 0 |
| TOTALES | 206,873,065 | 251,445,691 | 15,127,083 |

B) Consejo de administración y directores

El detalle de los saldos de las cuentas entre personas de interés para la Cooperativa es el siguiente:

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

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

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

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Coocique R.L. 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 |
| Subtotal | | 103,642,928,897 | 95,535,512,481 | 94,990,065,662 | |
| 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 |
| Subtotal | | 47,634,505,962 | 46,253,618,580 | 49,171,554,772 | |
| Total | | 151,277,434,859 | 141,789,131,061 | 144,161,620,434 | |

(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

Corresponde a 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.

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|---|--------------------|----------------------|----------------------|
| Activos | 14,031,750,299 | 13,695,611,161 | 14,939,877,599 |
| Pasivos y Patrimonio | 13,524,862,814 | 13,988,271,209 | 15,182,165,305 |
| Posición neta en monedas extranjeras | 506,887,485 | (292,660,048) | (242,287,706) |

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:

| Jun-24 | Saldo | Clientes |
|------------------------------|------------------------|---------------|
| 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 |
| Total | 152,152,867,015 | 63,108 |

| Dic-23 | Saldo | Clientes |
|------------------------------|------------------------|---------------|
| 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 |
| Total | 158,791,227,613 | 64,312 |

| Jun-23 | Saldo | Clientes |
|------------------------------|------------------------|---------------|
| 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 |
| Total | 158,029,138,417 | 65,214 |

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

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

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

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

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 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.

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Efectivo | 1,462,087,104 | 1,725,001,184 | 1,525,450,262 |
| 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 | 707,646,742 | 808,185,162 | 423,979,052 |
| Documento cobro Inmediato | 185,981,757 | 216,497,396 | 88,729,091 |
| Disponibilidades Restringidas | 3,974,631,626 | 31,175,150 | 31,175,150 |
| Total | 8,615,473,067 | 4,721,032,689 | 4,519,296,973 |

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

Representan un contrato que simultáneamente da lugar a un activo financiero en Coocique R.L, 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 bolsa de valores reconocida y debidamente regulada.

Jun-24

| Instrumento | Disponibilidad | Emisor | Sector | Moneda | Tasa Actual | Costo |
|----------------------------|------------------|---|----------------|---------|-------------|-----------------------|
| 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% | 102,584,653 |
| Fondo de Inversión | VA | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL | Sector Público | DOLARES | 3.57% | 18,202,833 |
| 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% | 63,244,357 |
| | | | | | | 1,356,536,971 |
| CDP-CI | COSTO AMORTIZADO | BANCO DE COSTA RICA | Sector Público | COLONES | 5.20% | 1,000,000,000 |
| ICP | COSTO AMORTIZADO | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA | Sector Público | COLONES | 4.04% | 4,500,000,000 |
| 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 |
| | | | | | | 16,976,368,597 |
| B238C | VA ORI | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL | Sector Público | COLONES | 6.49% | 1,009,764,150 |
| 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 |
| ICE31 | VA ORI | INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD | Sector Público | DOLARES | 6.75% | 518,300,596 |
| 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 |
| | | | | | | 44,274,422,008 |
| Productos por Cobrar | | | | | | 1,443,716,796 |
| Estimaciones por Deterioro | | | | | | (107,067,228) |
| TOTAL | | | | | | 63,943,977,145 |

Dic-23

| Instrumento | Disponibilidad | Emisor | Sector | Moneda | Tasa Actual | Costo |
|----------------------------|------------------|---|----------------|---------|-------------|-----------------------|
| 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% | 100,740,653 |
| Fondo de Inversión | VA | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL | Sector Público | DOLARES | 3.50% | 17,749,291 |
| 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 |
| | | | | | | 300,380,893 |
| CDP-CI | COSTO AMORTIZADO | BANCO DE COSTA RICA | Sector Público | COLONES | 6.54% | 1,000,000,000 |
| DEPA | COSTO AMORTIZADO | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA | Sector Público | COLONES | 4.51% | 7,500,000,000 |
| ICP | COSTO AMORTIZADO | BANCO CENTRAL DE COSTA RICA | Sector Público | COLONES | 6.10% | 3,800,000,000 |
| 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 |
| | | | | | | 28,609,318,442 |
| B238C | VA ORI | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL | Sector Público | COLONES | 6.49% | 1,000,473,740 |
| 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 |
| ICE31 | VA ORI | INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD | Sector Público | DOLARES | 6.75% | 521,426,065 |
| 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 |
| | | | | | | 52,416,136,403 |
| Productos por Cobrar | | | | | | 1,435,570,122 |
| Estimaciones por Deterioro | | | | | | (105,095,964) |
| TOTAL | | | | | | 82,656,309,899 |

Jun-23

| Instrumento | Disponibilidad | Emisor | Sector | Moneda | Tasa Actual | Costo |
|----------------------------|------------------|---|----------------|---------|-------------|-----------------------|
| 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% | 7,807,640 |
| Fondo de Inversión | VA | BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL | Sector Público | DOLARES | 3.72% | 429,136,550 |
| 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 |
| | | | | | | 815,818,019 |
| CDP-CI | COSTO AMORTIZADO | BANCO DE COSTA RICA | Sector Público | COLONES | 5.39% | 1,038,625,000 |
| 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 |
| | | | | | | 21,697,262,903 |
| 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 |
| ICE31 | VA ORI | INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD | Sector Público | DOLARES | 6.75% | 528,317,305 |
| 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 |
| | | | | | | 58,734,466,166 |
| Productos por Cobrar | | | | | | 1,436,202,879 |
| Estimaciones por Deterioro | | | | | | (89,429,806) |
| TOTAL | | | | | | 82,594,320,161 |

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) |
| Saldo Final | 842,485,519 | 537,613,222 | 582,141,930 |

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) |
| Ingresos diferidos cartera de crédito | (1,895,022,060) | (2,040,851,910) | (2,152,792,137) |
| Total | 212,978,725,031 | 210,973,927,486 | 204,940,866,047 |

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.

Clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo:

Jun-24

Cartera Crédito SFN

| Categoría | Principal Directo | Productos por Cobrar | Saldo total |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------|
| 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 |
| TOTAL | 161,586,235,451 | 1,280,671,421 | 162,866,906,872 |

Cartera Créditos SBD

| Categoría | Principal Directo | Productos por Cobrar | Saldo total |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| 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 |
| TOTAL | 58,954,671,103 | 367,291,665 | 59,321,962,767 |

Dic-23

Cartera Crédito SFN

| Categoría | Principal Directo | Productos por Cobrar | Saldo total |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------|
| 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 |
| TOTAL | 159,649,854,895 | 1,061,881,432 | 160,711,736,326 |

Cartera Créditos SBD

| Categoría | Principal Directo | Productos por Cobrar | Saldo total |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| 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 |
| TOTAL | 58,926,271,052 | 310,801,915 | 59,237,072,966 |

Jun-23

Cartera Crédito SFN

| Categoría | Principal Directo | Productos por Cobrar | Saldo total |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------|
| 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 |
| TOTAL | 159,516,536,769 | 1,097,147,561 | 160,613,684,330 |

Cartera Créditos SBD

| Categoría | Principal Directo | Productos por Cobrar | Saldo total |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| 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 |
| TOTAL | 53,762,473,650 | 302,985,601 | 54,065,459,251 |

