

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

**Y Subsidiarias**

**COOCIQUE R.L. y Subsidiarias**

Estados Financieros

al 30 de septiembre del 2024

## Contenido

Estado de Situación Financiera .....	6
Estado de Resultados Integral .....	8
Estado de Cambios en el Patrimonio.....	10
Estado de Flujos de efectivo .....	12
Notas Sobre los Estados Financieros .....	14
Nota 1. Información general.....	14
Nota 2. Base de preparación de los estados financieros consolidados y principales políticas contables utilizadas .....	14
a. Base de preparación .....	14
b. Principales políticas contables utilizadas: .....	17
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros .....	17
2.2 Transacciones en monedas extranjeras.....	17
2.3 Cambios en políticas contables.....	17
2.4 Errores fundamentales .....	18
2.5 Beneficios de empleados .....	18
2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo .....	20
2.7 Uso de estimaciones .....	20
2.8 Instrumentos Financieros .....	20
2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad.....	23
2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar.....	27
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta	28
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas .....	28
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo .....	28
2.14 Deterioro en el valor de activos.....	29
2.15 Valuación de activos intangibles.....	29
2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido .....	30
2.17 Impuesto al valor agregado .....	32
2.18 Arrendamientos .....	33
2.19 Acumulación de vacaciones.....	34
2.20 Provisión para prestaciones legales.....	34

2.21	Reserva legal .....	34
2.22	Reservas .....	34
2.23	Participación sobre los excedentes .....	35
2.24	Ingresos y gastos por intereses.....	35
2.25	Costos por intereses .....	35
2.26	Ingresos por comisiones .....	35
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar ...		36
Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias.....		37
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....		37
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros .....		37
Nota 6. Cartera de crédito.....		39
6.1	Cartera de crédito comprada por la entidad .....	39
6.2	Clasificación de la cartera por moneda .....	39
6.3	Estimación para créditos incobrables.....	40
6.4	Intereses no reconocidos en el estado de resultados .....	40
6.5	Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito .....	40
6.5.1	Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía.....	40
6.5.2	Concentración de la cartera por tipo de actividad económica .....	41
6.5.3	Morosidad de la cartera de crédito .....	41
6.5.4	Préstamos en proceso de cobro judicial.....	41
6.5.5	Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses .....	41
6.5.6	Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico .....	42
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas .....		42
A)	Consejo de Administración y Directivos: .....	42
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....		43
Nota 9. Posición en monedas extranjeras.....		45
Nota 10. Depósitos de contratos a la vista y a plazo .....		45
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros .....		46
11.1	Disponibilidades.....	46
11.2	Inversiones en instrumentos financieros.....	47
11.3	Cartera de crédito .....	51

11.4	Cuentas y productos por cobrar .....	53
11.5	Bienes disponibles para la venta .....	54
11.6	Participación en otras empresas.....	54
11.7	Propiedad, mobiliario y equipo .....	57
11.8	Otros activos .....	60
Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y Subsidiarias.....		
11.9	Captaciones a la vista.....	61
11.10	Captaciones a plazo .....	61
11.11	Obligaciones con el BCCR.....	62
11.12	Obligaciones con Entidades Financieras.....	63
11.13	Obligaciones subordinadas.....	65
11.14	Cuentas por pagar y provisiones.....	65
Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias .....		
11.15	Capital, ajustes y reservas patrimoniales .....	66
Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias .....		
11.16	Ingresos por instrumentos financieros.....	68
11.17	Ingresos financieros por cartera de crédito.....	68
11.18	Ingresos financieros por diferencial cambiario neto .....	69
11.19	Ingresos financieros por comisiones por servicios .....	69
Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias .....		
11.20	Gastos financieros por obligaciones con el público .....	70
11.21	Gastos financieros por otras obligaciones financieras .....	70
11.22	Gastos administrativos del personal .....	71
11.23	Otros gastos de administración .....	71
Otras Notas Relevantes.....		
11.24	Cuentas de orden.....	72
11.25	Superávit por revaluación de propiedad .....	72
Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos.....		72

Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo .....	76
13.1    Gestión, control y medición de riesgo financiero.....	76
13.2    Riesgo de liquidez .....	81
13.3    Riesgo de mercado.....	82
Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza .....	86
14.1    Fideicomisos Fiduciaria FICQ .....	86
14.2    Fideicomisos Coocique R.L.....	86
Nota 15. Capital social.....	87
Nota 16. Participación en otras empresas .....	87
Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance .....	87
Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes.....	87
Nota 19. Cuentas contingentes deudoras.....	88
Nota 20. Hechos relevantes y contingencias .....	88
20.1    Coocique R.L.....	88
20.2    Fiduciaria FICQ S.A. ....	93
20.3    Agencia de Seguros Coocique S.A.....	93
20.4    Inmobiliaria Coocique S.A.....	93
Nota 21. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas .....	94
Nota 22. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) .....	94
Nota 23. Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros .....	94
Nota 24. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo .....	94
Nota 25. Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo .....	94
Nota 26. Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos.....	95
Nota 27. Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito.....	95
Nota 28. Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas .....	95
Nota 29. Autorización para emitir estados financieros .....	96

## Estado de Situación Financiera

Cooquite R.L y Subsidiarias

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

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

	NOTA	Sep-24	Dic-23	Sep-23
<b><u>ACTIVO</u></b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>11.1</b>	<b>7,319,310,675</b>	<b>4,783,683,888</b>	<b>4,233,058,709</b>
Efectivo		1,517,217,745	1,725,870,584	1,447,512,923
Banco Central de Costa Rica		2,628,240,308	1,940,173,798	1,962,603,595
Entidades financieras del país		760,564,472	869,966,960	644,832,834
Documentos de cobro inmediato		106,618,724	216,497,396	146,934,209
Disponibilidades restringidas		2,306,669,427	31,175,150	31,175,150
<b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>	<b>5 y 11.2</b>	<b>69,751,011,559</b>	<b>83,122,273,087</b>	<b>81,428,145,387</b>
Al valor razonable con cambios en resultados		1,370,992,339	364,367,352	269,140,289
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		35,333,981,447	52,416,136,388	56,419,777,356
Al costo amortizado		30,901,119,308	29,012,069,153	23,110,513,614
En entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio		1,000,000,000	0	0
Productos por cobrar		1,534,920,541	1,436,502,270	1,726,256,751
(Estimación por deterioro)		(390,002,076)	(106,802,076)	(97,542,623)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>6 y 11.3</b>	<b>216,019,639,425</b>	<b>210,973,927,486</b>	<b>207,327,931,918</b>
Créditos vigentes		174,277,044,577	175,474,112,424	171,415,894,330
Créditos vencidos		46,141,590,809	41,112,522,381	42,292,086,481
Créditos en cobro judicial		2,589,029,224	1,989,491,142	1,589,146,080
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1,837,331,786)	(2,040,851,910)	(2,095,017,537)
Productos por cobrar		4,011,453,583	3,614,321,768	3,710,477,806
(Estimación por deterioro)		(9,162,146,981)	(9,175,668,319)	(9,584,655,242)
<b>CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>11.4</b>	<b>404,735,179</b>	<b>332,025,389</b>	<b>188,471,327</b>
Comisiones por cobrar		6,221,913	91,581,795	6,244,446
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		165,239	1,733,697	887,954
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		126,020,014	58,245,611	43,603,432
Otras cuentas por cobrar		428,112,558	311,955,857	277,354,945
(Estimación por deterioro)		(155,784,544)	(131,491,572)	(139,619,450)
<b>BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>	<b>11.5</b>	<b>1,322,822,057</b>	<b>1,828,104,946</b>	<b>1,688,774,344</b>
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,634,863,671	4,518,077,384	4,304,476,908
Otros bienes mantenidos para la venta		33,803,553	27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,345,845,167)	(2,717,368,432)	(2,643,098,558)
<b>PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)</b>	<b>11.6</b>	<b>462,997,562</b>	<b>449,782,868</b>	<b>449,764,268</b>
<b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)</b>	<b>11.7</b>	<b>6,110,274,512</b>	<b>6,243,994,893</b>	<b>6,302,565,547</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>11.8</b>	<b>5,142,750,219</b>	<b>4,314,214,281</b>	<b>3,943,501,168</b>
Cargos diferidos		6,532,641	8,908,146	9,798,961
Activos Intangibles		520,946,878	445,908,473	478,450,276
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5,329,763	0	0
Otros activos		4,609,940,938	3,859,397,662	3,455,251,931
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>306,533,541,188</b>	<b>312,048,006,838</b>	<b>305,562,212,667</b>
<b><u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u></b>				
<b><u>PASIVOS</u></b>				

<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO</b>	<b>10</b>	<b>150,048,345,983</b>	<b>162,566,973,114</b>	<b>162,945,851,209</b>
A la vista	<b>11.9</b>	21,933,631,418	24,728,640,772	22,428,610,515
A Plazo	<b>11.10</b>	125,244,707,769	134,065,304,508	136,690,160,326
Cargos financieros por pagar		2,870,006,796	3,773,027,834	3,827,080,368
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA</b>	<b>11.11</b>	<b>10,283,484,467</b>	<b>10,222,595,578</b>	<b>10,202,151,133</b>
A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		283,484,467	222,595,578	202,151,133
<b>OBLIGACIONES CON ENTIDADES</b>	<b>11.12</b>	<b>95,820,401,868</b>	<b>90,272,007,229</b>	<b>85,666,664,211</b>
A la vista		17,986,979	222,811,627	90,219,206
A plazo		89,799,493,916	83,340,876,075	78,407,087,145
Otras obligaciones con entidades		5,156,034,095	6,039,040,592	6,355,942,942
Cargos financieros por pagar		846,886,878	669,278,936	813,414,918
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES</b>	<b>11.14</b>	<b>3,577,167,273</b>	<b>2,926,640,146</b>	<b>3,135,449,200</b>
Provisiones		618,415,152	160,380,983	155,989,351
Otras cuentas por pagar		2,958,752,121	2,766,259,163	2,979,459,849
<b>OTROS PASIVOS</b>		<b>1,890,505</b>	<b>2,118,536,011</b>	<b>5,450,685</b>
Ingresos diferidos		514,471	623,989	623,056
Otros pasivos		1,376,033	2,117,912,022	4,827,629
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>11.13</b>	<b>3,748,499,995</b>	<b>2,752,160,367</b>	<b>3,660,710,047</b>
Préstamos subordinados		3,652,915,000	2,705,016,143	3,569,550,129
Cargos financieros por pagar		95,584,995	47,144,224	91,159,918
<b>APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR</b>		<b>1,230,425,056</b>	<b>1,656,364,502</b>	<b>1,520,029,708</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>264,710,215,148</b>	<b>272,515,276,947</b>	<b>267,136,306,193</b>
	<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>11.15 y 15</b>	<b>32,317,052,448</b>	<b>30,313,731,019</b>	<b>29,620,388,197</b>
Capital pagado		32,317,052,448	30,313,731,019	29,620,388,197
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>		<b>4,086,485,854</b>	<b>3,853,973,393</b>	<b>3,811,201,323</b>
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	<b>11.25</b>	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste por valuación de Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		320,547,653	448,650,662	426,671,254
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		321,080,361	207,946,680	286,044,617
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		115,368,176	(118,984,120)	(217,874,719)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	<b>11.6</b>	358,036,905	344,907,412	344,907,412
<b>Reservas</b>	<b>11.15</b>	<b>4,465,961,920</b>	<b>4,523,541,420</b>	<b>4,283,652,430</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>14,910,320</b>	<b>151,744,091</b>	<b>0</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>938,915,498</b>	<b>689,739,968</b>	<b>710,664,524</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>41,823,326,040</b>	<b>39,532,729,891</b>	<b>38,425,906,474</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>306,533,541,188</b>	<b>312,048,006,838</b>	<b>305,562,212,667</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>19</b>	<b>1,950,517,113</b>	<b>1,464,321,419</b>	<b>1,539,952,736</b>
<b>ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>14</b>	<b>70,002,272,551</b>	<b>68,003,217,281</b>	<b>66,453,508,769</b>
<b>PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>14</b>	<b>2,369,972</b>	<b>5,058,980</b>	<b>6,298,037</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>14</b>	<b>69,999,902,579</b>	<b>67,998,158,302</b>	<b>66,447,210,732</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>11.24</b>	<b>976,688,795,761</b>	<b>887,610,017,935</b>	<b>862,347,652,516</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		976,688,795,761	887,610,017,935	862,347,652,516

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón  
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez  
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez  
Auditor Interno