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|
| Comisiones por cobrar | 53,844,835 | 87,183,389 | 39,911,122 |
| Cuentas por cobrar partes relacionadas | 732,499 | 1,733,697 | 2,698,461 |
| Impuesto diferido e impuesto por cobrar | 151,350,848 | 55,938,293 | 48,098,719 |
| Otras cuentas por cobrar | 1,070,273,208 | 310,017,612 | 187,147,909 |
| Estimación por deterioro de cuentas | (128,250,913) | (128,250,913) | (133,273,750) |
| Total | 1,147,950,475 | 326,622,077 | 144,582,459 |

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Saldo Inicial | (128,250,913) | (132,915,050) | (132,915,050) |
| Aumento contra gastos | (3,757,800) | (3,597,664) | (358,700) |
| Disminución contra gastos | 3,757,800 | 8,261,801 | 0 |
| Saldo Final | (128,250,913) | (128,250,913) | (133,273,750) |

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 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) |
| Total | 1,470,360,667 | 1,828,104,946 | 1,766,199,860 |

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 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 |
| Saldo Final | (1,261,490,144) | (2,717,368,432) | (2,381,898,001) |

11.6 Participación en otras empresas

Cooquite R.L 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:

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|
| Participaciones en entidades financieras del país | 27,620,722 | 26,351,333 | 26,351,333 |
| Participaciones en empresas no financieras del país MN | 1,380,936,631 | 961,712,345 | 923,231,484 |
| Deterioro en las partic. en capital de otras empresas | (36,666,432) | (36,666,432) | (36,666,432) |
| Total | 1,371,890,921 | 951,397,246 | 912,916,384 |

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Saldo Inicial | (36,666,432) | (36,666,432) | (36,666,432) |
| Aumento por deterioro | 0 | 0 | 0 |
| Disminución por deterioro | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Final | (36,666,432) | (36,666,432) | (36,666,432) |

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 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) |
| Saldo Final | 358,036,905 | 344,907,412 | 344,907,412 |

Detalle de las participaciones por entidad:

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 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 |
| Coopeande 7 | 24,012 | 0 | 0 |
| 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 |
| Coopecaja R.L. | 382,587 | 359,344 | 359,344 |
| Subtotal Entidades Financieras del País | 27,620,722 | 26,351,333 | 26,351,333 |
| Urcozon R.L. | 10,610,352 | 10,610,352 | 10,610,352 |
| Aportaciones Coopesca 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 |
| Acciones Fiduciaria FICQ S.A. | 220,892,962 | 205,989,128 | 196,598,542 |

| | | | |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|
| Inmobiliaria Coocique S.A. | 266,528,568 | 254,663,307 | 251,445,691 |
| Cooseguros S.A. | 5,170,000 | 5,170,000 | 5,170,000 |
| Agencia de Seguros Coocique S.A. | 421,492,829 | 40,961,943 | 15,127,083 |
| 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 |
| Subtotal Entidades No Financieras del País | 1,380,936,631 | 961,712,345 | 923,231,484 |
| Deterioro En Participaciones de Capital | (36,666,432) | (36,666,432) | (36,666,432) |
| Total | 1,371,890,921 | 951,397,246 | 912,916,384 |

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.

Las cuentas de propiedad, planta y equipo de la Cooperativa se componen de la siguiente forma:

| Jun-24 | Costo | Revaluado | Total Libros |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 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 | 1,375,766,976 | 0 | 1,375,766,976 |
| Equipo de computación | 2,052,890,978 | 0 | 2,052,890,978 |
| Vehículos | 220,052,301 | 0 | 220,052,301 |
| Activo derecho de uso | 1,244,688,290 | 0 | 1,244,688,290 |
| Depreciación acumulada | (4,022,440,427) | (1,097,614,941) | (5,120,055,368) |
| Total | 3,351,355,558 | 2,754,395,339 | 6,105,750,898 |

| Dic-23 | Costo | Revaluado | Total Libros |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 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 | 1,385,277,798 | 0 | 1,385,277,798 |
| Equipo de computación | 2,051,838,298 | 0 | 2,051,838,298 |
| Vehículos | 200,000,291 | 0 | 200,000,291 |
| Activo derecho de uso | 1,241,479,024 | 0 | 1,241,479,024 |
| Depreciación acumulada | (3,890,097,593) | (1,077,645,810) | (4,967,743,403) |
| Total | 3,468,895,257 | 2,774,364,470 | 6,243,259,727 |

| Jun-23 | Costo | Revaluado | Total Libros |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 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 | 1,369,870,723 | 0 | 1,369,870,723 |
| Equipo de computación | 1,982,053,770 | 0 | 1,982,053,770 |
| Vehículos | 200,000,291 | 0 | 200,000,291 |
| Activo derecho de uso | 1,102,599,483 | 0 | 1,102,599,483 |
| Depreciación acumulada | (3,607,107,343) | (1,053,867,452) | (4,660,974,795) |
| Total | 3,514,807,614 | 2,798,142,828 | 6,312,950,443 |

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo son los siguientes:

| Jun-24 | Terreno | Terreno Revaluado | Edificio | Edificio Revaluado | Vehículos | Mobiliario y Equipo | Activo Derecho | TOTAL |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|------------------------|---------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| A) Costo: | | | | | | | | |
| Al 31 diciembre 2023 | 232,326,111 | 2,188,286,586 | 2,248,071,329 | 1,663,723,694 | 200,000,291 | 3,437,116,095 | 1,241,479,024 | 11,211,003,130 |
| <i>Adiciones</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 335,271,244 | 183,246,090 | 12,398,568 | 530,915,901 |
| <i>Retiros</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | (315,219,234) | (191,704,231) | (9,189,301) | (516,112,765) |
| Al 30 de junio del 2024 | 232,326,111 | 2,188,286,586 | 2,248,071,329 | 1,663,723,694 | 220,052,301 | 3,428,657,955 | 1,244,688,290 | 11,225,806,266 |
| B) Depreciación acumulada: | | | | | | | | |
| Al 31 diciembre 2023 | 0 | 0 | (679,691,775) | (1,077,645,810) | (90,456,493) | (2,492,412,539) | (627,536,786) | (4,967,743,403) |
| <i>Gasto del año</i> | 0 | 0 | (35,685,296) | (19,969,131) | (12,921,325) | (154,986,588) | (100,882,530) | (324,444,871) |
| <i>Retiros</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 66,903,356 | 105,229,550 | 0 | 172,132,906 |
| Al 30 de junio del 2024 | 0 | 0 | (715,377,071) | (1,097,614,941) | (36,474,463) | (2,542,169,578) | (728,419,316) | (5,120,055,368) |
| Saldo en libros al 30/06/2024 | 232,326,111 | 2,188,286,586 | 1,532,694,258 | 566,108,753 | 183,577,838 | 886,488,377 | 516,268,975 | 6,105,750,897 |

| Dic-23 | Terreno | Terreno Revaluado | Edificio | Edificio Revaluado | Vehículos | Mobiliario y Equipo | Activo Derecho | TOTAL |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|------------------------|---------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| A) Costo: | | | | | | | | |
| Al 31 diciembre 2022 | 232,326,111 | 1,768,548,595 | 2,235,064,580 | 906,351,739 | 196,605,291 | 3,278,497,734 | 1,050,428,922 | 9,667,822,972 |
| <i>Adiciones</i> | 0 | 419,737,991 | 13,006,749 | 774,369,139 | 3,395,000 | 321,824,369 | 236,046,955 | 1,768,380,203 |
| <i>Retiros</i> | 0 | 0 | 0 | (16,997,185) | 0 | (163,206,007) | (44,996,853) | (225,200,045) |
| Al 31 de diciembre del 2023 | 232,326,111 | 2,188,286,586 | 2,248,071,329 | 1,663,723,694 | 200,000,291 | 3,437,116,095 | 1,241,479,024 | 11,211,003,130 |
| B) Depreciación acumulada: | | | | | | | | |
| Al 31 diciembre 2022 | 0 | 0 | (606,149,336) | (743,534,809) | (69,239,444) | (2,173,994,638) | (438,324,404) | (4,031,242,630) |
| <i>Gasto del año</i> | 0 | 0 | (160,631,270) | (416,282,121) | (23,019,426) | (377,223,822) | (189,212,382) | (1,166,369,021) |
| <i>Retiros</i> | 0 | 0 | 87,088,831 | 82,171,120 | 1,802,376 | 58,805,920 | 0 | 229,868,248 |
| Al 31 de diciembre del 2023 | 0 | 0 | (679,691,775) | (1,077,645,810) | (90,456,493) | (2,492,412,539) | (627,536,786) | (4,967,743,403) |
| Saldo en libros al 31/12/2023 | 232,326,111 | 2,188,286,586 | 1,568,379,554 | 586,077,884 | 109,543,797 | 944,703,556 | 613,942,238 | 6,243,259,727 |

| Jun-23 | Terreno | Terreno Revaluado | Edificio | Edificio Revaluado | Vehículos | Mobiliario y Equipo | Activo Derecho | TOTAL |
|--------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|------------------------|---------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| A) Costo: | | | | | | | | |
| Al 31 diciembre 2022 | 232,326,111 | 1,768,548,595 | 2,235,064,580 | 906,351,739 | 196,605,291 | 3,278,497,734 | 1,050,428,922 | 9,667,822,972 |
| <i>Adiciones</i> | 0 | 419,737,991 | 0 | 774,369,139 | 3,395,000 | 102,741,091 | 85,561,877 | 1,385,805,098 |
| <i>Retiros</i> | 0 | 0 | 0 | (16,997,185) | 0 | (29,314,332) | (33,391,316) | (79,702,832) |
| Al 30 de junio del 2023 | 232,326,111 | 2,188,286,586 | 2,235,064,580 | 1,663,723,694 | 200,000,291 | 3,351,924,493 | 1,102,599,483 | 10,973,925,237 |
| B) Depreciación acumulada: | | | | | | | | |
| Al 31 diciembre 2022 | 0 | 0 | (606,149,336) | (743,534,809) | (69,239,444) | (2,173,994,638) | (438,324,404) | (4,031,242,630) |
| <i>Gasto del año</i> | 0 | 0 | (123,363,116) | (392,503,763) | (12,301,168) | (218,763,920) | (95,463,667) | (842,395,634) |
| <i>Retiros</i> | 0 | 0 | 87,088,831 | 82,171,120 | 1,749,226 | 41,654,292 | 0 | 212,663,470 |
| Al 30 de junio del 2023 | 0 | 0 | (642,423,621) | (1,053,867,452) | (79,791,385) | (2,351,104,266) | (533,788,071) | (4,660,974,795) |
| Saldo en libros al 30/06/2023 | 232,326,111 | 2,188,286,586 | 1,592,640,959 | 609,856,242 | 120,208,905 | 1,000,820,227 | 568,811,412 | 6,312,950,443 |

11.8 Otros activos

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 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
| Pólizas de seguros paga por anticipado | 21,801,311 | 37,572,878 | 21,988,373 |
| Otros Impuestos pagados por anticipado | 177,308 | 171,148 | 44,094 |
| Otros gastos pagados por anticipado | 3,747,835,742 | 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 | 1,179,627,852 | 1,179,627,852 | 1,118,303,611 |
| Amortización acumulada del software | (793,998,739) | (733,719,379) | (669,953,326) |
| Otros activos disponibles para la venta | 5,329,763 | 0 | 0 |
| Otros activos restringidos | 575,362,624 | 575,362,624 | 575,362,624 |
| TOTAL | 4,821,373,559 | 4,294,320,887 | 3,850,631,203 |

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 | (733,719,379) | (588,990,956) | (588,990,956) |
| Aumento por amortización | (60,279,360) | (144,975,249) | (81,209,197) |
| Disminución por amortización | 0 | 246,827 | 246,827 |
| Saldo Final | (793,998,739) | (733,719,379) | (669,953,326) |

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

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

La clasificación de las captaciones a la vista se detalla de la siguiente forma:

| | 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 |
| Total | 25,494,184,993 | 24,728,640,772 | 23,948,360,698 |

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 |
| Total | 126,661,405,945 | 134,065,304,508 | 134,082,455,132 |

11.11 Obligaciones con el BCCR

Coocique R.L cuenta con diversas obligaciones de financiamiento con entidad financieras del país entre ellas con el Banco Central de Costa Rica, se detallan las obligaciones con saldo al periodo actual:

| 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 |
| Subtotal | | | | | 10,000,000,000 | 10,000,000,000 | 10,000,000,000 |
| Cargos por pagar | | | | | 263,040,022 | 222,595,578 | 178,320,711 |
| TOTAL | | | | | 10,263,040,022 | 10,222,595,578 | 10,178,320,711 |

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

La Cooperativa 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 |
| Cargos por pagar EF | | | 327,461,343 | 524,562,314 | 370,711,232 |
| SUBTOTAL | | | 79,580,853,176 | 83,510,267,770 | 81,881,465,971 |

| 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) |
| SUBTOTAL | (576,844,960) | (612,991,864) | (604,508,532) |

| OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 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 |
| SUBTOTAL | 516,268,975 | 613,942,238 | 568,811,412 |
| OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
| 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 |
| SUBTOTAL | 14,561,542 | 222,811,627 | 20,728,925 |
| CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
| 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 |
| SUBTOTAL | 7,165,647,957 | 6,393,260,836 | 5,814,393,682 |
| Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país | 362,132,002 | 144,716,622 | 289,183,213 |
| SUBTOTAL | 7,527,779,959 | 6,537,977,458 | 6,103,576,895 |
| TOTAL | 87,062,618,691 | 90,272,007,229 | 87,970,074,672 |

11.13 Obligaciones subordinadas

Los préstamos subordinados que posee Coocique R.L se componen de la siguiente forma:

| | 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 |
| Subtotal | | | 2,559,725,872 | 2,705,016,143 | 3,752,423,663 |
| Cargo por pagar | | | 43,295,936 | 47,144,224 | 42,670,627 |
| Total | | | 2,603,021,808 | 2,752,160,367 | 3,795,094,290 |