## Estado de Resultados Integral

### Cooquite R.L y Subsidiarias

#### ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Al 30 de septiembre del 2024 y 30 de septiembre del 2023

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Sep-24	Jul-sep 24	Sep-23	Jul-sep 23
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>					
Por disponibilidades		37,398,651	13,285,755	2,225,433	909,668
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	3,786,698,146	1,112,794,598	4,531,251,471	1,668,595,298
Por cartera de créditos	11.17	19,292,650,480	6,445,449,459	19,281,584,304	6,504,433,008
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	91,267,548	42,003,698	148,423,514	40,782,528
Por ganancia instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		267,209,175	0	705,871,920	327,750,000
Por otros ingresos financieros		445,826,776	148,878,755	243,015,444	38,977,544
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>23,921,050,776</b>	<b>7,762,412,264</b>	<b>24,912,372,086</b>	<b>8,581,448,045</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>					
Por obligaciones con el público	11.20	8,404,785,763	2,590,722,941	9,159,693,526	3,338,860,492
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	60,888,889	20,444,444	71,002,583	23,830,422
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	3,894,931,783	1,280,161,210	4,565,543,701	1,510,386,351
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	193,986,670	66,083,600	247,776,583	93,256,402
Por pérdidas por instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		447,287,508	120,822,082	550,069,313	142,856,732
Por otros gastos financieros		143,600,111	95,142,052	11,572,381	5,590,947
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>13,145,480,724</b>	<b>4,173,376,329</b>	<b>14,605,658,087</b>	<b>5,114,781,346</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>		<b>6,171,990,614</b>	<b>2,063,812,525</b>	<b>5,179,973,073</b>	<b>1,660,824,785</b>
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>		<b>4,630,860,706</b>	<b>1,512,751,413</b>	<b>4,425,931,757</b>	<b>1,141,252,200</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>9,234,440,144</b>	<b>3,037,974,823</b>	<b>9,552,672,682</b>	<b>2,947,094,114</b>
<b>INGRESOS OPERATIVOS</b>					
<b>Otros Ingresos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios	11.19	1,475,483,006	451,775,928	1,065,366,570	331,043,420
Por bienes mantenidos para la venta		522,213,766	290,079,533	186,685,806	77,972,543
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		4,703,852	4,703,852	4,019,409	(47,705)
Por otros ingresos con partes relacionadas		47,610,826	16,511,363	8,492,033	8,492,033
Por otros ingresos operativos		99,190,005	36,128,122	143,334,782	19,083,631
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>2,149,201,455</b>	<b>799,198,799</b>	<b>1,407,898,600</b>	<b>436,543,923</b>
<b>GASTOS OPERATIVOS</b>					
<b>Otros Gastos de Operación</b>					
Por comisiones por servicios		294,937,724	97,879,231	349,316,858	111,112,896
Por bienes mantenidos para la venta		696,246,878	210,337,614	995,107,897	402,049,738
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0	4,948	(47,705)
Por provisiones		588,805,198	245,688,673	117,928,295	24,320,067
Por otros gastos operativos		1,000,680,800	281,002,315	1,073,396,526	316,809,287
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>2,580,670,600</b>	<b>834,907,834</b>	<b>2,535,754,525</b>	<b>854,244,284</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>8,802,970,999</b>	<b>3,002,265,788</b>	<b>8,424,816,757</b>	<b>2,529,393,753</b>
<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>					
Por gastos de personal	11.22	5,029,573,459	1,678,918,305	5,023,445,709	1,649,994,284
Por otros gastos de administración	11.23	2,811,778,336	911,921,251	2,666,855,224	792,893,178
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>7,841,351,795</b>	<b>2,590,839,555</b>	<b>7,690,300,933</b>	<b>2,442,887,461</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMP Y PARTICIPACIONES</b>		<b>961,619,204</b>	<b>411,426,233</b>	<b>734,515,824</b>	<b>86,506,292</b>
Impuesto sobre la renta diferido		711,228	52,094	1,463,866	161,754
Disminución de impuesto sobre renta		22,249,564	1,982,631	11,099,847	223,943
Participaciones legales sobre la utilidad		44,242,042	18,601,011	33,487,281	3,896,032
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>938,915,498</b>	<b>394,755,760</b>	<b>710,664,524</b>	<b>82,672,450</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	917,286,228	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(128,103,009)	(49,267,050)	444,587,568	(220,001,702)



Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	113,133,681	(56,445,082)	988,992,579	112,517,622
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	234,352,296	20,222,803	894,284,796	20,183,303
Otros ajustes	13,129,494	0	9,521,645	0
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>232,512,461</b>	<b>(85,489,329)</b>	<b>3,254,672,815</b>	<b>(87,300,777)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>1,171,427,958</b>	<b>309,266,431</b>	<b>3,965,337,339</b>	<b>(4,628,327)</b>

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

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

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

**Estado de Cambios en el Patrimonio**  
**Coocique R.L y Subsidiarias**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**al 30 de septiembre del 2024**  
**(en colones sin céntimos)**

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2023</b>		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
<b>Resultado corregido</b>		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
Resultado periodo		0	0	0	0	0	938,915,498	938,915,498
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	357,890,564	0	(357,890,564)	0
Capitalización de excedentes	15	594,154,772	0	0	0	0	(483,593,495)	110,561,276
Capital pagado Adicional	15	2,754,351,065	0	0	0	0	0	2,754,351,065
Liquidaciones de capital	15	(1,345,184,407)	0	0	0	0	0	(1,345,184,407)
Ajuste al valor de los activos		0	0	219,382,967	0	0	0	219,382,967
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	13,129,494	0	0	0	13,129,494
<b>Resultados Integrales Totales del Período</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>232,512,461</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>232,512,461</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre del 2024</b>	<b>15 y 11.15</b>	<b>32,317,052,448</b>	<b>0</b>	<b>4,086,485,854</b>	<b>4,465,961,920</b>	<b>0</b>	<b>953,825,818</b>	<b>41,823,326,040</b>

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón  
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez  
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez  
Auditor Interno

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

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2022</b>		<b>28,523,055,518</b>	<b>0</b>	<b>556,528,508</b>	<b>3,744,597,046</b>	<b>0</b>	<b>1,146,500,991</b>	<b>33,970,682,063</b>
<b>Resultado corregido</b>		<b>28,523,055,518</b>	<b>0</b>	<b>556,528,508</b>	<b>3,744,597,046</b>	<b>0</b>	<b>1,146,500,991</b>	<b>33,970,682,063</b>
Resultado periodo		0	0	0	0	0	710,664,524	710,664,524
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(590,676,314)	0	0	(590,676,314)
Traslado a la reserva		0	0	0	552,490,820	0	(552,490,820)	0
Capitalización de excedentes	<b>15</b>	858,010,105	0	0	0	0	(594,010,170)	263,999,935
Capital pagado Adicional	<b>15</b>	2,817,132,288	0	0	0	0	0	2,817,132,288
Liquidaciones de capital	<b>15</b>	(2,000,568,837)	0	0	0	0	0	(2,000,568,837)
Capital Donado		(577,240,877)	0	0	577,240,877	0	0	0
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	917,286,228	0	0	0	917,286,228
Ajuste al valor de los activos		0	0	2,327,864,943	0	0	0	2,327,864,943
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	9,521,645	0	0	0	9,521,645
<b>Resultados Integrales Totales del Período</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,254,672,815</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,254,672,815</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre del 2023</b>	<b>11.15 y 15</b>	<b>29,620,388,197</b>	<b>0</b>	<b>3,811,201,323</b>	<b>4,283,652,430</b>	<b>0</b>	<b>710,664,524</b>	<b>38,425,906,474</b>

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

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

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

**Estado de Flujos de efectivo**  
**Coocique R.L y Subsidiarias**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

Al 30 de septiembre del 2024 y 30 de septiembre del 2023  
(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	Sep-24	Sep-23
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		938,915,498	710,664,524
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Depreciaciones y amortizaciones		532,113,653	636,735,183
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		36,241,623	583,235,044
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		(68,254,751)	135,274,058
Ingresos Financieros		(495,082,917)	(124,020,784)
Gastos Financieros		134,000,993	(14,672,807)
Estimaciones por Inversiones		172,940,433	11,516,098
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		2,452,795,030	2,184,256,050
Estimaciones por otros activos		40,783,652	3,597,664
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(1,371,523,264)	635,534,551
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		47,818,869	33,017,695
Otras provisiones, Litigios		22,500,000	
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(4,703,852)	(4,014,461)
<b>Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>2,438,544,966</b>	<b>4,791,122,815</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por:</b>			
Disponibilidades		(2,275,067,017)	(31,621)
Instrumentos Financieros - Al VR con cambios en el otro resultado integral		1,521,290,816	(1,931,030,292)
Cartera de Crédito		(7,152,644,948)	(12,559,400,046)
Cuentas y comisiones por cobrar		(103,615,331)	389,078,519
Bienes disponibles para la venta		1,853,507,905	(607,305,653)
Otros activos		(755,873,039)	(246,556,653)
Obligaciones con el público		(11,606,082,553)	10,686,278,327
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		452,804,816	(254,692,276)
Productos por Pagar por Obligaciones		(793,691,378)	1,428,617,903
Otros pasivos		(2,116,645,506)	1,932,679
Aportaciones por pagar		(487,788,349)	159,174,063
Impuesto sobre la renta		(67,964,831)	12,433,502
<b>Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación</b>		<b>(21,531,769,416)</b>	<b>1,869,621,267</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por</b>			
Productos y dividendos cobrados		(467,169)	(281,588)
Instrumentos financieros al costo amortizado		22,846,985,721	4,909,000,000
Participaciones en el capital de otras empresas		984,407,004	458,309,647
Inmuebles, mobiliario, equipo		(220,626,256)	(1,209,714,602)

Intangibles		(158,876,916)	(336,743,970)
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>		<b>23,451,422,384</b>	<b>3,820,569,486</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>			
<b>Aumento/(Disminución) por:</b>			
Obligaciones Financieras		5,425,642,407	(6,248,901,729)
Capital Social		416,258,591	716,960,530
Obligaciones Subordinadas		947,898,857	620,832,629
Uso de reserva		(42,669,179)	539,055,384
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>		<b>6,747,130,675</b>	<b>(4,372,053,186)</b>
Flujos netos de efectivo originados durante el año		<b>11,105,328,609</b>	<b>1,318,137,567</b>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		18,712,173,560	20,377,002,229
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b>4</b>	<b>29,817,502,185</b>	<b>21,695,139,772</b>

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

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

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

## **Notas Sobre los Estados Financieros**

al 30 de septiembre del 2024

(en colones sin céntimos)

### **Nota 1. Información general**

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

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

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

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

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

Al 30 de septiembre del 2024 Grupo Coocique tiene 404 funcionarios.

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

#### **a. Base de preparación**

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

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

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

### **Alcances de la consolidación**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<b>Sep-24</b>	<b>Fiduciaria FICQ</b>	<b>Inmobiliaria Coocique</b>	<b>Agencia de Seguros</b>
Activo	245,899,573	277,090,296	561,809,454
Pasivo	17,692,536	5,537,917	18,307,097
Patrimonio	228,207,037	271,552,379	543,502,357
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>245,899,573</b>	<b>277,090,296</b>	<b>561,809,454</b>

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

<b>Sep-23</b>	<b>Fiduciaria FICQ</b>	<b>Inmobiliaria Coocique</b>	<b>Agencia de Seguros</b>
Activo	242,632,267	255,208,654	18,968,976
Pasivo	40,146,505	1,558,252	11,081,192
Patrimonio	202,485,763	253,650,402	7,887,784
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>242,632,267</b>	<b>255,208,654</b>	<b>18,968,976</b>



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

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

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

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

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

<b>Fecha</b>	<b>Tipo Cambio</b>
30 de septiembre del 2024	522.87
31 de diciembre del 2023	526.88
30 de septiembre del 2023	542.35

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

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

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

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

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

## 2.4 Errores fundamentales

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

## 2.5 Beneficios de empleados

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

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

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

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

Grupo Cooциque 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 sanas.

**Vestimenta:** Grupo Financiero Cooциque cubre un 50% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Teletrabajo:** Grupo Coocique 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. Este beneficio debe tener la aprobación de la Gerencia General o Consejo de Administración.

## 2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

## 2.7 Uso de estimaciones

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

## 2.8 Instrumentos Financieros

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

### 1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Empresarial

## **2. Categorías de riesgo**

Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia:

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

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

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

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

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

1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

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

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

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

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

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

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



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

## 7. Definición y cálculo de estimaciones crediticias

### Tasa de Incumplimiento

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

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

## 8. Estimaciones Contables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Seguimiento cartera constituida de SBD**

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

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

## **Consideraciones adicionales en SBD**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2.12 Participaciones en el capital de otras empresas**

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

### **2.13 Propiedad, mobiliario y equipo**

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

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

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

<b>Activo</b>	<b>Porcentaje</b>
Edificio	2%
Vehículo	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, Grupo Coocique 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 imposables 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, Cooicque, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta.

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

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

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

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

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

- **Rentas de Capital**

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

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

- **Ganancias y Pérdidas de Capital**

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

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

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

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

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

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

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

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

“(…) Serán contribuyentes todas las personas físicas, jurídicas, entes colectivos sin personalidad jurídica y los fondos de inversión, contemplados en la Ley N° 7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores, de 17 de diciembre de 1997, así como cualquier otra figura jurídica similar que capte

recursos del mercado de valores, que obtengan rentas de las gravadas mediante el presente capítulo, durante el periodo fiscal correspondiente, salvo que deban tributar de conformidad con lo dispuesto en el artículo 1 de esta ley o el impuesto a remesas al exterior. (...)"

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

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

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

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

### III. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

#### **2.17 Impuesto al valor agregado**

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

##### I. Corriente

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

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

##### II. Exoneraciones y beneficios fiscales



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

Arrendamientos de bienes inmuebles: Están exentos del pago de este impuesto los arrendamientos utilizados por las microempresas y pequeñas empresas inscritas en el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC), así como las micro y pequeñas empresas agrícolas registradas ante el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), cuando el monto de la renta mensual no exceda del uno coma cinco (1,5) del salario base.

## **2.18 Arrendamientos**

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

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

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

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

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

## **2.19 Acumulación de vacaciones**

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

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

## **2.20 Provisión para prestaciones legales**

Las compensaciones que se acumulan a favor de los empleados según el tiempo de servicio de acuerdo con las disposiciones del Código de Trabajo pueden serles pagadas en caso de despido, pensión, incapacidad o muerte. Grupo Cooquite provisiona durante el año 8,33% de los salarios de los empleados, de los cuales traslada mensualmente 5,33% a la Asociación Solidarista de Empleados y liquida la parte proporcional al régimen complementario de pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).

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

## **2.21 Reserva legal**

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

## **2.22 Reservas**

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

- 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.