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

Este grupo comprende saldos de acreedores de las cuentas por pagar originadas de las operaciones de la Cooperativa 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 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Impuestos por pagar por cuenta de la entidad | 26,932,774 | 46,707,094 | 18,110,658 |
| Aportaciones patronales por pagar | 110,709,730 | 108,189,672 | 110,086,228 |
| Retenciones por orden judicial | 11,427,866 | 11,346,830 | 11,346,830 |
| Impuestos retenidos por pagar | 125,160,984 | 131,758,546 | 111,259,856 |
| Retenciones por pagar Asemco | 41,400,664 | 40,293,232 | 41,065,029 |
| Otras retenciones a terceros por pagar | 1,363,471,357 | 1,017,353,709 | 655,204,670 |
| Remuneraciones (incentivos) por pagar | 39,887,208 | 39,460,797 | 18,340,878 |
| Participaciones sobre la utilidad | 29,475,999 | 55,923,666 | 33,426,721 |
| Vacaciones por pagar | 118,924,597 | 127,245,156 | 132,288,175 |
| Aguinaldo por pagar | 202,573,276 | 34,826,419 | 208,733,890 |
| Operaciones Sujetas a Compensación | 165,454,388 | 202,019,858 | 75,173,604 |
| Cuentas por pagar bienes adjudicados | 9,271,580 | 10,586,977 | 13,809,763 |
| Otras cuentas y comisiones por pagar | 645,678,390 | 822,399,084 | 827,606,142 |
| Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios | 206,175,967 | 66,959,493 | 71,449,403 |
| Otras provisiones (3) | 294,500,000 | 0 | 0 |
| Provisión y cesantía (1) | 150,166,994 | 159,149,900 | 155,960,350 |
| TOTAL | 3,541,211,775 | 2,874,220,433 | 2,483,862,197 |

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Saldo Inicial | 159,149,900 | 179,457,435 | 179,457,435 |
| Provisión Registrada | 50,440,835 | 136,512,221 | 80,710,681 |
| Provisión Pagada | (59,423,741) | (156,819,756) | (104,207,765) |
| Saldo Final | 150,166,994 | 159,149,900 | 155,960,350 |

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|
| Saldo Inicial | 0 | 0 | 0 |
| Provisión Registrada | 0 | 64,000,000 | 64,000,000 |
| Provisión Pagada | 0 | (64,000,000) | (64,000,000) |
| Saldo Final | 0 | 0 | 0 |

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|----------------------|--------------------|---------------|---------------|
| Saldo Inicial | 0 | 0 | 0 |
| Provisión Registrada | 294,500,000 | 0 | 0 |
| Provisión Pagada | 0 | 0 | 0 |
| Saldo Final | 294,500,000 | 0 | 0 |

Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L

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 Capital, ajustes y reservas patrimoniales se registran los instrumentos de capital que incorporan del derecho a una participación sobre los activos de la Cooperativa. 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 |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Capital | | | |
| Capital pagado ordinario | 31,756,232,969 | 30,313,731,019 | 29,808,511,342 |
| Subtotal | 31,756,232,969 | 30,313,731,019 | 29,808,511,342 |
| Reservas Patrimoniales | | | |
| 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 |
| Subtotal | 4,166,650,144 | 4,210,346,830 | 4,125,180,448 |
| Reservas Voluntaria: | | | |
| Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas | 313,194,589 | 313,194,589 | 183,866,513 |
| Subtotal | 313,194,589 | 313,194,589 | 183,866,513 |
| Ajustes al patrimonio: | | | |
| 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 |
| Total | 4,171,975,183 | 3,853,973,393 | 3,898,502,100 |

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

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

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 Val. Raz. Camb. Resul | 56,162,029 | 25,457,132 | 12,450,194 | 6,956,702 |
| Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. O.R.I | 1,307,005,615 | 579,885,177 | 1,396,219,886 | 743,408,436 |
| Productos por inver. al costo amortizado | 762,883,750 | 348,928,547 | 750,152,585 | 359,529,698 |
| 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 |
| TOTAL | 2,655,452,449 | 1,256,958,437 | 2,845,633,741 | 1,437,149,065 |

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

Se componen de 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:

| | 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 |
| Subtotal Productos Cartera Vigente | 5,341,157,557 | 2,566,025,429 | 5,600,416,986 | 2,832,242,700 |
| 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 Comisiones | 140,728,259 | 64,895,369 | 278,927,692 | 196,689,711 |
| Subtotal Productos Cartera Vencida | 7,506,043,463 | 3,825,741,835 | 7,176,734,309 | 3,757,171,607 |
| TOTAL | 12,847,201,020 | 6,391,767,264 | 12,777,151,296 | 6,589,414,307 |

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

En estas partidas 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. | 32,765,779 | 16,280,713 | 9,773,466 | 7,000,026 |
| 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 | 241,202,227 | 220,310,948 | 246,521,670 | 99,875,956 |
| 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 | 6,259,445 | 3,287,465 | 5,616,509 | 1,360,770 |
| Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario | 1,509,618,298 | 807,031,726 | 2,342,529,698 | 343,821,092 |
| 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 Prov. | 33,782,917 | 10,292,404 | 13,118,381 | 3,017,771 |
| 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 | 212,104,975 | 16,844,733 | 846,132,139 | 48,911,839 |
| 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 | 5,842,989 | 1,093,796 | 11,242,132 | 992,480 |
| Subtotal Gastos Diferencial Cambiario | 1,460,439,455 | 816,786,126 | 2,234,649,728 | 318,366,776 |
| TOTAL | 49,178,844 | (9,754,399) | 107,879,971 | 25,454,317 |

11.19 Ingresos por comisiones por servicios

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

| | Jun-24 | Abr-jun 24 | Jun-23 | Abr-jun 23 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Comisiones por giros y transferencias | 26,852,251 | 14,025,250 | 26,518,250 | 13,321,000 |
| 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 | 468,737,154 | 302,915,320 | 594,210,454 | 250,286,851 |
| TOTAL | 588,607,010 | 374,893,080 | 700,479,881 | 289,644,017 |

Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L

Comprende los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

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:

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

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

Comprende los gastos consecuencia de las obligaciones de financiamiento que la Cooperativa 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:

| | Jun-24 | Abr-jun 24 | Jun-23 | Abr-jun 23 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Gastos obligac. con entidades financieras | 2,308,796,928 | 1,097,874,010 | 1,837,677,740 | 910,150,861 |
| Gastos obligac. a plazo BCCR | 40,444,444 | 20,222,222 | 47,172,161 | 26,185,566 |
| Gastos financ. entidades no financieras del país | 271,800,053 | 134,585,220 | 1,183,636,986 | 594,079,442 |
| Gastos financ. obligaciones subordinadas | 127,903,070 | 58,175,998 | 154,520,181 | 88,480,752 |
| Gastos financieros por derecho de uso | 33,885,787 | 19,237,694 | 33,578,439 | 19,473,298 |
| TOTAL | 2,782,830,283 | 1,330,095,144 | 3,256,585,507 | 1,638,369,918 |