- 20% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.
- El 5% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.
- El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

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

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

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

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

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

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

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

### **2.25 Costos por intereses**

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

### **2.26 Ingresos por comisiones**

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se difieren en la vida de los créditos. Sobre la 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. Mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Costo Amortizado**

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

#### **Valor Razonable**

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

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

### Estimaciones por Cuentas y productos por Cobrar

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

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

### Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Efectivo	1,517,217,745	1,725,870,584	1,447,512,923
Depósitos a la vista en el BCCR	2,628,240,308	1,940,173,798	1,962,603,595
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	760,564,472	869,966,960	644,832,834
Documentos de Cobro Inmediato	106,618,724	216,497,396	146,934,209
Inversiones VR con cambios en resultados	1,370,992,339	364,367,352	269,140,289
Inversiones VR cambios otro resultado integral	41,500,000	1,000,297,470	4,496,353,020
Inversiones costo amortizado	23,392,368,597	12,595,000,000	12,727,762,903
<b>Total</b>	<b>29,817,502,185</b>	<b>18,712,173,560</b>	<b>21,695,139,772</b>

### Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Inversiones VR con cambios en resultados	1,370,992,339	364,367,352	269,140,289
Inversiones VR cambios otro resultado integral	23,046,996,462	37,477,469,108	41,572,715,841
Inversiones costo amortizado	30,901,119,308	29,012,069,153	23,110,513,614
Inversiones en IF en entidades en cesación de pagos, morosos o en litigio	1,000,000,000	0	0
Inversiones por IF Restringidos	12,286,984,986	14,938,667,280	14,847,061,515
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,534,920,541	1,436,502,270	1,726,256,751
Estimación por deterioro IF	(390,002,076)	(106,802,076)	(97,542,623)
<b>Total</b>	<b>69,751,011,559</b>	<b>83,122,273,087</b>	<b>81,428,145,387</b>

#### Sep-24

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	30,901,119,308	128,025,728	0.4207%	130,002,077
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	30,907,177,274	18,302,689	0.4757%	147,030,471
VA ORI	DOLARES	4,426,804,189	232,818,528	0.4758%	21,064,303
<b>Total</b>		<b>66,235,100,770</b>	<b>379,146,945</b>		<b>298,096,852</b>

#### Dic-23

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

#### Sep-23

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	23,110,513,614	94,617,832	0.4221%	97,542,622
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	50,792,001,086	24,329,805	0.5060%	257,027,459
VA ORI	DOLARES	5,627,776,269	284,728,718	0.5062%	28,487,515
<b>Total</b>		<b>79,530,290,968</b>	<b>403,676,355</b>		<b>383,057,597</b>

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

<b>Sep-24</b>			
<b>Tipo de Inversión</b>	<b>Moneda</b>	<b>Monto</b>	<b>PD Calculado</b>
Costo Amortizado	COLONES	1,000,000,000	260,000,000
<b>Total</b>		<b>1,000,000,000</b>	<b>260,000,000</b>

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

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Sin Calificación de Riesgo	5,134,303	2,343,002	878,546
Calificación de Riesgo A+	2,191,720,304	0	0
Calificación de Riesgo AA+	6,096,663,506	3,117,261,725	2,119,535,248
Calificación de Riesgo AA	184,674,672	180,133,402	173,859,766
Calificación de Riesgo A	1,000,000,000	1,000,000,000	2,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	7,971,060,341	11,237,341,590	8,565,431,514
Calificación de Riesgo BB-	0	66,255,493,174	66,939,726,185
Calificación de Riesgo BB	51,156,839,967	0	0
<b>Subtotal</b>	<b>68,606,093,094</b>	<b>81,792,572,893</b>	<b>79,799,431,259</b>
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,534,920,541	1,436,502,270	1,726,256,751
Estimación por deterioro IF	(390,002,076)	(106,802,076)	(97,542,623)
<b>Total</b>	<b>69,751,011,559</b>	<b>83,122,273,087</b>	<b>81,428,145,387</b>

## Nota 6. Cartera de crédito

### 6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

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

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Saldo originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	1,526,313,648	1,780,320,641	1,843,692,243
Saldo originado por Coopemapro	44,704,567	58,817,807	59,991,426
<b>Total</b>	<b>1,571,018,215</b>	<b>1,839,138,448</b>	<b>1,903,683,669</b>

### 6.2 Clasificación de la cartera por moneda

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

<b>Sep-24</b>	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>
Principal	215,952,115,427	7,055,549,182
Productos	3,898,443,567	113,010,016
<b>Total</b>	<b>219,850,558,994</b>	<b>7,168,559,198</b>

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

<b>Sep-23</b>	<b>Colones</b>	<b>Dólares</b>
Principal	207,734,703,066	7,562,423,824
Productos	3,587,909,303	122,568,502
<b>Total</b>	<b>211,322,612,369</b>	<b>7,684,992,326</b>

### 6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Saldo al inicio	9,175,668,319	10,440,260,090	10,440,260,090
Estimación cargada a resultados	2,410,684,578	2,939,847,319	2,063,824,369
Estimación cargada por créditos insolutos	(2,424,205,915)	(4,204,439,090)	(2,919,429,217)
<b>Saldo Final</b>	<b>9,162,146,981</b>	<b>9,175,668,319</b>	<b>9,584,655,242</b>

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

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

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Productos en Suspenso	527,832,422	407,367,972	406,415,344

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

Las concentraciones de cartera de crédito son:

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

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Aportaciones	346,245,835	375,499,626	4,046,218,804
Documentos	6,863,418,313	6,521,230,131	6,742,392,325
Fideicomisos	9,570,156,195	8,259,130,070	7,076,672,658
Fiduciaria	3,325,041,959	4,276,482,696	4,673,558,702
Hipotecaria	124,931,588,924	124,910,572,530	123,913,529,285
Pagare	77,439,181,082	73,932,512,388	68,611,197,149
Prendaria	532,032,300	300,698,507	233,557,968



<b>Total</b>	<b>223,007,664,609</b>	<b>218,576,125,946</b>	<b>215,297,126,890</b>
--------------	------------------------	------------------------	------------------------

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

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Agricultura	58,576,610,296	58,410,832,091	55,467,405,361
Comercio	26,902,070,591	22,345,191,289	21,073,322,357
Consumo	97,873,765,305	100,249,629,718	101,415,003,903
Ganadería, Pesca	1,723,330,909	1,309,610,966	1,358,732,970
Industria	20,864,845	22,264,760	426,210,995
Servicios	7,319,864,706	6,893,493,722	7,028,028,929
Transporte y Comunicaciones	2,089,551	9,093,356	11,841,565
Vivienda	30,589,068,406	29,336,010,044	28,516,580,811
<b>Total</b>	<b>223,007,664,609</b>	<b>218,576,125,946</b>	<b>215,297,126,890</b>

### 6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Al Día	174,277,044,577	175,474,112,424	171,415,894,330
De 1 a 30 días	28,154,750,235	24,605,245,344	24,532,175,057
De 31 a 60 días	9,842,030,598	9,794,492,081	9,526,027,124
De 61 a 90 días	4,543,037,293	4,440,944,774	4,871,854,603
De 91 a 120 días	1,449,615,579	1,143,436,735	1,994,489,368
De 121 a 180 días	1,278,199,155	839,744,820	724,870,493
Más de 180 días	873,957,948	288,658,626	642,669,835
Cobro Judicial	2,589,029,224	1,989,491,142	1,589,146,080
<b>Total</b>	<b>223,007,664,609</b>	<b>218,576,125,946</b>	<b>215,297,126,890</b>

### 6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Cantidad préstamos cobro judicial	161	146	126
Préstamos cobro judicial	2,589,029,224	1,989,491,142	1,589,146,080
Proporción préstamos CJ de la cartera total	1.16%	0.91%	0.74%

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

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Préstamos sin acumulación de intereses	3,454,866,905	2,261,933,446	2,231,815,915
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	291	171	172

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

### Sep-24

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,839,150,718	14,638	220,859,683,709
De €1,839,150,718 hasta €3,678,301,437	1	2,147,980,900
De €3,678,301,437 hasta €5,517,452,155	0	0
<b>Total</b>	<b>14,639</b>	<b>223,007,664,609</b>

### Dic-23

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

### Sep-23

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,695,202,031	14,604	213,418,941,160
De €1,695,202,031 hasta €3,390,404,063	1	1,878,185,730
De €3,390,404,063 hasta €5,085,606,094	0	0
<b>Total</b>	<b>14,605</b>	<b>215,297,126,890</b>

## Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Grupo Coocique mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas:

### A) Consejo de Administración y Directivos:

Sep-24	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	55,548,979	71,940,941	<b>127,489,920</b>
B) Administración	127,528,680	90,457,507	<b>217,986,188</b>

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

<b>Sep-23</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	<b>Total</b>
A) Consejo de Administración	23,551,832	96,595,414	<b>120,147,246</b>
B) Administración	153,942,014	49,430,111	<b>203,372,126</b>

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

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

Activo restringido	Tipo de restricción	Sep-24	Dic-23	Sep-23	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	5,053,563,498	3,738,217,089	3,934,744,977	Fideicomiso con Improsa
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,874,416,467	2,802,395,330	2,481,552,513	BAC
Cartera de crédito	Garantía de crédito	12,116,232,710	10,332,988,388	10,506,334,308	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	25,375,712,941	22,218,744,719	22,621,294,042	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	135,946,200	131,720,000	135,587,500	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,176,614,092	2,847,234,278	2,943,620,770	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	35,941,925,192	30,654,861,513	29,865,347,890	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,033,410,228	1,221,603,502	1,284,502,417	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de crédito	4,820,045,080	5,295,807,628	5,231,963,020	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	15,032,393,140	15,376,013,238	11,392,436,754	B.C.R
<b>Subtotal</b>		<b>105,476,186,344</b>	<b>95,535,512,481</b>	<b>91,313,310,987</b>	
Títulos valores	EML y Reserva de Liquidez (1)	21,313,108,961	31,733,328,436	31,759,170,905	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	43,100,000	41,500,000	1,500,000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	482,759,921	476,826,400	490,826,750	Sinpe BNCR
Títulos valores	BN Servicios	(4,090,344)	5,363,744	5,521,231	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	11,071,000,000	13,913,000,000	13,913,000,000	Fid 1044 Sinpe BNCR
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	82,000,000	83,600,000	83,600,000	Recaudación de Servicios
<b>Subtotal</b>		<b>32,987,878,538</b>	<b>46,253,618,580</b>	<b>46,253,618,887</b>	
<b>Total</b>		<b>138,464,064,882</b>	<b>141,789,131,061</b>	<b>137,566,929,874</b>	

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

## Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Activos	13,747,299,650	13,699,889,729	14,299,720,932
Pasivos y Patrimonio	13,757,262,581	13,988,891,951	14,289,356,260
<b>Posición neta en monedas extranjeras</b>	<b>(9,962,930)</b>	<b>(289,002,222)</b>	<b>10,364,672</b>

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

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

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

Sep-24	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	16,637,045,180	40,464
Captaciones a Plazo	124,253,085,936	11,980
Otras Captaciones a la Vista	5,301,017,278	2,950
Otras Captaciones a Plazo	981,905,057	5,165
<b>Total</b>	<b>147,173,053,451</b>	<b>60,559</b>

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
<b>Total</b>	<b>158,791,227,613</b>	<b>64,312</b>

Sep-23	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	17,708,360,331	40,766
Captaciones a Plazo	135,702,299,127	12,832
Otras Captaciones a la Vista	4,717,558,077	2,855
Otras Captaciones a Plazo	987,861,199	8,667
<b>Total</b>	<b>159,116,078,734</b>	<b>65,120</b>

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

<b>Sep-24</b>	<b>Saldo</b>	<b>Contratos</b>
Tarjetas de crédito colones	4,329,099	117
Tarjetas de crédito dólares	956,638	143
<b>Total</b>	<b>5,285,736</b>	<b>260</b>

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

<b>Sep-23</b>	<b>Saldo</b>	<b>Contratos</b>
Tarjetas de crédito colones	1,504,707	90
Tarjetas de crédito dólares	1,187,399	117
<b>Total</b>	<b>2,692,107</b>	<b>207</b>

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

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Cargos por pagar obligaciones público	2,870,006,796	3,773,027,834	3,827,080,368

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

### **11.1 Disponibilidades**

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

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Efectivo	1,517,217,745	1,725,870,584	1,447,512,923
Depósitos a la vista en el BCCR	2,628,240,308	1,940,173,798	1,962,603,595
Depósitos a la vista en entidades financieras	760,564,472	869,966,960	644,832,834
Documento de cobro inmediato	106,618,724	216,497,396	146,934,209
Disponibilidades restringidas	2,306,669,427	31,175,150	31,175,150
<b>TOTAL</b>	<b>7,319,310,675</b>	<b>4,783,683,888</b>	<b>4,233,058,709</b>

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

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

Sep-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	5,134,303
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.69%	1,152,842,205
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.62%	9,540,825
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	2.95%	163,561,469
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.78%	21,113,203
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	2.87%	11,862,012
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.92%	6,938,323
						<b>1,370,992,339</b>
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.32%	3,121,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.54%	13,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	4.62%	1,303,750,711
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	1.73%	4,000,000,000
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	COOPEMEP R.L.	Sector Privado	COLONES	8.15%	1,048,050,155
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L	Sector Privado	COLONES	5.39%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	10.42%	1,000,000,000
						<b>31,901,119,308</b>
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,010,093,820
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	531,246,749
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	9.35%	18,764,339,457
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.93%	5,239,737,820
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.48%	5,767,906,177
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.42%	3,884,856,514
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.23%	125,100,000
CDP-CI	VA ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	4.60%	5,228,700
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.86%	5,472,227
						<b>35,333,981,463</b>
<b>Productos por Cobrar</b>						1,534,920,541
<b>Estimaciones por Deterioro</b>						(390,002,076)
<b>TOTAL</b>						<b>69,751,011,574</b>



Dic-23

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

Sep-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	878,546
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	4.74%	7,893,699
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.82%	6,609,798
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	4.72%	152,731,187
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.61%	21,128,579
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	4.69%	11,432,742
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.06%	6,945,274
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.49%	61,520,463
						<b>269,140,289</b>
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.47%	1,178,125,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	8.67%	273,750,711
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.93%	4,500,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.65%	4,500,000,000
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	10.51%	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	8.70%	2,000,000,000
						<b>23,110,513,614</b>
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	515,517,841
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.26%	34,029,105,420
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	9.19%	5,210,471,361
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.07%	11,467,324,305
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.79%	4,710,736,070
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	396,001,126
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.94%	85,100,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.81%	5,521,231
						<b>56,419,777,354</b>
<b>Productos por Cobrar</b>						1,726,256,751
<b>Estimaciones por Deterioro</b>						(97,542,623)
<b>TOTAL</b>						<b>81,428,145,387</b>

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Saldo Inicial	537,613,222	(1,833,023,790)	(1,833,023,790)
Rendimientos no realizables incluidos	1,458,098,941	7,426,054,912	6,725,592,569
Rendimientos Liquidados	(1,238,715,974)	(5,055,417,899)	(4,397,727,626)
<b>Saldo Final</b>	<b>756,996,189</b>	<b>537,613,222</b>	<b>494,841,152</b>