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. Además se incluyen también las remuneraciones devengadas por los directores y fiscales de la entidad:

| | Jun-24 | Abr-jun 24 | Jun-23 | Abr-jun 23 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Sueldos y bonificaciones | 1,844,273,961 | 931,722,864 | 1,905,717,402 | 950,746,281 |
| Tiempo extraordinario | 54,457,676 | 21,173,896 | 29,751,908 | 15,645,948 |
| Décimo tercer sueldo | 179,969,948 | 86,995,066 | 195,400,862 | 102,952,859 |
| Remuneración a directores | 100,814,395 | 51,662,269 | 98,167,222 | 52,636,471 |
| Vacaciones | 104,975,357 | 42,858,086 | 112,040,723 | 49,873,134 |
| Cargas sociales | 557,183,752 | 275,466,486 | 568,905,483 | 287,656,013 |
| Otras Retribuciones | 150,865,760 | 75,765,037 | 148,727,441 | 82,696,236 |
| Otros Gastos de Personal | 0 | 0 | 14,462 | 0 |
| Cesantía | 105,600,315 | 51,052,640 | 124,902,037 | 59,339,745 |
| Viáticos | 15,193,634 | 9,152,861 | 19,311,975 | 10,999,574 |
| Seguro para el Personal | 21,747,883 | 10,694,382 | 19,791,475 | 10,094,755 |
| Fondo de Capitalización Laboral | 33,205,230 | 16,416,358 | 33,854,973 | 17,093,199 |
| Incentivos | 31,245,571 | 28,962,571 | 30,086,200 | 28,189,385 |
| Refrigerios | 34,944,246 | 15,852,939 | 31,935,874 | 12,411,444 |
| Vestimenta | 15,294 | 6,215 | 80,795 | 74,580 |
| Capacitaciones | 9,951,262 | 9,224,950 | 28,245,405 | 14,657,989 |
| TOTAL | 3,244,444,283 | 1,627,006,619 | 3,346,934,236 | 1,695,067,611 |

11.23 Otros gastos de administración

En este grupo de cuentas se registran 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:

| | Jun-24 | Abr-jun 24 | Jun-23 | Abr-jun 23 |
|--------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Servicios Externos | 562,360,562 | 278,283,921 | 549,547,955 | 278,700,481 |
| Movilidad y Comunicación | 124,883,755 | 62,793,213 | 139,165,014 | 71,568,793 |
| Infraestructura | 504,137,139 | 238,564,240 | 524,843,277 | 251,941,879 |
| Generales | 678,590,520 | 388,231,967 | 650,432,067 | 451,313,314 |
| TOTAL | 1,869,971,975 | 967,873,341 | 1,863,988,313 | 1,053,524,468 |

Otras Notas Relevantes

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| Otras cuentas de registro | 144,005,560,311 | 137,178,406,441 | 134,931,061,388 |
| Créditos Otorgados pendientes de utilización | 25,288,155,264 | 23,964,085,847 | 24,591,775,802 |
| Garantías recibidas en Poder de Terceros | 3,285,122,541 | 3,285,122,541 | 3,285,122,541 |
| Garantías recibidas en Poder de la Entidad | 739,574,146,014 | 707,001,726,177 | 665,249,733,322 |
| 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 |
| TOTAL | 928,993,208,004 | 887,610,017,935 | 842,826,294,262 |

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 |
| TOTAL | 2,971,452,759 | 2,971,452,759 | 2,971,452,759 |

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Jun-24

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

| Cuenta | A la vista | 1-30 días | 31- 60 días | 61-90 días | 91-180 días | 181-365 días | + 365 Días | 30 días Venc + | TOTAL |
|--|-------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| <u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u> | | | | | | | | | |
| Disponibilidades MN | 4,117,120,399 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31,175,150 | 0 | 4,148,295,549 |
| Cuenta de Encaje con el BCCR MN | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,674,579,623 | 0 | 3,674,579,623 |
| Inversiones MN | 0 | 17,460,105,186 | 2,000,000,000 | 0 | 7,897,368,597 | 12,749,269,000 | 19,400,583,023 | 0 | 59,507,325,806 |
| 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 |
| Total recuperación activos | 4,117,120,399 | 22,101,209,317 | 3,115,539,891 | 1,338,969,343 | 12,627,256,129 | 17,161,017,718 | 173,219,599,902 | 49,224,886,106 | 282,905,598,805 |
| <u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u> | | | | | | | | | |
| 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 |
| Total vencimiento de pasivos MN | 22,482,557,095 | 13,937,294,491 | 8,165,548,385 | 8,434,526,975 | 35,418,405,923 | 67,076,450,439 | 85,421,211,987 | 0 | 240,935,995,295 |
| Diferencia MN | (18,365,436,696) | 8,163,914,826 | (5,050,008,494) | (7,095,557,632) | (22,791,149,794) | (49,915,432,721) | 87,798,387,914 | 49,224,886,106 | 41,969,603,510 |

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

| Cuenta | A la vista | 1-30 días | 31- 60 días | 61-90 días | 91-180 Días | 181-365 días | + 365 Días | 30 días Venc + | TOTAL |
|--|-------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u> | | | | | | | | | |
| Disponibilidades ME | 523,721,042 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 523,721,042 |
| Cuenta de Encaje con el BCCR ME | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 268,876,853 | 0 | 268,876,853 |
| Inversiones ME | 0 | 99,571,923 | 0 | 0 | 0 | 5,304,100 | 4,438,842,528 | 0 | 4,543,718,550 |
| 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 |
| Total recuperación activos | 523,721,042 | 233,464,579 | 48,643,235 | 12,923,397 | 75,189,553 | 81,209,582 | 8,018,750,361 | 3,362,756,442 | 12,356,658,191 |
| <u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u> | | | | | | | | | |
| 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 |
| Total vencimiento de pasivos ME | 3,026,189,439 | 676,362,649 | 432,536,798 | 352,319,496 | 1,554,332,735 | 4,589,298,764 | 1,324,248,438 | 0 | 11,955,288,318 |
| Diferencia ME | (2,502,468,397) | (442,898,070) | (383,893,563) | (339,396,099) | (1,479,143,182) | (4,508,089,181) | 6,694,501,923 | 3,362,756,442 | 401,369,873 |
| Diferencia MN Y ME | (20,867,905,093) | 7,721,016,756 | (5,433,902,056) | (7,434,953,731) | (24,270,292,976) | (54,423,521,902) | 94,492,889,837 | 52,587,642,548 | 42,370,973,383 |

Dic-23

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

| Cuenta | A la vista | 1-30 días | 31- 60 días | 61-90 días | 91-180 días | 181-365 días | + 365 Días | 30 días Venc + | TOTAL |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| <u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u> | | | | | | | | | |
| Disponibilidades MN | 4,393,277,688 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31,175,150 | 0 | 4,424,452,838 |
| Inversiones MN | 0 | 13,643,242,536 | 1,500,181,590 | 4,877,681,017 | 3,508,600,000 | 17,554,674,549 | 36,796,916,520 | 0 | 77,881,296,212 |
| 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 |
| Total recuperación activos | 4,393,277,688 | 18,078,257,493 | 2,938,930,658 | 6,075,908,713 | 8,129,422,539 | 22,029,793,012 | 191,237,111,199 | 42,084,191,476 | 294,966,892,778 |
| <u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u> | | | | | | | | | |
| 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 |
| Total vencimiento de pasivos MN | 21,735,775,769 | 16,713,349,481 | 13,264,062,923 | 10,672,729,738 | 30,370,311,814 | 50,749,397,131 | 107,834,659,171 | - | 251,340,286,026 |
| Diferencia MN | (17,342,498,081) | 1,364,908,012 | (10,325,132,265) | (4,596,821,025) | (22,240,889,275) | (28,719,604,119) | 83,402,452,029 | 42,084,191,476 | 43,626,606,752 |

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

| Cuenta | A la vista | 1-30 días | 31- 60 días | 61-90 días | 91-180 Días | 181-365 días | + 365 Días | 30 días Venc + | TOTAL |
|--|-------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u> | | | | | | | | | |
| Disponibilidades ME | 296,579,851 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 296,579,851 |
| Inversiones ME | 0 | 92,824,359 | 0 | 0 | 5,285,091 | 5,363,744 | 4,776,636,439 | 0 | 4,880,109,633 |
| 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 |
| Total recuperación activos | 296,579,851 | 203,270,252 | 79,040,865 | 37,499,333 | 2,072,641,537 | 93,081,784 | 8,865,205,893 | 1,017,822,047 | 12,665,141,561 |
| <u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u> | | | | | | | | | |
| 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 |
| Total vencimiento de pasivos ME | 3,215,676,630 | 738,152,183 | 939,851,061 | 529,000,992 | 1,395,407,656 | 3,917,073,585 | 1,599,119,652 | - | 12,334,281,759 |
| Diferencia ME | (2,919,096,779) | (534,881,931) | (860,810,196) | (491,501,660) | 677,233,880 | (3,823,991,801) | 7,266,086,242 | 1,017,822,047 | 330,859,802 |
| Diferencia MN Y ME | (20,261,594,859) | 830,026,081 | (11,185,942,461) | (5,088,322,685) | (21,563,655,394) | (32,543,595,921) | 90,668,538,270 | 43,102,013,523 | 43,957,466,554 |

Jun-23

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

| Cuenta | A la vista | 1-30 días | 31- 60 días | 61-90 días | 91-180 días | 181-365 días | + 365 Días | 30 días Venc + | TOTAL |
|--|-------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| <u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u> | | | | | | | | | |
| Disponibilidades MN | 4,127,820,598 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31,175,150 | 0 | 4,158,995,748 |
| Inversiones MN | 0 | 12,953,747,455 | 1,000,000,000 | 1,000,000,000 | 8,176,239,383 | 4,508,600,000 | 48,371,673,581 | 0 | 76,010,260,419 |
| 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 |
| Total recuperación activos | 4,127,820,598 | 17,653,657,570 | 2,252,881,590 | 2,307,708,008 | 12,904,476,658 | 8,764,129,298 | 197,970,485,796 | 41,632,471,808 | 287,613,631,325 |
| <u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u> | | | | | | | | | |
| 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 con 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 |
| Total vencimiento de pasivos MN | 20,641,729,913 | 12,718,491,343 | 6,657,884,226 | 8,096,829,239 | 33,641,793,820 | 53,344,757,179 | 111,556,515,576 | 0 | 246,658,001,295 |
| Diferencia MN | (16,513,909,316) | 4,935,166,228 | (4,405,002,636) | (5,789,121,231) | (20,737,317,162) | (44,580,627,882) | 86,413,970,220 | 41,632,471,808 | 40,955,630,030 |

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

| Cuenta | A la vista | 1-30 días | 31- 60 días | 61-90 días | 91-180 días | 181-365 días | + 365 Días | 30 días Venc + | TOTAL |
|--|-------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u> | | | | | | | | | |
| Disponibilidades ME | 360,301,226 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 360,301,226 |
| Inversiones ME | 0 | 805,268,242 | 219,705,995 | 0 | 0 | 5,527,769 | 5,642,987,519 | 0 | 6,673,489,526 |
| 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 |
| Total recuperación activos | 360,301,226 | 2,035,328,475 | 274,876,550 | 17,037,316 | 797,634,656 | 100,943,451 | 9,898,620,424 | 930,448,688 | 14,415,190,786 |
| <u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u> | | | | | | | | | |
| 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 con entidades financieras ME | 1,136,792 | 38,645,604 | 52,715,378 | - | 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 |
| Total vencimiento de pasivos ME | 3,327,359,711 | 1,010,629,626 | 437,916,452 | 370,769,378 | 1,991,039,302 | 3,474,113,696 | 2,624,619,934 | 0 | 13,236,448,098 |
| Diferencia ME | (2,967,058,485) | 1,024,698,849 | (163,039,902) | (353,732,062) | (1,193,404,645) | (3,373,170,245) | 7,274,000,490 | 930,448,688 | 1,178,742,688 |
| Diferencia MN Y ME | (19,480,967,800) | 5,959,865,077 | (4,568,042,538) | (6,142,853,292) | (21,930,721,807) | (47,953,798,127) | 93,687,970,710 | 42,562,920,496 | 42,134,372,718 |

Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos

Administración del riesgo

Dadas las actividades desarrolladas, en el mercado de valores, los activos financieros de Coocique R.L tienen exposición a diferentes tipos de riesgo: riesgo de crédito, riesgo de liquidez, riesgo de mercado

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

El área de inversiones en coordinación con el Área Riesgos verifica que las inversiones estén alineadas a las políticas de inversión y el 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. La Cooperativa 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 la Cooperativa 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, estos se ajustan y calibran al menos una vez al año. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una recta de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero, es modelo se realiza después del cierre de cada mes y se proyecta con un horizonte de tiempo de hasta 12 meses. Otro de los trabajos que se realizan es el monitoreo de la volatilidad de los saldos en vista, con el objetivo de monitorear las salidas de dinero ante situaciones especiales de mercado o incluso relacionado con algún riesgo reputacional que pueda afectar a la Cooperativa.

Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor de un activo financiero de la Cooperativa 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 la Cooperativa. Al respecto, se monitorean las concentraciones de inversiones entre los emisores, estableciendo límites máximos de concentración en cooperativas o entidades privadas, de igual manera se monitorean los límites de capital ajustado descritos en la normativa SUGEF.

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 o 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:

| Indicador | Periodicidad de monitoreo | Responsable de monitoreo | Periodicidad del cálculo | Finalidad | Usuario final |
|---|--|---|--------------------------|--|---|
| 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 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 COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con 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, la Cooperativa 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 |

Riesgo operativo

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

Este modelo permite detallar el panorama real de la operatividad diaria que tiene la Cooperativa 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

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración, al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo 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 al 30 de junio del 2024 es de 15.51%. 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.

14.2 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.

14.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

Cocique R.L. presenta una exposición al riesgo cambiario dado que los pasivos en dólares superan a los activos en dicha moneda. Sin embargo, la exposición presentada se encuentra dentro de los límites internos establecidos por el Comité de Riesgos y dentro de los límites establecidos por SUGEF. La valoración del riesgo se realiza tanto de forma mensual de acuerdo 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 Cocique R.L.