### 11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Créditos Vigentes	84,069,449,018	93,874,452,579	91,949,892,944
Créditos restringidos vigentes	90,207,595,559	81,599,659,844	79,466,001,386
Créditos Vencidos	32,006,911,231	28,280,437,468	31,556,278,005
Créditos restringidos vencido	14,134,679,577	12,832,084,913	10,735,808,475
Créditos en cobro judicial	2,589,029,224	1,989,491,142	1,589,146,080
Producto por Cobrar	1,554,458,123	1,372,683,346	1,428,908,260
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	2,456,995,461	2,241,638,422	2,281,569,545
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(9,162,146,981)	(9,175,668,319)	(9,584,655,242)
Comisión por Cartera de Crédito	(1,837,331,786)	(2,040,851,910)	(2,095,017,537)
<b>Total</b>	<b>216,019,639,425</b>	<b>210,973,927,486</b>	<b>207,327,931,918</b>

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

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

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

Sep-24

**Cartera Crédito SFN**

<b>Categoría</b>	<b>Principal Directo</b>	<b>Productos por Cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
1	123,786,090,381	322,561,174	124,108,651,554
2	22,185,298,374	274,283,378	22,459,581,752
3	7,056,491,457	175,514,661	7,232,006,118
4	4,216,724,849	134,779,696	4,351,504,545
5	2,428,680,256	72,641,628	2,501,321,884
6	593,366,847	40,749,211	634,116,059
7	1,575,164,436	36,795,163	1,611,959,599
8	2,733,217,763	182,315,346	2,915,533,109
<b>TOTAL</b>	<b>164,575,034,364</b>	<b>1,239,640,257</b>	<b>165,814,674,622</b>

**Cartera Créditos SBD**

<b>Categoría</b>	<b>Principal Directo</b>	<b>Productos por Cobrar</b>	<b>Saldo total</b>
1	51,731,942,818	177,397,030	51,909,339,849
2	2,023,700,703	32,462,779	2,056,163,482
3	1,995,012,493	28,485,530	2,023,498,023
4	1,714,252,840	38,026,111	1,752,278,951
5	192,425,181	8,387,973	200,813,154
6	775,296,209	30,058,443	805,354,652
<b>TOTAL</b>	<b>58,432,630,245</b>	<b>314,817,866</b>	<b>58,747,448,110</b>

Dic-23

**Cartera Crédito SFN**

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

**Cartera Créditos SBD**

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
<b>TOTAL</b>	<b>58,926,271,052</b>	<b>310,801,915</b>	<b>59,237,072,966</b>

**Sep-23****Cartera Crédito SFN**

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
A1	137,356,849,331	525,642,055	137,882,491,385
A2	1,050,450,288	6,225,302	1,056,675,590
B1	7,553,087,485	158,021,573	7,711,109,058
B2	833,709,745	17,068,322	850,778,067
C1	3,076,507,666	101,981,532	3,178,489,198
C2	1,405,109,301	49,155,789	1,454,265,090
D	3,714,753,121	97,929,846	3,812,682,967
E	4,287,450,891	167,817,825	4,455,268,716
<b>TOTAL</b>	<b>159,277,917,828</b>	<b>1,123,842,242</b>	<b>160,401,760,071</b>

**Cartera Créditos SBD**

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	50,480,715,711	181,952,911	50,662,668,621
2	2,765,125,816	47,602,128	2,812,727,944
3	1,345,068,489	27,351,763	1,372,420,252
4	443,406,339	9,977,319	453,383,659
5	218,326,498	8,566,012	226,892,510
6	766,566,210	29,615,883	796,182,093
<b>TOTAL</b>	<b>56,019,209,062</b>	<b>305,066,017</b>	<b>56,324,275,079</b>

**11.4 Cuentas y productos por cobrar**

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Comisiones por cobrar	6,221,913	91,581,795	6,244,446
Cuentas por cobrar partes relacionadas	165,239	1,733,697	887,954
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	126,020,014	58,245,611	43,603,432
Otras cuentas por cobrar	428,112,558	311,955,857	277,354,945
Estimación por deterioro de cuentas	(155,784,544)	(131,491,572)	(139,619,450)
<b>Total</b>	<b>404,735,179</b>	<b>332,025,389</b>	<b>188,471,327</b>

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Saldo Inicial	(131,491,572)	(139,122,641)	(139,122,641)
Aumento contra gastos	(45,667,640)	(8,009,950)	(7,814,527)
Disminución contra gastos	21,374,667	15,641,020	7,317,719
<b>Saldo Final</b>	<b>(155,784,544)</b>	<b>(131,491,572)</b>	<b>(139,619,450)</b>

### 11.5 Bienes disponibles para la venta

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Recibido en dación de pago	1,095,596,691	2,797,027,379	2,509,160,505
Adjudicados en remate judicial	1,539,266,979	1,721,050,005	1,795,316,402
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994	27,395,994
Otros bienes y derechos	6,407,559		
Estimación por deterioro	(1,345,845,167)	(2,717,368,432)	(2,643,098,558)
<b>Total</b>	<b>1,322,822,057</b>	<b>1,828,104,946</b>	<b>1,688,774,344</b>

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Saldo Inicial	(2,717,368,432)	(2,007,564,006)	(2,007,564,006)
Aumento contra gastos	(433,718,623)	(962,777,824)	(818,652,468)
Activos dados de baja	1,805,241,887	252,973,399	183,117,916
<b>Saldo Final</b>	<b>(1,345,845,167)</b>	<b>(2,717,368,432)</b>	<b>(2,643,098,558)</b>

### 11.6 Participación en otras empresas.

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

	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Participaciones en entidades financieras del país	27,620,722	26,351,333	26,351,333
Participaciones en empresas no Financieras del país	472,043,272	460,097,967	460,079,367
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
<b>Total</b>	<b>462,997,562</b>	<b>449,782,868</b>	<b>449,764,268</b>

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

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

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

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

Detalle de las participaciones por entidad:

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
<b>Participación en Entidades Financieras del País</b>			
Coopenae R.L.	10,128,613	9,522,250	9,522,250
Coopavegra R.L.	16,045,916	15,582,244	15,582,244
Coopealianza R.L.	8,420	7,824	7,824
Coopeservidores R.L.	103,990	5,246	5,246
Coopesanramon R.L.	321,735	269,595	269,595
Coopegrecia R.L.	7,830	7,211	7,211
Coopesparta R.L.	8,668	8,668	8,668
Coopeamistad R.L.	588,951	588,951	588,951
Coopeande 7	24,012	0	0
Coopecaja R.L.	382,587	359,344	359,344
<b>Subtotal</b>	<b>27,620,722</b>	<b>26,351,333</b>	<b>26,351,333</b>
<b>Participación en Entidades No Financieras del País</b>			
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca R.L.	38,393,440	35,441,234	35,422,634
Acciones COST. S.A.	80,550,700	80,550,700	80,550,700
Fedeac	2,361,244	1,313,244	1,313,244
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Sociedad Cooperativa de Liquidez	200,500,000	200,500,000	200,500,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067	2,905,067
Grupo Empresarial Cooperat. CR	131,552,469	123,607,370	123,607,370
<b>Subtotal</b>	<b>472,043,272</b>	<b>460,097,967</b>	<b>460,079,367</b>
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
<b>Total</b>	<b>462,997,562</b>	<b>449,782,868</b>	<b>449,764,268</b>

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



## 11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

La propiedad, planta y equipo se detalla en:

<b>Sep-24</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluado</b>	<b>Total Libros</b>
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,270,878,762	1,663,723,694	3,934,602,456
Equipo y mobiliario	1,384,933,538	0	1,384,933,538
Equipo de computación	2,055,795,621	0	2,055,795,621
Vehículos	206,677,012	0	206,677,012
Activo derecho de uso	1,336,703,033	0	1,336,703,033
Depreciación acumulada	(4,127,318,014)	(1,101,731,832)	(5,229,049,846)
<b>Total</b>	<b>3,359,996,064</b>	<b>2,750,278,448</b>	<b>6,110,274,512</b>

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

<b>Sep-23</b>	<b>Costo</b>	<b>Revaluado</b>	<b>Total Libros</b>
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,235,064,580	1,663,723,694	3,898,788,273
Equipo y mobiliario	1,378,114,590	0	1,378,114,590
Equipo de computación	1,993,322,136	0	1,993,322,136
Vehículos	200,000,291	0	200,000,291
Activo derecho de uso	1,235,864,338	0	1,235,864,338
Depreciación acumulada	(3,758,380,147)	(1,065,756,631)	(4,824,136,777)
<b>Total</b>	<b>3,516,311,898</b>	<b>2,786,253,649</b>	<b>6,302,565,547</b>

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

Sep-24	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
<b>A) Costo:</b>								
Al 31 de diciembre del 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,443,333,350	1,241,479,024	11,217,220,384
Adiciones	0	0	22,807,433	0	335,271,244	216,478,752	105,708,576	680,266,005
Retiros	0	0	0	0	(328,594,523)	(219,082,943)	(10,484,566)	(558,162,032)
Al 30 de septiembre del 2024	<b>232,326,111</b>	<b>2,188,286,586</b>	<b>2,270,878,762</b>	<b>1,663,723,694</b>	<b>206,677,012</b>	<b>3,440,729,159</b>	<b>1,336,703,033</b>	<b>11,339,324,358</b>
<b>B) Depreciación acumulada:</b>								
Al 31 de diciembre del 2023	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,497,894,628)	(627,536,786)	(4,973,225,491)
Gasto del año	0	0	(46,181,062)	(24,086,022)	(16,417,478)	(207,332,754)	(151,882,321)	(445,899,637)
Retiros	0	0	0	0	74,528,521	115,546,762	0	190,075,282
Al 30 de septiembre del 2024	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(725,872,837)</b>	<b>(1,101,731,832)</b>	<b>(32,345,451)</b>	<b>(2,589,680,619)</b>	<b>(779,419,107)</b>	<b>(5,229,049,846)</b>
<b>Saldo en libros</b>	<b>232,326,111</b>	<b>2,188,286,586</b>	<b>1,545,005,925</b>	<b>561,991,862</b>	<b>174,331,561</b>	<b>851,048,540</b>	<b>557,283,927</b>	<b>6,110,274,512</b>

<b>Dic-23</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Revaluado</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Revaluado</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Activo Derecho de Uso</b>	<b>Total</b>
<b>A) Costo:</b>								
Al 31 de diciembre del 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,284,731,599	1,050,428,922	9,674,056,837
Adiciones	0	419,737,991	13,006,749	774,369,139	3,395,000	321,824,369	236,046,955	1,768,380,203
Retiros	0	0	0	(16,997,185)	0	(163,222,618)	(44,996,853)	(225,216,656)
Al 31 de diciembre del 2023	<b>232,326,111</b>	<b>2,188,286,586</b>	<b>2,248,071,329</b>	<b>1,663,723,694</b>	<b>200,000,291</b>	<b>3,443,333,350</b>	<b>1,241,479,024</b>	<b>11,217,220,384</b>
<b>B) Depreciación acumulada:</b>								
Al 31 de diciembre del 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,179,228,064)	(438,324,404)	(4,036,476,057)
Gasto del año	0	0	(160,631,270)	(416,282,121)	(23,019,426)	(377,489,094)	(189,212,382)	(1,166,634,293)
Retiros	0	0	87,088,831	82,171,120	1,802,376	58,822,530	0	229,884,858
Al 31 de diciembre del 2023	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(679,691,775)</b>	<b>(1,077,645,810)</b>	<b>(90,456,493)</b>	<b>(2,497,894,628)</b>	<b>(627,536,786)</b>	<b>(4,973,225,491)</b>
<b>Saldo en libros</b>	<b>232,326,111</b>	<b>2,188,286,586</b>	<b>1,568,379,554</b>	<b>586,077,884</b>	<b>109,543,797</b>	<b>945,438,722</b>	<b>613,942,238</b>	<b>6,243,994,893</b>
<b>Sep-23</b>	<b>Terreno</b>	<b>Terreno Revaluado</b>	<b>Edificio</b>	<b>Edificio Revaluado</b>	<b>Vehículos</b>	<b>Mobiliario y Equipo</b>	<b>Activo Derecho de Uso</b>	<b>Total</b>
<b>A) Costo:</b>								
Al 31 diciembre 2022	232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,284,731,599	1,050,428,922	9,674,056,837
Adiciones	0	419,737,991	0	774,369,139	3,395,000	128,462,798	220,065,233	1,546,030,161
Retiros	0	0	0	(16,997,185)	0	(41,757,672)	(34,629,817)	(93,384,674)
Al 30 de septiembre 2023	<b>232,326,111</b>	<b>2,188,286,586</b>	<b>2,235,064,580</b>	<b>1,663,723,694</b>	<b>200,000,291</b>	<b>3,371,436,725</b>	<b>1,235,864,338</b>	<b>11,126,702,324</b>
<b>B) Depreciación acumulada:</b>								
Al 31 diciembre 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,444)	(2,179,228,064)	(438,324,404)	(4,036,476,057)
Gasto del año	0	0	(141,945,579)	(404,392,942)	(17,686,872)	(299,483,748)	(142,017,137)	(1,005,526,278)
Retiros	0	0	87,088,831	82,171,120	1,802,376	46,803,230	0	217,865,557
Al 30 de septiembre 2023	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(661,006,084)</b>	<b>(1,065,756,631)</b>	<b>(85,123,939)</b>	<b>(2,431,908,583)</b>	<b>(580,341,541)</b>	<b>(4,824,136,777)</b>
<b>Saldo en libros</b>	<b>232,326,111</b>	<b>2,188,286,586</b>	<b>1,574,058,496</b>	<b>597,967,063</b>	<b>114,876,351</b>	<b>939,528,143</b>	<b>655,522,797</b>	<b>6,302,565,547</b>

## 11.8 Otros activos

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Impuestos pagados por anticipados	24,047,558	8,549,392	5,073,593
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	18,037,994	38,888,026	19,014,529
Otros gastos pagados por anticipado	3,751,562,321	3,129,085,345	2,783,725,807
Cargos diferidos	6,532,641	8,908,146	9,798,961
Bienes diversos	33,079,315	24,515,057	37,496,555
Operaciones pendientes de imputación	197,651,126	72,797,216	24,378,824
Valor de adquisición del software	1,361,718,626	1,206,813,633	1,206,813,633
Amortización acumulada del software	(840,771,748)	(760,905,160)	(728,363,357)
Otros activos disponibles para la venta	5,329,763	0	0
Otros activos restringidos	585,562,624	585,562,624	585,562,624
<b>Total</b>	<b>5,142,750,219</b>	<b>4,314,214,281</b>	<b>3,943,501,168</b>

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

El movimiento de la amortización durante el año es:

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Saldo Inicial	(760,905,160)	(616,176,738)	(616,176,738)
Aumento por amortización	(79,866,588)	(144,975,249)	(112,433,446)
Disminución por amortización	0	246,827	246,827
<b>Saldo Final</b>	<b>(840,771,748)</b>	<b>(760,905,160)</b>	<b>(728,363,357)</b>

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

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

### 11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Depósitos de ahorro a la vista	15,036,920,914	17,155,260,963	15,500,315,369
Captaciones a plazo vencidas	1,590,407,490	2,366,518,150	2,208,044,962
Otras captaciones a la vista	5,306,303,014	5,206,861,659	4,720,250,184
<b>Total</b>	<b>21,933,631,418</b>	<b>24,728,640,772</b>	<b>22,428,610,515</b>

### 11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Depósitos de ahorro plazo	124,253,085,936	134,065,304,505	135,702,299,127
Otras captaciones a plazo	991,621,833	3	987,861,199
<b>Total</b>	<b>125,244,707,769</b>	<b>134,065,304,508</b>	<b>136,690,160,326</b>

### 11.11 Obligaciones con el BCCR

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

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Sep-24	Dic-23	Sep-23
178930	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	1,580,000,000	1,580,000,000	1,580,000,000
182722	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	2,369,000,000	2,369,000,000	2,369,000,000
184275	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	3,051,000,000	3,051,000,000	3,051,000,000
185980	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000
<b>Subtotal</b>					<b>10,000,000,000</b>	<b>10,000,000,000</b>	<b>10,000,000,000</b>
Cargos por pagar					283,484,467	222,595,578	202,151,133
<b>TOTAL</b>					<b>10,283,484,467</b>	<b>10,222,595,578</b>	<b>10,202,151,133</b>

## 11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

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

Entidad Financiera	Tasa Ponderada	Tipo de Garantía	Sep-24	Dic-23	Sep-23
BPDC	7.72%	Fideicomiso Garantía	8,495,092,901	6,072,996,286	7,618,534,461
BCIE	6.55%	Pagarés	1,323,637,729	1,646,369,840	1,983,212,669
BANHVI	6.28%	Fideicomiso Garantía	21,446,462,061	20,128,904,470	17,973,017,143
BCR	4.90%	Fideicomiso Garantía	14,431,137,091	13,104,997,208	12,276,112,793
INFOCOOP	7.20%	Fideicomiso Garantía	2,717,018,108	3,269,737,056	3,426,033,012
FONADE	4.36%	Fideicomiso Garantía	32,058,270,705	30,964,842,819	27,636,006,530
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	596,530,000
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	4,107,658,539	4,415,562,377	4,516,160,425
OIKOCREDIT	9.69%	Pagarés	282,349,800	569,030,400	683,361,000
<b>Cargos por pagar EF</b>			<b>515,825,327</b>	<b>524,562,314</b>	<b>514,929,721</b>
<b>SUBTOTAL</b>			<b>88,190,717,261</b>	<b>83,510,267,770</b>	<b>79,440,632,756</b>

  

COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA	Sep-24	Dic-23	Sep-23
BPDC	(30,039,043)	(15,292,557)	(21,852,026)
FINADE	(242,196,131)	(223,577,615)	(190,794,721)
BCR	(23,864,376)	(161,222,829)	(153,924,762)
OIKOCREDIT	(19,004,447)	(13,793,407)	(17,616,607)
INFOCOOP	(11,350,219)	(12,657,246)	(13,096,102)
BANHVI	(178,472,649)	(165,267,567)	(143,955,334)
SEB IMPACT OPPORTUNITY	(3,134,264)	(9,956,131)	(12,246,685)
BAC SAN JOSÉ	(58,555,921)	0	0
FONADE	(84,316,451)	0	0
SYMBIOTICS	(3,936,516)	(4,805,714)	(5,236,292)
BCCR	(1,728,796)	(6,418,799)	(7,993,544)
<b>SUBTOTAL</b>	<b>(656,598,813)</b>	<b>(612,991,864)</b>	<b>(566,716,071)</b>

<b>OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO</b>	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Florencia	45,650,811	53,743,281	108,501,781
Puerto Viejo	8,492,438	19,212,091	44,695,651
Nicoya	1,965,537	13,021,004	33,710,379
Alajuela	84,794,896	115,784,585	22,669,430
Heredia	100,989,446	115,189,462	75,343,283
San José	116,021,343	141,741,387	15,818,603
Cartago	22,820,348	39,251,222	127,975,001
Grecia	89,873,081	13,502,326	57,061,509
Naranjo	63,041,830	71,442,476	150,785,406
Guápiles	23,634,196	31,054,405	18,961,754
<b>SUBTOTAL</b>	<b>557,283,927</b>	<b>613,942,238</b>	<b>655,522,797</b>
<b>OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS</b>	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Central	8,345,263	1,285,175	2,375,298
Grecia	2,918,463	2,246,585	3,335,401
Cartago	891,250	75	0
Alajuela	474,226	0	319,415
Aguas Zarcas	5,357,777	0	0
San Jose	0	7,468,791	84,189,092
San Ramón	0	211,811,000	0
<b>SUBTOTAL</b>	<b>17,986,979</b>	<b>222,811,627</b>	<b>90,219,206</b>
<b>CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS</b>	<b>Sep-24</b>	<b>Dic-23</b>	<b>Sep-23</b>
Central	6,653,559,243	6,093,260,836	4,456,709,325
San Ramón	526,391,721	0	211,811,000
Alajuela	0	0	180,000,000
Cartago	200,000,000	300,000,000	900,000,000
<b>SUBTOTAL</b>	<b>7,379,950,964</b>	<b>6,393,260,836</b>	<b>5,748,520,325</b>
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	331,061,551	144,716,622	298,485,197
<b>SUBTOTAL</b>	<b>7,711,012,515</b>	<b>6,537,977,458</b>	<b>6,047,005,522</b>
<b>TOTAL</b>	<b>95,820,401,868</b>	<b>90,272,007,229</b>	<b>85,666,664,210</b>



### 11.13 Obligaciones subordinadas

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

	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Sep-24	Dic-23	Sep-23
OIKOCREDIT	10.81%	Contrato	1,300,000,000	1,300,000,000	1,300,000,000
OIKOCREDIT	11.61%	Contrato	0	0	744,187,500
OIKOCREDIT	9.83%	Pagarés	0	614,696,143	711,837,629
OIKOCREDIT	7.82%	Pagarés	1,568,610,000	0	0
GLOBAL IMP INVEST SARL	8.25%	Contrato	784,305,000	790,320,000	813,525,000
<b>Subtotal</b>			<b>3,652,915,000</b>	<b>2,705,016,143</b>	<b>3,569,550,129</b>
Cargo por pagar			95,584,995	47,144,224	91,159,918
<b>Total</b>			<b>3,748,499,995</b>	<b>2,752,160,367</b>	<b>3,660,710,047</b>

### 11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	467,982,685	68,949,791	72,339,482
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	34,081,841	65,695,539	45,106,432
Retenciones por orden judicial	11,346,830	11,346,830	11,346,830
Aportaciones patronales por pagar	108,724,014	109,850,340	111,393,359
Impuestos retenidos por pagar	83,279,809	132,155,640	107,538,670
Aportaciones laborales retenidas por pagar	40,620,329	41,230,352	41,994,483
Otras retenciones a terceros por pagar	1,070,016,455	1,018,103,709	1,069,982,821
Remuneraciones (incentivos) por pagar	48,694,611	39,460,797	23,718,265
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	48,077,010	55,923,666	37,322,752
Operaciones sujetas a compensación	70,392,733	202,019,858	132,181,345
Vacaciones por pagar	124,895,002	129,381,148	134,737,790
Aguinaldo por pagar	289,697,263	35,341,040	292,737,817
Cuentas por pagar bienes adjudicados	9,271,580	10,586,977	11,306,957
Otras cuentas y comisiones por pagar	551,671,962	846,213,476	887,752,845
Provisiones por obligaciones patronales (1)	153,915,152	160,380,983	155,989,351
Provisiones por litigios (2)	0	0	0
Otras provisiones MN (3)	464,500,000	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>3,577,167,273</b>	<b>2,926,640,146</b>	<b>3,135,449,200</b>

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Saldo Inicial	160,380,983	179,779,561	179,779,561
Provisión Registrada	91,865,952	137,421,177	109,443,681
Provisión Pagada	(98,331,783)	(156,819,756)	(133,233,891)
<b>Saldo Final</b>	<b>153,915,152</b>	<b>160,380,983</b>	<b>155,989,351</b>

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

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

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Saldo Inicial	0	0	0
Provisión Registrada	464,500,000	0	0
Provisión Pagada	0	0	0
<b>Saldo Final</b>	<b>464,500,000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

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

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	32,317,052,448	30,313,731,019	29,620,388,197
<b>Subtotal</b>	<b>32,317,052,448</b>	<b>30,313,731,019</b>	<b>29,620,388,197</b>
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reserva Legal	3,961,728,005	3,961,728,005	3,845,998,183
Reservas de Educación	98,360,620	113,270,940	107,180,900
Reservas por otras disposiciones	13,826,042	58,540,721	39,927,345
Reservas de bienestar social	78,852,664	76,807,164	106,679,490
<b>Subtotal</b>	<b>4,152,767,331</b>	<b>4,210,346,830</b>	<b>4,099,785,918</b>
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	313,194,589	313,194,589	183,866,513
<b>Subtotal</b>	<b>313,194,589</b>	<b>313,194,589</b>	<b>183,866,513</b>
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste al valor de los activos	756,996,189	537,613,222	494,841,152
Ajuste por valuación de participa otras empresas	358,036,905	344,907,412	344,907,412
<b>Total</b>	<b>4,086,485,854</b>	<b>3,853,973,393</b>	<b>3,811,201,323</b>

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

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

### 11.16 Ingresos por instrumentos financieros

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

	Sep-24	Jul-sep 24	Sep-23	Jul-sep 23
Productos por inver. IF VR cambios en resultados	68,601,169	11,311,477	50,220,220	36,077,720
Productos por inver. IF VR cambios ORI	1,820,060,674	513,055,059	2,298,956,812	902,736,926
Productos por inver. IF costo amortizado	1,179,111,328	398,904,142	1,232,770,719	467,288,008
Productos por inver en IF en entidades en cesación de pagos	34,733,333	0	0	0
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	684,191,641	189,523,919	949,303,720	262,492,643
<b>TOTAL</b>	<b>3,786,698,146</b>	<b>1,112,794,598</b>	<b>4,531,251,471</b>	<b>1,668,595,298</b>

### 11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Sep-24	Jul-sep 24	Sep-23	Jul-sep 23
Productos por crédito Persona Física	5,978,908,447	2,018,505,041	6,548,003,522	2,095,926,570
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,104,394,140	345,213,886	921,732,609	315,500,086
Productos por crédito Empresarial	941,341,604	328,602,642	805,638,546	272,689,587
Productos por crédito Sector Financiero	11,741,489	2,906,555	13,679,254	4,520,701
<b>Subtotal Productos por Cartera Vigente</b>	<b>8,036,385,681</b>	<b>2,695,228,124</b>	<b>8,289,053,931</b>	<b>2,688,636,944</b>
Productos por crédito Persona Física	2,560,047,171	771,835,089	2,413,139,675	1,009,474,434
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,100,786,504	352,438,545	1,070,412,315	380,162,313
Productos por crédito Empresarial	422,452,224	171,933,248	351,155,000	120,533,364
Productos por crédito Cobro Judicial	67,487,085	25,745,162	64,604,605	22,129,951
Productos por Crédito Restringidos	6,891,919,143	2,355,424,878	6,732,913,579	2,202,118,494
Productos por Amortización de Comisiones	213,572,672	72,844,413	360,305,200	81,377,508
<b>Subtotal Productos Cartera Vencida</b>	<b>11,256,264,799</b>	<b>3,750,221,336</b>	<b>10,992,530,373</b>	<b>3,815,796,064</b>
<b>Total Productos por Cartera</b>	<b>19,292,650,480</b>	<b>6,445,449,459</b>	<b>19,281,584,304</b>	<b>6,504,433,008</b>

### 11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	Sep-24	Jul-sep 24	Sep-23	Jul-sep 23
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	551,546,694	159,444,512	1,375,178,587	165,833,789
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	397,187,652	149,033,760	582,304,095	212,015,156
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.	47,175,267	14,299,336	14,116,610	4,256,999
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	273,335,860	106,781,491	341,478,412	127,834,500
Difer. Camb. Disponibilidades	126,258,963	27,503,026	133,257,580	39,091,924
Difer. Camb. Inversiones IF	271,237,096	29,898,891	278,554,147	31,954,557
Difer. Camb. Créditos vigentes	190,923,173	10,286,968	186,916,730	22,318,188
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	149,228,899	6,040,636	32,282,753	3,706,546
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	6,849,472	513,295	6,642,321	988,434
<b>Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario</b>	<b>2,013,743,078</b>	<b>503,801,917</b>	<b>2,950,731,234</b>	<b>608,000,092</b>
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	478,339,116	21,475,513	301,720,857	33,977,696
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	380,708,758	123,584,579	255,987,155	180,099,599
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	51,964,428	18,080,063	20,933,459	7,783,900
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	261,474,640	91,223,828	150,273,082	105,535,321
Difer. Camb. Disponibilidades	57,551,234	10,364,817	137,523,190	19,857,801
Difer. Camb. Inversiones IF	289,262,930	77,022,113	944,908,039	98,411,811
Difer. Camb. Créditos vigentes	295,674,041	92,223,791	815,294,209	95,453,790
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	100,062,358	26,229,044	162,862,629	24,579,838
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	7,438,025	1,594,471	12,805,100	1,517,809
<b>Subtotal Gastos Diferencial Cambiario</b>	<b>1,922,475,529</b>	<b>461,798,219</b>	<b>2,802,307,721</b>	<b>567,217,565</b>
<b>TOTAL</b>	<b>91,267,549</b>	<b>42,003,699</b>	<b>148,423,515</b>	<b>40,782,529</b>