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

Cocique R.L. 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:

**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 | 720 días | Total |
|---|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|
| <u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u> | | | | | | | |
| Inversiones MN | 22,777,216,524 | 938,837,125 | 9,595,252,091 | 12,745,550,230 | 10,773,766,975 | 5,642,018,910 | 62,472,641,854 |
| Cartera de crédito MN | 215,448,222,871 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 215,448,222,871 |
| Total recuperación de activos MN | 238,225,439,395 | 938,837,125 | 9,595,252,091 | 12,745,550,230 | 10,773,766,975 | 5,642,018,910 | 277,920,864,725 |
| <u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u> | | | | | | | |
| Obligaciones con el 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 |
| Total vencimiento de pasivos MN | 96,957,151,943 | 16,396,197,689 | 32,823,102,635 | 51,406,484,926 | 16,711,327,966 | 17,220,087,269 | 231,514,352,429 |
| Diferencia MN | 141,268,287,451 | (15,457,360,564) | (23,227,850,544) | (38,660,934,696) | (5,937,560,991) | (11,578,068,359) | 46,406,512,297 |
| <u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u> | | | | | | | |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas | 245,302,929,598 | 956,380,436 | 9,663,655,674 | 12,890,722,704 | 12,092,983,415 | 9,818,552,179 | 290,725,224,006 |
| 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 |
| Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos | 145,666,049,443 | (16,046,907,238) | (24,450,902,845) | (42,670,220,548) | (5,041,212,656) | (7,430,461,068) | 50,026,345,088 |

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

| Cuenta | 0-30 días | 31-90 Días | 91-180 días | 181-360 días | 361 a 720 Días | 720 días | Total |
|---|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| <u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u> | | | | | | | |
| Inversiones ME | 59,228,630 | 17,543,311 | 68,403,583 | 145,172,474 | 1,319,216,440 | 4,176,533,269 | 5,786,097,708 |
| Cartera de crédito ME | 7,018,261,573 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,018,261,573 |
| Total recuperación de activos ME | 7,077,490,204 | 17,543,311 | 68,403,583 | 145,172,474 | 1,319,216,440 | 4,176,533,269 | 12,804,359,281 |
| <u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u> | | | | | | | |
| Obligaciones con el 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 |
| Total vencimiento de pasivos ME | 2,679,728,212 | 607,089,984 | 1,291,455,884 | 4,154,458,326 | 422,868,105 | 28,925,978 | 9,184,526,489 |
| Diferencia ME | 4,397,761,991 | (589,546,673) | (1,223,052,301) | (4,009,285,852) | 896,348,335 | 4,147,607,291 | 3,619,832,792 |
| <u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u> | | | | | | | |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas | 245,302,929,598 | 956,380,436 | 9,663,655,674 | 12,890,722,704 | 12,092,983,415 | 9,818,552,179 | 290,725,224,006 |
| 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 |
| Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos | 145,666,049,443 | (16,046,907,238) | (24,450,902,845) | (42,670,220,548) | (5,041,212,656) | (7,430,461,068) | 50,026,345,088 |

Dic-23

| Cuenta | Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos) | | | | | | Total |
|---|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| | 0-30 días | 31-90 Días | 91-180 días | 181-360 días | 361 a 720 Días | 720 días | |
| RECUPERACIÓN DE ACTIVOS: | | | | | | | |
| Inversiones MN | 19,329,528,858 | 5,843,472,951 | 14,654,131,437 | 9,294,279,252 | 22,185,166,705 | 14,869,648,899 | 86,176,228,102 |
| Cartera de crédito MN | 212,547,423,946 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 212,547,423,946 |
| Total recuperación de activos MN | 231,876,952,804 | 5,843,472,951 | 14,654,131,437 | 9,294,279,252 | 22,185,166,705 | 14,869,648,899 | 298,723,652,048 |
| RECUPERACIÓN DE PASIVOS: | | | | | | | |
| Obligaciones con el 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 |
| Total vencimiento de pasivos MN | 102,995,486,113 | 23,948,234,454 | 30,550,846,875 | 46,406,771,379 | 22,750,833,714 | 17,966,070,139 | 244,618,242,675 |
| Diferencia MN | 128,881,466,690 | (18,104,761,503) | (15,896,715,438) | (37,112,492,128) | (565,667,009) | (3,096,421,240) | 54,105,409,373 |
| TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS: | | | | | | | |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas | 239,416,658,808 | 5,860,899,507 | 14,741,690,605 | 9,441,628,409 | 22,862,610,168 | 20,166,064,255 | 312,489,551,753 |
| 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 recuperación activos vencimientos pasivos | 133,274,838,619 | (19,383,824,222) | (16,995,415,125) | (40,554,569,920) | 49,328,075 | 2,093,812,359 | 58,484,169,787 |

| Cuenta | Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos) | | | | | | Total |
|---|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| | 0-30 días | 31-90 Días | 91-180 días | 181-360 días | 361 a 720 Días | 720 días | |
| RECUPERACIÓN DE ACTIVOS: | | | | | | | |
| Inversiones ME | 53,320,256 | 17,426,556 | 87,559,168 | 147,349,158 | 677,443,463 | 5,296,415,356 | 6,279,513,957 |
| Cartera de crédito ME | 7,486,385,749 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,486,385,749 |
| Total recuperación de activos ME | 7,539,706,005 | 17,426,556 | 87,559,168 | 147,349,158 | 677,443,463 | 5,296,415,356 | 13,765,899,705 |
| RECUPERACIÓN DE PASIVOS: | | | | | | | |
| Obligaciones con el 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 |
| Total vencimiento de pasivos ME | 3,146,334,076 | 1,296,489,275 | 1,186,258,855 | 3,589,426,950 | 62,448,378 | 106,181,758 | 9,387,139,292 |
| Diferencia ME | 4,393,371,929 | (1,279,062,719) | (1,098,699,687) | (3,442,077,793) | 614,995,085 | 5,190,233,599 | 4,378,760,414 |
| TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS: | | | | | | | |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas | 239,416,658,808 | 5,860,899,507 | 14,741,690,605 | 9,441,628,409 | 22,862,610,168 | 20,166,064,255 | 312,489,551,753 |
| 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 recuperación activos vencimientos pasivos | 133,274,838,619 | (19,383,824,222) | (16,995,415,125) | (40,554,569,920) | 49,328,075 | 2,093,812,359 | 58,484,169,787 |

| Cuenta | Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos) | | | | | | Total |
|---|--|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | 0-30 días | 31-90 Días | 91-180 días | 181-360 días | 361 a 720 Días | 720 días | |
| RECUPERACIÓN DE ACTIVOS: | | | | | | | |
| Inversiones MN | 18,590,382,932 | 6,410,517,933 | 5,483,410,729 | 14,124,312,397 | 18,678,587,087 | 24,929,224,170 | 88,216,435,248 |
| Cartera de crédito MN | 207,323,841,520 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 207,323,841,520 |
| Total recuperación de activos MN | 225,914,224,452 | 6,410,517,933 | 5,483,410,729 | 14,124,312,397 | 18,678,587,087 | 24,929,224,170 | 295,540,276,768 |
| RECUPERACIÓN DE PASIVOS: | | | | | | | |
| Obligaciones con el 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 |
| Total vencimiento de pasivos MN | 97,587,000,457 | 14,662,249,528 | 33,874,132,350 | 54,034,914,610 | 23,226,727,901 | 19,377,106,298 | 242,762,131,144 |
| Diferencia MN | 128,327,223,995 | (8,251,731,596) | (28,390,721,621) | (39,910,602,212) | (4,548,140,814) | 5,552,117,872 | 52,778,145,624 |
| TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS: | | | | | | | |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas | 233,599,905,443 | 6,428,691,984 | 5,570,609,139 | 14,310,282,584 | 19,441,578,157 | 31,455,061,711 | 310,806,129,018 |
| 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 |
| Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos | 132,061,293,170 | (8,962,724,752) | (30,174,915,193) | (43,091,106,876) | (4,041,800,544) | 12,076,007,886 | 57,866,753,690 |