### 11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	Sep-24	Jul-sep 24	Sep-23	Jul-sep 23
Comisiones por giros y transferencias	40,354,751	13,502,500	40,196,750	13,678,500
Comisiones por fideicomisos	58,063,272	21,482,714	52,002,923	18,159,655
Comisiones por cobranzas	72,082,233	21,408,407	78,835,591	25,078,241
Comisiones tarjeta de crédito	27,980,983	(14,362,796)	33,034,942	7,041,115
Otras Comisiones	1,277,001,766	409,745,103	861,296,363	267,085,910
<b>TOTAL</b>	<b>1,475,483,006</b>	<b>451,775,928</b>	<b>1,065,366,570</b>	<b>331,043,420</b>

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

### 11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Sep-24	Jul-sep 24	Sep-23	Jul-sep 23
Gastos por captaciones a la vista	94,945,373	29,966,166	90,192,578	29,644,733
Gastos por obligaciones a la vista	135,938,826	46,571,788	127,383,958	41,053,712
Gastos por captaciones a plazo	8,173,901,565	2,514,184,987	8,942,116,990	3,268,162,046
<b>TOTAL</b>	<b>8,404,785,763</b>	<b>2,590,722,941</b>	<b>9,159,693,526</b>	<b>3,338,860,492</b>

### 11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	Sep-24	Jul-sep 24	Sep-23	Jul-sep 23
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	60,888,889	20,444,444	71,002,583	23,830,422
Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras	435,096	147,292	412,924	148,740
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	3,441,542,056	1,132,745,127	3,168,362,516	1,330,684,776
Gastos financieros por derecho de uso	53,486,804	19,601,017	55,831,966	22,253,527
Gastos por financiamiento entidades no finan del país	399,467,827	127,667,774	1,340,936,295	157,299,308
Gastos por financiamientos obligaciones subordinadas	193,986,670	66,083,600	247,776,583	93,256,402
<b>TOTAL</b>	<b>4,149,807,342</b>	<b>1,366,689,254</b>	<b>4,884,322,867</b>	<b>1,627,473,175</b>

### 11.22 Gastos administrativos del personal

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

	Sep-24	Jul-sep 24	Sep-23	Jul-sep 23
Sueldos y bonificaciones	2,860,990,986	962,408,831	2,870,805,497	955,355,645
Remuneración a directores	188,669,504	66,338,539	164,907,306	54,310,735
Tiempo extraordinario	76,911,844	22,212,398	46,484,050	16,732,143
Viáticos	23,483,619	8,259,545	28,667,042	9,305,567
Décimo tercer sueldo	282,808,835	97,687,733	288,558,467	92,329,627
Vacaciones	159,326,791	52,068,683	159,739,937	47,283,604
Incentivos	38,227,002	3,376,189	30,336,200	250,000
Otros gastos de personal	52,001	52,001	14,462	0
Otras retribuciones	232,697,329	81,831,569	236,982,423	88,254,982
Cesantía	156,918,581	48,192,149	182,536,123	57,104,184
Cargas sociales	862,993,407	291,985,132	860,369,221	289,211,307
Refrigerios	47,918,859	12,974,612	37,984,699	6,048,825
Vestimenta	15,294	0	149,160	68,365
Capacitaciones	13,868,983	3,657,826	34,273,172	6,027,767
Seguro para el personal	33,190,161	10,458,370	30,403,443	10,481,035
Fondo de capitalización laboral	51,500,263	17,414,726	51,234,506	17,230,497
<b>TOTAL</b>	<b>5,029,573,459</b>	<b>1,678,918,305</b>	<b>5,023,445,709</b>	<b>1,649,994,284</b>

### 11.23 Otros gastos de administración

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

	Sep-24	Jul-sep 24	Sep-23	Jul-sep 23
Servicios Externos	914,973,589	326,567,475	803,234,856	246,175,919
Movilidad y Comunicación	182,248,665	57,364,910	206,580,488	67,415,473
Infraestructura	736,638,758	232,371,146	772,129,819	247,153,906
Generales	977,917,325	295,617,720	884,910,062	232,147,880
<b>TOTAL</b>	<b>2,811,778,336</b>	<b>911,921,251</b>	<b>2,666,855,224</b>	<b>792,893,178</b>

## Otras Notas Relevantes

### 11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Garantías recibidas en poder de la entidad	751,461,488,403	707,001,726,177	692,137,830,338
Garantías recibidas en poder de terceros	0	3,285,122,541	3,285,122,541
Líneas de crédito otorgados pend de utilización	25,557,892,979	23,964,085,847	23,446,690,229
Cuentas liquidadas	34,274,173,247	15,765,308,957	14,970,121,110
Productos por cobrar en suspenso	527,832,422	407,367,972	406,415,344
Documentos de respaldo	0	8,000,000	8,000,000
Otras cuentas de registro	164,867,408,710	137,178,406,441	128,093,472,954
<b>Total cuentas de orden Coocique R.L</b>	<b>976,688,795,761</b>	<b>887,610,017,935</b>	<b>862,347,652,516</b>
<b>Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ</b>	<b>69,936,272,551</b>	<b>67,937,217,281</b>	<b>66,387,508,769</b>

### 11.25 Superávit por revaluación de propiedad

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

## Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos

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



Sep-24

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<b>Recuperación activos en MN:</b>									
Disponibilidades MN	3,601,394,852	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,632,570,002
Cuenta de Encaje BCCR MN	0	0	0	0	0	0	2,112,671,163	0	2,112,671,163
Inversiones MN	1,005,134,303	20,350,260,435	4,872,368,597	6,092,000,000	2,240,000,000	11,660,736,707	19,381,691,277	0	65,602,191,320
Cartera crédito MN	0	5,459,103,395	1,266,515,607	1,624,794,170	4,104,283,560	4,566,084,587	154,899,399,405	46,120,316,293	218,040,497,017
<b>Total recuperación activos MN</b>	<b>4,606,529,155</b>	<b>25,809,363,830</b>	<b>6,138,884,204</b>	<b>7,716,794,170</b>	<b>6,344,283,560</b>	<b>16,226,821,294</b>	<b>176,424,936,995</b>	<b>46,120,316,293</b>	<b>289,387,929,502</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>									
Obligaciones con el público MN	19,453,162,156	8,718,273,082	9,233,431,722	12,607,179,749	32,546,953,870	36,510,300,948	18,829,916,039	0	137,899,217,566
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	17,790,432	742,972,160	2,283,980,801	5,899,729,056	13,964,668,474	6,770,249,270	64,344,539,534	0	94,023,929,727
Cargos por pagar MN	0	3,869,084,251	0	0	0	0	0	0	3,869,084,251
<b>Total vencimiento pasivos MN</b>	<b>19,470,952,588</b>	<b>13,330,329,493</b>	<b>11,517,412,523</b>	<b>18,506,908,805</b>	<b>46,511,622,344</b>	<b>43,280,550,217</b>	<b>93,174,455,574</b>	<b>0</b>	<b>245,792,231,544</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>(14,864,423,434)</b>	<b>12,479,034,337</b>	<b>(5,378,528,319)</b>	<b>(10,790,114,635)</b>	<b>(40,167,338,784)</b>	<b>(27,053,728,923)</b>	<b>83,250,481,421</b>	<b>46,120,316,293</b>	<b>43,595,697,957</b>

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<b>Recuperación activos en ME:</b>									
Disponibilidades ME	1,411,246,396	0	0	0	0	0	0	0	1,411,246,396
Cuenta de Encaje BCCR ME	0	0	0	0	0	0	162,823,114	0	162,823,114
Inversiones ME	0	112,018,142	0	0	5,228,700	5,472,227	4,416,103,247	0	4,538,822,316
Cartera crédito ME	0	130,475,942	42,785,233	18,491,692	177,669,651	88,715,505	4,072,847,628	2,610,303,739	7,141,289,389
<b>Total recuperación activos ME</b>	<b>1,411,246,396</b>	<b>242,494,084</b>	<b>42,785,233</b>	<b>18,491,692</b>	<b>182,898,351</b>	<b>94,187,732</b>	<b>8,651,773,989</b>	<b>2,610,303,739</b>	<b>13,254,181,215</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>									
Obligaciones con el público ME	2,480,469,262	544,309,244	701,242,389	519,888,977	3,331,154,940	1,385,610,666	316,446,142	0	9,279,121,621
Obligaciones con entidades financieras ME	196,547	23,529,150	76,997,604	94,116,600	194,721,604	282,494,716	934,127,854	0	1,606,184,076
Cargos por pagar ME	0	131,293,890	0	0	0	0	0	0	131,293,890
<b>Total vencimiento pasivos ME</b>	<b>2,480,665,809</b>	<b>699,132,284</b>	<b>778,239,994</b>	<b>614,005,577</b>	<b>3,525,876,545</b>	<b>1,668,105,382</b>	<b>1,250,573,997</b>	<b>0</b>	<b>11,016,599,587</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(1,069,419,412)</b>	<b>(456,638,201)</b>	<b>(735,454,761)</b>	<b>(595,513,885)</b>	<b>(3,342,978,194)</b>	<b>(1,573,917,651)</b>	<b>7,401,199,992</b>	<b>2,610,303,739</b>	<b>2,237,581,628</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(15,933,842,846)</b>	<b>12,022,396,137</b>	<b>(6,113,983,080)</b>	<b>(11,385,628,520)</b>	<b>(43,510,316,978)</b>	<b>(28,627,646,574)</b>	<b>90,651,681,413</b>	<b>48,730,620,032</b>	<b>45,833,279,585</b>

Dic-23

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

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

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

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

Sep-23

**Calce de plazos en moneda nacional**

**(en colones sin céntimos)**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en MN:</b>									
Disponibilidades MN	4,020,672,953	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,051,848,103
Inversiones MN	878,546	16,417,833,793	2,670,637,903	570,191,985	4,705,425,410	15,752,619,890	35,650,161,491	0	75,767,749,019
Cartera crédito MN	0	5,087,092,021	1,249,661,031	1,364,246,760	4,230,900,197	4,335,377,568	150,190,104,766	42,804,162,156	209,261,544,500
<b>Total recuperación activos MN</b>	<b>4,021,551,499</b>	<b>21,504,925,815</b>	<b>3,920,298,934</b>	<b>1,934,438,745</b>	<b>8,936,325,607</b>	<b>20,087,997,458</b>	<b>185,871,441,407</b>	<b>42,804,162,156</b>	<b>289,081,141,621</b>
<b>Recuperación pasivos en MN:</b>									
Obligaciones con el público MN	19,343,051,667	9,174,453,712	9,192,224,671	12,500,036,824	29,790,714,491	43,008,860,857	26,212,785,806	0	149,222,128,029
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones entidades financieras MN	88,933,457	1,646,967,870	2,344,309,246	1,338,642,166	2,339,778,362	5,697,961,967	69,476,762,878	0	82,933,355,945
Cargos por pagar MN	0	4,723,645,642	0	0	0	0	0	0	4,723,645,642
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>19,431,985,124</b>	<b>15,545,067,224</b>	<b>11,536,533,916</b>	<b>13,838,678,990</b>	<b>32,130,492,853</b>	<b>48,706,822,824</b>	<b>105,689,548,684</b>	<b>0</b>	<b>246,879,129,616</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>(15,410,433,625)</b>	<b>5,959,858,590</b>	<b>(7,616,234,982)</b>	<b>(11,904,240,245)</b>	<b>(23,194,167,246)</b>	<b>(28,618,825,366)</b>	<b>80,181,892,723</b>	<b>42,804,162,156</b>	<b>42,202,012,006</b>

**Calce de plazos en moneda extranjera**

**(en colones sin céntimos)**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
<b>Recuperación de activos en ME:</b>									
Disponibilidades ME	181,210,607	0	0	0	0	0	0	0	181,210,607
Inversiones ME	0	130,162,721	0	0	0	10,957,010	5,616,819,260	0	5,757,938,991
Cartera crédito ME	0	226,043,928	217,153,689	552,673,180	1,237,601,370	89,669,324	4,250,830,764	1,077,070,405	7,651,042,659
<b>Total recuperación activos ME</b>	<b>181,210,607</b>	<b>356,206,649</b>	<b>217,153,689</b>	<b>552,673,180</b>	<b>1,237,601,370</b>	<b>100,626,335</b>	<b>9,867,650,024</b>	<b>1,077,070,405</b>	<b>13,590,192,257</b>
<b>Recuperación pasivos en ME:</b>									
Obligaciones con el público ME	3,085,558,848	540,860,810	692,155,579	1,067,237,990	2,676,990,930	1,765,636,207	68,202,449	0	9,896,642,812
Obligaciones entidades financieras ME	1,285,749	24,405,750	79,886,160	97,623,000	201,983,862	404,178,388	1,677,246,509	0	2,486,609,419
Cargos por pagar ME	0	119,000,777	0	0	0	0	0	0	119,000,777
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>3,086,844,597</b>	<b>684,267,337</b>	<b>772,041,739</b>	<b>1,164,860,990</b>	<b>2,878,974,792</b>	<b>2,169,814,596</b>	<b>1,745,448,958</b>	<b>0</b>	<b>12,502,253,008</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>(2,905,633,990)</b>	<b>(328,060,689)</b>	<b>(554,888,050)</b>	<b>(612,187,810)</b>	<b>(1,641,373,422)</b>	<b>(2,069,188,261)</b>	<b>8,122,201,066</b>	<b>1,077,070,405</b>	<b>1,087,939,249</b>
<b>Diferencia MN Y ME</b>	<b>(18,316,067,615)</b>	<b>5,631,797,902</b>	<b>(8,171,123,032)</b>	<b>(12,516,428,054)</b>	<b>(24,835,540,668)</b>	<b>(30,688,013,627)</b>	<b>88,304,093,789</b>	<b>43,881,232,560</b>	<b>43,289,951,255</b>

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

### **Administración del riesgo**

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

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

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

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

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

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

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

## **Riesgo de mercado**

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

## **Riesgo de tasas de interés**

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

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

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

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

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

### Riesgo cambiario

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

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

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

### Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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