| Cuenta | Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos) | | | | | | Total |
|---|--|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 0-30 días | 31-90 Días | 91-180 días | 181-360 días | 361 a 720 Días | 720 días | |
| RECUPERACIÓN DE ACTIVOS: | | | | | | | |
| Inversiones ME | 306,435,919 | 18,174,051 | 87,198,410 | 185,970,187 | 762,991,070 | 6,525,837,541 | 7,886,607,178 |
| Cartera de crédito ME | 7,379,245,072 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,379,245,072 |
| Total recuperación de activos ME | 7,685,680,991 | 18,174,051 | 87,198,410 | 185,970,187 | 762,991,070 | 6,525,837,541 | 15,265,852,250 |
| RECUPERACIÓN DE PASIVOS: | | | | | | | |
| Obligaciones con el 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 |
| Total vencimiento de pasivos ME | 3,951,611,816 | 729,167,208 | 1,871,391,983 | 3,366,474,851 | 256,650,800 | 1,947,527 | 10,177,244,185 |
| Diferencia ME | 3,734,069,175 | (710,993,157) | (1,784,193,573) | (3,180,504,664) | 506,340,270 | 6,523,890,013 | 5,088,608,065 |
| TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS: | | | | | | | |
| Total recuperación de activos sensibles a tasas | 233,599,905,443 | 6,428,691,984 | 5,570,609,139 | 14,310,282,584 | 19,441,578,157 | 31,455,061,711 | 310,806,129,018 |
| 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 |
| Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos | 132,061,293,170 | (8,962,724,752) | (30,174,915,193) | (43,091,106,876) | (4,041,800,544) | 12,076,007,886 | 57,866,753,690 |

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

| | Jun-24 | Dic-23 | Jun-23 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Activos de fideicomisos | | | |
| Bienes Diversos | 66,000,000 | 66,000,000 | 66,000,000 |
| Total Activos | 66,000,000 | 66,000,000 | 66,000,000 |
| Patrimonio | | | |
| Aportaciones de los fideicomitentes | 66,000,000 | 66,000,000 | 66,000,000 |
| Total Patrimonio | 66,000,000 | 66,000,000 | 66,000,000 |

Nota 16. Capital social

El Capital Social de Cococique R.L 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 |
| Total | 31,756,232,969 | 30,313,731,019 | 29,808,511,342 |

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) |
| Saldo Final | 31,756,232,969 | 30,313,731,019 | 29,808,511,342 |

Nota 17. 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. Sin embargo, se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan de la siguiente manera:

1. Control total:

| Jun-24 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria | Agencia de Seguros |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|
| Total de activos | 237,998,912 | 271,984,383 | 444,559,758 |
| Total de pasivos | 17,105,950 | 5,455,815 | 23,066,929 |
| Total del patrimonio neto | 220,892,962 | 266,528,568 | 421,492,829 |
| Resultado operativo bruto | 46,629,675 | 47,355,057 | 399,776,168 |
| Resultado operativo neto | 15,305,888 | 11,828,143 | 330,530,887 |
| Resultado neto del periodo | 14,903,833 | 11,865,262 | 330,530,887 |

| Dic-23 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria | Agencia de Seguros |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|
| Total de activos | 250,082,241 | 257,516,178 | 56,925,968 |
| Total de pasivos | 44,093,112 | 2,852,871 | 15,964,025 |
| Total del patrimonio neto | 205,989,128 | 254,663,307 | 40,961,943 |
| Resultado operativo bruto | 82,761,801 | 43,195,486 | 51,825,413 |
| Resultado operativo neto | 26,760,169 | 12,537,107 | 31,479,056 |
| Resultado neto del periodo | 22,088,039 | 11,493,947 | 26,097,910 |

| jun-23 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria | Agencia de Seguros |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------|---------------------------|
| Total de activos | 237,908,974 | 252,984,843 | 15,127,083 |
| Total de pasivos | (41,310,432) | (1,539,152) | 0 |
| Total del patrimonio neto | 196,598,542 | 251,445,691 | 15,127,083 |
| Resultado operativo bruto | 37,514,803 | 20,533,300 | 269,920 |
| Resultado operativo neto | 13,268,604 | 8,295,446 | 263,050 |
| Resultado neto del periodo | 12,697,453 | 8,276,331 | 263,050 |

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

| Jun-24 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria | Agencia de Seguros |
|---|------------------------|---------------------|---------------------------|
| Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones | 100% | 100% | 100% |
| Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas | ¢14,903,833 | ¢11,865,262 | ¢330,530,887 |
| Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período | ¢14,903,833 | ¢11,865,262 | ¢330,530,887 |
| Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período | ¢0 | ¢0 | ¢0 |

| Dic-23 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria | Agencia de Seguros |
|---|------------------------|---------------------|---------------------------|
| Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones | 100% | 100% | 100% |
| Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas | ¢22,088,039 | ¢11,493,947 | ¢26,097,910 |
| Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período | ¢22,088,039 | ¢11,493,947 | ¢26,097,910 |
| Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período | ¢0 | ¢0 | ¢0 |

| Jun-23 | Fiduciaria FICQ | Inmobiliaria | Agencia de Seguros |
|---|------------------------|---------------------|---------------------------|
| Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones | 100% | 100% | 100% |
| Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas | ¢12,697,453 | ¢8,276,331 | ¢263,050 |
| Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período | ¢12,697,453 | ¢8,276,331 | ¢263,050 |
| Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período | ¢0 | ¢0 | ¢0 |

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 19. 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 2,5% (60% DEL 2,5%)) | (17,359,473) | (17,359,473) | (24,680,069) |
| CENECOOP 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) |
| Resultado del periodo después de participaciones | 1,105,219,806 | 1,105,219,806 | 1,571,297,715 |
| 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) |
| Utilidad después de reservas de ley | 862,187,178 | 862,187,178 | 980,621,401 |
| Resultado por distribuir | 689,749,743 | 689,749,743 | 980,621,401 |

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 20. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

| | 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 |
| Total | 2,006,855,454 | 1,464,321,419 | 1,537,953,582 |

Nota 21. Contingencias

Obligaciones laborales

Existe un pasivo contingente por el pago de auxilio de cesantía al personal de la Cooperativa según el tiempo de servicio y de acuerdo con lo que dispone el Código de Trabajo, el cual podría ser pagado en casos de despido sin justa causa, por muerte o pensión. Bajo condiciones normales los pagos por el concepto indicado no han de ser importantes. La Cooperativa traslada mensualmente a ASEMCO los importes por este concepto.

La Cooperativa está sujeta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y de otras entidades estatales en materia laboral, las cuales podrían revisar las declaraciones de salarios reportados y requerir reclasificaciones de dichas declaraciones.

La Cooperativa está sujeta a posibles pasivos contingentes por obligaciones producto de convenciones colectivas.

Nota 22. 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 23. 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:

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.

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.

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.

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.

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.

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 sub-valuados 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 24. Hechos relevantes y contingentes

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.

| | |
|--|----------------|
| Excedente a distribuir | 841,493,833.85 |
| Para aplicar a Aportaciones Atrasadas | 175,005,051.49 |
| Para aplicar a créditos atrasados | 61,458,606.44 |
| Aplicado a las pólizas de Vida | 124,031,552.00 |
| Excedente por pagar | 19,231,890.20 |
| Renuncia asociados | 42,617,013.67 |
| Excedente final a distribuir | 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 SINQ (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.

Nota 25. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de junio del 2024 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S-2761-CA-24, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de julio del 2024.