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

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

### **Administración de capital:**

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

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

### **13.2 Riesgo de liquidez**

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

### **13.3 Riesgo de mercado**

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

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

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

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

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

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

Sep-24

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	25,501,338,763	7,544,902,327	13,719,474,622	8,166,163,478	3,016,079,775	5,485,875,222	63,433,834,187
Cartera de crédito MN	217,894,919,788	0	0	0	0	0	217,894,919,788
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>243,396,258,551</b>	<b>7,544,902,327</b>	<b>13,719,474,622</b>	<b>8,166,163,478</b>	<b>3,016,079,775</b>	<b>5,485,875,222</b>	<b>281,328,753,974</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	12,038,805,066	22,348,652,814	34,091,412,358	37,529,701,797	14,346,087,044	7,145,363,841	127,500,022,921
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,283,484,467	10,283,484,467
Obligaciones con entidades financieras MN	92,738,770,493	4,933,472,658	1,356,151,590	1,598,700,000	0	0	100,627,094,740
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>104,777,575,559</b>	<b>27,282,125,472</b>	<b>35,447,563,948</b>	<b>39,128,401,797</b>	<b>14,346,087,044</b>	<b>17,428,848,308</b>	<b>238,410,602,128</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>138,618,682,992</b>	<b>(19,737,223,145)</b>	<b>(21,728,089,327)</b>	<b>(30,962,238,319)</b>	<b>(11,330,007,269)</b>	<b>(11,942,973,086)</b>	<b>42,918,151,847</b>

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	87,748,723	0	75,677,589	143,268,079	2,532,957,729	2,854,819,952	5,694,472,073
Cartera de crédito ME	7,139,238,787	0	0	0	0	0	7,139,238,787
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>7,226,987,510</b>	<b>0</b>	<b>75,677,589</b>	<b>143,268,079</b>	<b>2,532,957,729</b>	<b>2,854,819,952</b>	<b>12,833,710,860</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	745,763,921	1,135,575,027	3,422,462,144	1,401,906,255	297,750,533	28,397,451	7,031,855,331
Obligaciones con entidades financieras ME	1,691,897,701	0	0	0	0	0	1,691,897,701
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>2,437,661,622</b>	<b>1,135,575,027</b>	<b>3,422,462,144</b>	<b>1,401,906,255</b>	<b>297,750,533</b>	<b>28,397,451</b>	<b>8,723,753,032</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>4,789,325,888</b>	<b>(1,135,575,027)</b>	<b>(3,346,784,555)</b>	<b>(1,258,638,175)</b>	<b>2,235,207,196</b>	<b>2,826,422,501</b>	<b>4,109,957,828</b>
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	250,623,246,061	7,544,902,327	13,795,152,211	8,309,431,557	5,549,037,504	8,340,695,174	294,162,464,835
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	107,215,237,181	28,417,700,498	38,870,026,093	40,530,308,052	14,643,837,577	17,457,245,759	247,134,355,160
<b>Diferencia recup activos - venc pasivos</b>	<b>143,408,008,881</b>	<b>(20,872,798,171)</b>	<b>(25,074,873,881)</b>	<b>(32,220,876,494)</b>	<b>(9,094,800,073)</b>	<b>(9,116,550,585)</b>	<b>47,028,109,675</b>

dic-23

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

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

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

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

Sep-23

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos MN:</b>							
Inversiones MN	23,708,369,654	3,111,708,878	3,842,956,511	17,947,917,346	17,535,159,470	18,342,089,285	84,488,201,144
Cartera de crédito MN	209,169,738,092	0	0	0	0	0	209,169,738,092
<b>Total recuperación de activos MN</b>	<b>232,878,107,746</b>	<b>3,111,708,878</b>	<b>3,842,956,511</b>	<b>17,947,917,346</b>	<b>17,535,159,470</b>	<b>18,342,089,285</b>	<b>293,657,939,236</b>
<b>Recuperación de pasivos MN:</b>							
Obligaciones con público MN	12,857,146,642	22,603,003,574	32,056,617,010	45,334,332,769	21,498,336,057	8,481,160,219	142,830,596,271
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,202,151,133	10,202,151,133
Obligaciones con entidades financieras MN	85,372,481,034	2,614,979,423	0	2,569,642,256	0	0	90,557,102,712
<b>Total vencimiento de pasivos MN</b>	<b>98,229,627,676</b>	<b>25,217,982,997</b>	<b>32,056,617,010</b>	<b>47,903,975,025</b>	<b>21,498,336,057</b>	<b>18,683,311,352</b>	<b>243,589,850,117</b>
<b>Diferencia MN</b>	<b>134,648,480,071</b>	<b>(22,106,274,119)</b>	<b>(28,213,660,500)</b>	<b>(29,956,057,679)</b>	<b>(3,963,176,587)</b>	<b>(341,222,067)</b>	<b>50,068,089,119</b>

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
<b>Recuperación de activos ME:</b>							
Inversiones ME	110,350,155	0	92,034,083	192,532,075	758,517,195	6,453,817,231	7,607,250,739
Cartera de crédito ME	7,648,915,660	0	0	0	0	0	7,648,915,660
<b>Total recuperación de activos ME</b>	<b>7,759,265,815</b>	<b>0</b>	<b>92,034,083</b>	<b>192,532,075</b>	<b>758,517,195</b>	<b>6,453,817,231</b>	<b>15,256,166,399</b>
<b>Recuperación de pasivos ME:</b>							
Obligaciones con público ME	715,376,197	1,736,203,437	2,709,826,751	1,761,776,975	60,770,431	9,840,941	6,993,794,732
Obligaciones con entidades financieras ME	2,626,171,470	0	0	0	0	0	2,626,171,470
<b>Total vencimiento de pasivos ME</b>	<b>3,341,547,668</b>	<b>1,736,203,437</b>	<b>2,709,826,751</b>	<b>1,761,776,975</b>	<b>60,770,431</b>	<b>9,840,941</b>	<b>9,619,966,203</b>
<b>Diferencia ME</b>	<b>4,417,718,147</b>	<b>(1,736,203,437)</b>	<b>(2,617,792,668)</b>	<b>(1,569,244,900)</b>	<b>697,746,763</b>	<b>6,443,976,291</b>	<b>5,636,200,197</b>
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	240,637,373,561	3,111,708,878	3,934,990,594	18,140,449,421	18,293,676,665	24,795,906,516	308,914,105,635
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	101,571,175,344	26,954,186,434	34,766,443,761	49,665,752,000	21,559,106,488	18,693,152,293	253,209,816,320
<b>Diferencia recup activos - venc pasivos</b>	<b>139,066,198,218</b>	<b>(23,842,477,556)</b>	<b>(30,831,453,167)</b>	<b>(31,525,302,579)</b>	<b>(3,265,429,823)</b>	<b>6,102,754,224</b>	<b>55,704,289,315</b>

## Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

### 14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
<b>Activos</b>			
Inversiones Temporales	26,182,146,058	24,925,135,440	24,937,766,919
Otras cuentas por cobrar	53,107,135	98,690,516	59,466,578
Propiedad Mob. Equipo en uso	43,700,915,298	42,913,277,996	41,390,196,632
Otros Activos	104,061	113,328	78,641
<b>Total activos</b>	<b>69,936,272,551</b>	<b>67,937,217,281</b>	<b>66,387,508,770</b>
<b>Pasivos</b>			
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,369,972	5,058,980	6,298,037
<b>Total pasivos</b>	<b>2,369,972</b>	<b>5,058,980</b>	<b>6,298,037</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital social	68,951,023,461	66,943,195,987	65,394,371,440
Ajustes al Patrimonio	847,943,284	847,943,284	847,943,284
Resultado ejercicio anterior	127,633,332	132,949,967	132,949,969
Resultado del Periodo	7,302,503	8,069,062	5,946,039
<b>Total del patrimonio</b>	<b>69,933,902,579</b>	<b>67,932,158,302</b>	<b>66,381,210,732</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>69,936,272,551</b>	<b>67,937,217,281</b>	<b>66,387,508,770</b>

### 14.2 Fideicomisos Coocique R.L

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

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

## Nota 15. Capital social

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

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Capital pagado	32,317,052,448	30,313,731,019	29,620,388,197
<b>Total</b>	<b>32,317,052,448</b>	<b>30,313,731,019</b>	<b>29,620,388,197</b>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Sep-24	Dic-23	Sep-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	2,754,351,065	3,813,889,267	2,817,132,288
Traslado de Capital Donado	0	(577,240,877)	(577,240,877)
Liquidaciones de capital	(1,345,184,407)	(2,303,982,995)	(2,000,568,837)
<b>Saldo Final</b>	<b>32,317,052,448</b>	<b>30,313,731,019</b>	<b>29,620,388,197</b>

## Nota 16. Participación en otras empresas

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

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

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

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

## Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Resultado del periodo antes de participaciones	1,157,298,226	1,157,298,226	1,645,337,922
CONACOOOP	(11,572,982)	(11,572,982)	(16,453,379)
(CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%))	(17,359,473)	(17,359,473)	(24,680,069)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%)	(11,572,982)	(11,572,982)	(16,453,379)
Otros organismos de integración	(11,572,982)	(11,572,982)	(16,453,379)
<b>Resultado del periodo después de participaciones</b>	<b>1,105,219,806</b>	<b>1,105,219,806</b>	<b>1,571,297,715</b>
Reserva legal	(115,729,823)	(115,729,823)	(164,533,792)
Reserva bienestar social	(69,437,894)	(69,437,894)	(98,720,275)

Reserva Educación	(57,864,911)	(57,864,911)	(82,266,896)
Reserva de Responsabilidad Social	(43,109,359)	(43,109,359)	(61,288,838)
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	(129,328,077)	(129,328,077)	(183,866,513)
<b>Utilidad después de reservas de ley</b>	<b>862,187,178</b>	<b>862,187,178</b>	<b>980,621,401</b>
<b>Resultado por distribuir</b>	<b>689,749,743</b>	<b>689,749,743</b>	<b>980,621,401</b>

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

## Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	Sep-24	Dic-23	Sep-23
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,925,622,698	1,448,493,222	1,511,707,612
Créditos pendientes de desembolsar	24,894,415	15,828,197	28,245,123
<b>Total</b>	<b>1,950,517,113</b>	<b>1,464,321,419</b>	<b>1,539,952,736</b>

## Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

### 20.1 Coocique R.L

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

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

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

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



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

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

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

#### **Morosidad de la cartera de crédito:**

Al cierre de setiembre de 2024, el indicador de morosidad de la cartera de crédito con más de 90 días de atraso cerró en 2.78%, lo que representa una disminución del 0.44% respecto al trimestre anterior. Este resultado es producto de la gestión efectiva de la unidad de Recuperación de Crédito, que ha desempeñado un papel clave en la contención de la mora.

## **Modernización Tecnológica:**

Hacia la transformación digital: COOCIQUE 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.

Se une a los XML culminados con éxito, el XML IFNE y XML de Encaje Mínimo Legal integrados en la herramienta SINQ (Sistema de Inteligencia Normativa de Coocique), esto junto a las herramientas ya implementadas en la ruta de transformación organizacional (Oracle Customer Experience, Oracle Fusion Cloud Human Capital Management (HCM), Oracle Fusion Cloud (ERP), sistema de obligaciones financieras (Money Market módulo de Oracle Flexcube) y el módulo de clientes en el Core 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Rentabilidad y rendimiento:**

La utilidad acumulada al cierre de septiembre de 2024 asciende a ¢22,217,909, lo que representa un incremento del 20% con respecto al mismo mes del año 2023

### **Cartera de fideicomisos:**

A septiembre de 2024, el patrimonio fideicometido es de ₡69,933,902,579.06, el cual aumentó un 2.95% en comparación con diciembre de 2023.

Como resultado del seguimiento a las cooperativas para lo relacionado a fideicomisos de garantía, hemos formalizado un nuevo fideicomiso con una cooperativa que se incorpora a la cartera de clientes de la empresa.

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

La Agencia de Seguros Coocique, S.A. presenta un crecimiento trimestral (julio a Setiembre 2024) del 26% en sus activos concentrándose un 92% en inversiones.

El capital social de la Agencia se ajusta para el mes de Setiembre de 2024 a 90.000.000.00

Para el tercer trimestre del 2024 la Agencia de Seguros Coocique, S.A. cuenta con 3 agentes de seguros debidamente acreditados y ha diseñado junto con el INS la póliza colectiva de automóviles dirigida a los asociados de Coocique, R.L. y que se promueve a partir del mes de julio de 2024.

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

Debido al regreso de funcionarios de la cooperativa a las oficinas, se utilizó para este fin un área que anteriormente estaba disponible para alquiler en la Inmobiliaria, por lo que, en adelante se presenta una limitación para generar ingresos con el edificio que ahora ocupa de la Unidad de Vivienda y el Área de Ventas.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de septiembre del 2024 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3-S-2774-CA-24, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 29 de octubre del 2024.



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

CUENTA	DESCRIPCIÓN	COOCIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A	TOTAL AGREGADO (CONSOLIDABLE)	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN DEBE	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN HABER	TOTAL CONSOLIDADO
10000000	ACTIVO	306,511,956,688	245,899,573	277,090,296	561,809,454	307,596,756,011	0	1,063,214,823	306,533,541,188
11000000	DISPONIBILIDADES	7,288,785,477	6,771,356	9,230,874	14,522,968	7,319,310,675	0	0	7,319,310,675
11100000	EFFECTIVO	1,516,700,295	0	517,450	0	1,517,217,745	0	0	1,517,217,745
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	2,628,240,308	0	0	0	2,628,240,308	0	0	2,628,240,308
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	730,556,724	6,771,356	8,713,424	14,522,968	760,564,472	0	0	760,564,472
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	106,618,724	0	0	0	106,618,724	0	0	106,618,724
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	2,306,669,427	0	0	0	2,306,669,427	0	0	2,306,669,427
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	68,760,405,221	214,484,402	255,601,229	520,520,707	69,751,011,559	0	0	69,751,011,559
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1,302,645,571	63,212,465	5,134,303	0	1,370,992,339	0	0	1,370,992,339
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	23,046,996,462	0	0	0	23,046,996,462	0	0	23,046,996,462
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	29,976,368,597	151,750,711	251,000,000	522,000,000	30,901,119,308	0	0	30,901,119,308
12400000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN ENTIDADES EN CESACIÓN DE PAGOS, MOROSOS O EN LITIGIO	1,000,000,000	0	0	0	1,000,000,000	0	0	1,000,000,000
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	12,286,984,986	0	0	0	12,286,984,986	0	0	12,286,984,986

12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,533,521,224	159,646	522,892	716,779	1,534,920,541	0	0	1,534,920,541
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	386,111,618	638,420	1,055,966	2,196,072	390,002,076	0	0	390,002,076
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	216,019,639,425	0	0	0	216,019,639,425	0	0	216,019,639,425
13100000	CREDITOS VIGENTES	84,069,449,018	0	0	0	84,069,449,018	0	0	84,069,449,018
13200000	CREDITOS VENCIDOS	32,006,911,231	0	0	0	32,006,911,231	0	0	32,006,911,231
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	2,561,643,303	0	0	0	2,561,643,303	0	0	2,561,643,303
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	104,369,661,057	0	0	0	104,369,661,057	0	0	104,369,661,057
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,837,331,786	0	0	0	1,837,331,786	0	0	1,837,331,786
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	4,011,453,583	0	0	0	4,011,453,583	0	0	4,011,453,583
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	9,162,146,981	0	0	0	9,162,146,981	0	0	9,162,146,981
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	397,752,240	19,063,491	6,147,105	1,726,367	424,689,204	0	19,954,025	404,735,179
14200000	COMISIONES POR COBRAR	2,914,551	3,307,362	0	0	6,221,913	0	0	6,221,913
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	155,945	14,912,573	5,041,451	9,294	20,119,264	0	19,954,025	165,239
14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	122,576,023	952,270	774,648	1,717,073	126,020,014	0	0	126,020,014
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	426,507,824	1,273,728	331,006	0	428,112,558	0	0	428,112,558
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	154,402,103	1,382,442	0	0	155,784,544	0	0	155,784,544
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,322,822,057	0	0	0	1,322,822,057	0	0	1,322,822,057
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	2,634,863,671	0	0	0	2,634,863,671	0	0	2,634,863,671

15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA	6,407,559	0	0	0	6,407,559	0	0	6,407,559
15400000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	27,395,994	0	0	0	27,395,994	0	0	27,395,994
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	1,345,845,167	0	0	0	1,345,845,167	0	0	1,345,845,167
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	1,506,258,360	0	0	0	1,506,258,360	0	1,043,260,798	462,997,562
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	1,542,924,792	0	0	0	1,542,924,792	0	1,043,260,798	499,663,994
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	36,666,432	0	0	0	36,666,432	0	0	36,666,432
17000000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,109,726,691	547,821	0	0	6,110,274,512	0	0	6,110,274,512
17100000	TERRENOS	2,420,612,697	0	0	0	2,420,612,697	0	0	2,420,612,697
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,934,602,456	0	0	0	3,934,602,456	0	0	3,934,602,456
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,379,973,008	4,960,530	0	0	1,384,933,538	0	0	1,384,933,538
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,054,538,896	1,256,725	0	0	2,055,795,621	0	0	2,055,795,621
17500000	VEHICULOS	206,677,012	0	0	0	206,677,012	0	0	206,677,012
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,336,703,033	0	0	0	1,336,703,033	0	0	1,336,703,033
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	5,223,380,412	5,669,434	0	0	5,229,049,846	0	0	5,229,049,846
18000000	OTROS ACTIVOS	5,106,567,216	5,032,504	6,111,088	25,039,411	5,142,750,219	0	0	5,142,750,219
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3,767,664,870	5,032,504	6,111,088	14,839,411	3,793,647,873	0	0	3,793,647,873
18200000	CARGOS DIFERIDOS	6,532,641	0	0	0	6,532,641	0	0	6,532,641
18300000	BIENES DIVERSOS	33,079,315	0	0	0	33,079,315	0	0	33,079,315
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	197,651,126	0	0	0	197,651,126	0	0	197,651,126
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	520,946,878	0	0	0	520,946,878	0	0	520,946,878
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	575,362,624	0	0	10,200,000	585,562,624	0	0	585,562,624
18800000	#N/D	5,329,763	0	0	0	5,329,763	0	0	5,329,763
20000000	PASIVO	264,688,631,622	17,692,536	5,537,917	18,307,097	264,730,169,172	19,954,025	0	264,710,215,148

21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	150,048,345,983	0	0	0	150,048,345,983	0	0	150,048,345,983
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	21,928,345,682	0	0	0	21,928,345,682	0	0	21,928,345,682
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	5,285,736	0	0	0	5,285,736	0	0	5,285,736
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	125,244,707,769	0	0	0	125,244,707,769	0	0	125,244,707,769
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,870,006,796	0	0	0	2,870,006,796	0	0	2,870,006,796
22000000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	10,283,484,467	0	0	0	10,283,484,467	0	0	10,283,484,467
22200000	OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR	10,000,000,000	0	0	0	10,000,000,000	0	0	10,000,000,000
22800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	283,484,467	0	0	0	283,484,467	0	0	283,484,467
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	95,820,401,868	0	0	0	95,820,401,868	0	0	95,820,401,868
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	17,986,979	0	0	0	17,986,979	0	0	17,986,979
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	89,799,493,916	0	0	0	89,799,493,916	0	0	89,799,493,916
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	5,812,632,908	0	0	0	5,812,632,908	0	0	5,812,632,908
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	656,598,813	0	0	0	656,598,813	0	0	656,598,813
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	846,886,878	0	0	0	846,886,878	0	0	846,886,878
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	3,555,834,303	17,658,269	5,321,629	18,307,097	3,597,121,298	19,954,025	0	3,577,167,273
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	2,938,498,017	17,064,300	5,321,629	17,822,199	2,978,706,145	19,954,025	0	2,958,752,121
24300000	PROVISIONES	617,336,286	593,968	0	484,898	618,415,152	0	0	618,415,152
25000000	OTROS PASIVOS	1,639,949	34,267	216,289	0	1,890,505	0	0	1,890,505
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	479,909	34,267	295	0	514,471	0	0	514,471
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	1,160,040	0	215,993	0	1,376,033	0	0	1,376,033
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	3,748,499,995	0	0	0	3,748,499,995	0	0	3,748,499,995
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	3,652,915,000	0	0	0	3,652,915,000	0	0	3,652,915,000

26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	95,584,995	0	0	0	95,584,995	0	0	95,584,995
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	1,230,425,056	0	0	0	1,230,425,056	0	0	1,230,425,056
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	1,230,425,056	0	0	0	1,230,425,056	0	0	1,230,425,056
30000000	PATRIMONIO	40,884,410,543	205,989,128	254,663,307	91,304,895	41,436,367,873	557,467,644	5,510,313	40,884,410,543
31000000	CAPITAL SOCIAL	32,317,052,448	141,632,000	222,000,000	90,000,000	32,770,684,448	453,632,000	0	32,317,052,448
31100000	CAPITAL PAGADO	32,317,052,448	141,632,000	222,000,000	90,000,000	32,770,684,448	453,632,000	0	32,317,052,448
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	4,086,485,854	0	0	0	4,086,485,854	0	0	4,086,485,854
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,728,448,948	0	0	0	3,728,448,948	0	0	3,728,448,948
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	358,036,905	0	0	0	358,036,905	0	0	358,036,905
34000000	RESERVAS	4,465,961,920	13,197,503	9,554,635	1,304,895	4,490,018,954	24,057,033	0	4,465,961,920
34100000	RESERVA LEGAL	3,961,728,005	13,197,503	9,554,635	1,304,895	3,985,785,039	24,057,033	0	3,961,728,005
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	191,039,326	0	0	0	191,039,326	0	0	191,039,326
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	313,194,589	0	0	0	313,194,589	0	0	313,194,589
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,320	51,159,626	23,108,672	0	89,178,617	79,778,610	5,510,313	14,910,320
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,320	51,159,626	28,618,985	0	94,688,930	79,778,610	0	14,910,320
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	0	0	5,510,313	0	5,510,313	0	5,510,313	0
40000000	GASTOS	31,485,252,484	51,791,003	55,850,999	114,028,045	31,706,922,532	0	0	31,706,922,532
41000000	GASTOS FINANCIEROS	15,067,169,117	281,112	435,096	70,927	15,067,956,253	0	0	15,067,956,253
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,404,785,763	0	0	0	8,404,785,763	0	0	8,404,785,763
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	60,888,889	0	0	0	60,888,889	0	0	60,888,889
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES	3,894,496,686	0	435,096	0	3,894,931,783	0	0	3,894,931,783

	FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS								
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	193,986,670	0	0	0	193,986,670	0	0	193,986,670
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1,922,123,490	281,112	0	70,927	1,922,475,529	0	0	1,922,475,529
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	590,887,619	0	0	0	590,887,619	0	0	590,887,619
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	6,168,514,852	1,204,116	75,574	2,196,072	6,171,990,614	0	0	6,171,990,614
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	5,825,397,527	1,126,188	0	0	5,826,523,715	0	0	5,826,523,715
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	343,117,325	77,928	75,574	2,196,072	345,466,899	0	0	345,466,899
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,579,250,126	486,035	568,599	365,839	2,580,670,600	0	0	2,580,670,600
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	294,609,496	100,687	123,568	103,974	294,937,724	0	0	294,937,724
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	696,246,878	0	0	0	696,246,878	0	0	696,246,878
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	588,363,570	228,688	84,624	128,316	588,805,198	0	0	588,805,198
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,000,030,183	156,660	360,407	133,550	1,000,680,800	0	0	1,000,680,800
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	7,626,076,347	49,108,588	54,771,654	111,395,207	7,841,351,795	0	0	7,841,351,795
44100000	GASTOS DE PERSONAL	4,862,489,335	38,052,647	40,154,040	88,877,437	5,029,573,459	0	0	5,029,573,459
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	872,966,071	8,231,784	12,025,881	21,749,852	914,973,589	0	0	914,973,589
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	182,248,665	0	0	0	182,248,665	0	0	182,248,665
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	736,451,412	187,346	0	0	736,638,758	0	0	736,638,758
44500000	GASTOS GENERALES	971,920,864	2,636,811	2,591,733	767,917	977,917,325	0	0	977,917,325
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	44,242,042	711,152	76	0	44,953,270	0	0	44,953,270
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	711,152	76	0	711,228	0	0	711,228
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	44,242,042	0	0	0	44,242,042	0	0	44,242,042

50000000	INGRESOS	32,424,167,007	74,008,912	72,740,071	566,225,507	33,137,141,497	491,303,468	0	32,645,838,029
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	25,811,532,016	11,352,813	12,546,191	8,095,284	25,843,526,305	0	0	25,843,526,305
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	36,966,468	169,643	262,489	51	37,398,651	0	0	37,398,651
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3,755,483,006	10,924,712	12,283,702	8,006,725	3,786,698,146	0	0	3,786,698,146
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	8,036,385,681	0	0	0	8,036,385,681	0	0	8,036,385,681
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	11,256,264,799	0	0	0	11,256,264,799	0	0	11,256,264,799
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2,013,396,113	258,456	0	88,508	2,013,743,078	0	0	2,013,743,078
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	713,035,950	2	0	0	713,035,951	0	0	713,035,951
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	4,701,106,243	3,635,278	50,325	0	4,704,791,846	0	0	4,704,791,846
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	1,191,790,440	2,984,405	0	0	1,194,774,844	0	0	1,194,774,844
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	3,263,559,395	0	0	0	3,263,559,395	0	0	3,263,559,395
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	172,361,238	141,653	23,575	0	172,526,466	0	0	172,526,466
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	73,395,170	509,220	26,750	0	73,931,140	0	0	73,931,140
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,891,556,014	58,673,457	59,919,365	556,424,947	2,566,573,783	491,303,468	0	2,075,270,315
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	860,995,308	58,063,272	0	556,424,426	1,475,483,006	0	0	1,475,483,006
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	522,213,766	0	0	0	522,213,766	0	0	522,213,766
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	496,007,320	0	0	0	496,007,320	491,303,468	0	4,703,852
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	10,739,929	0	36,870,897	0	47,610,826	0	0	47,610,826

53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	1,599,692	610,184	23,048,468	521	25,258,865	0	0	25,258,865
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	19,972,734	347,364	224,190	1,705,276	22,249,564	0	0	22,249,564
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	19,972,734	347,364	224,190	1,705,276	22,249,564	0	0	22,249,564
60000000	CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,950,517,113	0	0	0	1,950,517,113	0	0	1,950,517,113
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,925,622,698	0	0	0	1,925,622,698	0	0	1,925,622,698
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	24,894,415	0	0	0	24,894,415	0	0	24,894,415
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	1,950,517,113	0	0	0	1,950,517,113	0	0	1,950,517,113
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,925,622,698	0	0	0	1,925,622,698	0	0	1,925,622,698
62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	24,894,415	0	0	0	24,894,415	0	0	24,894,415
70000000	CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	0	0	0	0	0	0	0	0
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	69,936,272,551	0	0	70,002,272,551	0	0	70,002,272,551
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	69,936,272,551	0	0	70,002,272,551	0	0	70,002,272,551
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	0	2,369,972	0	0	2,369,972	0	0	2,369,972
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	0	2,369,972	0	0	2,369,972	0	0	2,369,972
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	(66,000,000)	(69,933,902,579)	0	0	(69,999,902,579)	0	0	(69,999,902,579)
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	69,933,902,579	0	0	69,999,902,579	0	0	69,999,902,579
80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	0	0	0	0	0	0
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	976,688,795,761	0	0	0	976,688,795,761	0	0	976,688,795,761
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	751,461,488,403	0	0	0	751,461,488,403	0	0	751,461,488,403



81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	25,557,892,979	0	0	0	25,557,892,979	0	0	25,557,892,979
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	34,274,173,247	0	0	0	34,274,173,247	0	0	34,274,173,247
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	527,832,422	0	0	0	527,832,422	0	0	527,832,422
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	164,867,408,710	0	0	0	164,867,408,710	0	0	164,867,408,710
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	976,688,795,761	0	0	0	976,688,795,761	0	0	976,688,795,761