

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

Estados financieros consolidados y opinión de los
auditores

Al 31 de diciembre de 2024



Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

Al Consejo de Administración y Asociados de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE, R.L.) y a la Superintendencia General de Entidades Financieras

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Grupo Financiero Coocique (el Grupo), que comprenden el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2024, y los estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio neto y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera consolidada del Grupo al 31 de diciembre de 2024, así como sus resultados integrales consolidados, cambios en el patrimonio consolidado y flujos de efectivo consolidados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados de nuestro informe. Somos independientes del Grupo de conformidad con el Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica que es aplicable a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Base de contabilidad - Llamamos la atención sobre la nota 2 de los estados financieros consolidados, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros consolidados están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). Consecuentemente los estados financieros consolidados pueden no ser adecuados para otros propósitos.

Otros asuntos

El estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2024 y los estados de resultados consolidados, de cambios consolidados en el patrimonio y de flujo de efectivo consolidados por el período terminado el 31 de diciembre del 2023 fueron auditados por otros auditores, quienes en su informe fechado el 25 de marzo de 2024 emitieron una opinión limpia.

Asuntos clave de auditoría

Los asuntos clave de auditoría son asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no proporcionamos una opinión por separado sobre dichos asuntos. Hemos determinado que los asuntos descritos seguidamente son asuntos claves de auditoría que debemos de comunicar en nuestro informe:

Asunto Clave

Cartera de Crédito - El principal activo del Grupo es la cartera de crédito, la cual representa el 70.52% de los activos totales y concentra los principales factores de administración de riesgo de crédito referente a: recuperación de los saldos adeudados, concentraciones de saldos, diversificación de productos, entre otros; dichos factores afectan el valor de recuperación del activo.

El Grupo estima la cartera de crédito con base en el Acuerdo CONASSIF 14-21 “Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias”, SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo” y Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”. Al 31 de diciembre 2024 el monto total de estas estimaciones asciende a ¢8.358.569.009 la cual representa 2.72% del total de activos.

Enfoque de Auditoría sobre el Asunto Clave

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Seleccionar una muestra de operaciones de crédito a la cual se le ha aplicado un proceso de confirmación de saldos. Realizamos también una evaluación de la estimación por incobrabilidad de la cartera mediante la verificación del cumplimiento de las áreas funcionales que mantienen controles y procesos operativos cuyo objetivo es el cumplimiento de lo requerido en los acuerdos CONASSIF 14-21, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16.
- Obtener un entendimiento sobre las políticas crediticias de del Grupo y realizamos pruebas de diseño e implementación de los controles, verificando que cuente con la información mínima requerida por el ente regulador.
- Seleccionar una muestra de expedientes de operaciones crediticias con la finalidad de verificar los procedimientos de control interno establecidas por el Grupo, así como las regulaciones para expedientes establecidas por el regulador. Verificamos y revisamos los registros auxiliares de la cartera de crédito y sus estimaciones.
- La determinación de la estimación de créditos fue auditada como sigue: 1) Se solicitó la integración de clientes. 2) Seleccionar clientes mediante muestreo estadístico representativo, solicitamos su expediente y verificamos que el mismo cuente con la información establecida por la SUGEF, 3) Realizar análisis de los indicadores que indica la normativa, con el fin de realizar una clasificación independiente y la comparamos con la clasificación del Grupo. 4) con base a la clasificación y porcentajes establecidos por el acuerdo CONASSIF 14-21, recalculamos la estimación requerida y determinamos la razonabilidad de la misma.

Asunto Clave

Inversiones en Valores - Las estimaciones del valor razonable son hechas a una fecha determinada basadas en información de mercado y de los instrumentos financieros, y son realizadas por un proveedor de precios autorizado. El valor razonable no refleja primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de instrumentos financieros en particular a una fecha dada.

Las inversiones se clasifican y contabilizan de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros, incluyendo el reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas, lo cual requiere la aplicación de una metodología que considera juicios y el uso de supuestos por parte de la administración.

Las valoraciones son la mejor estimación posible del mercado; por su naturaleza involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar la valoración

Obligaciones con el público - Las obligaciones con el público constituyen obligaciones a la vista y a plazo que son pactadas con los clientes en función de condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.

Las obligaciones con el público al 31 de diciembre de 2024 representan el 54.84% del total de pasivo

Procesamiento electrónico de datos - La actividad del Grupo tiene una gran dependencia de los sistemas de tecnología de información (TI), por lo que un adecuado control sobre los mismos es clave para garantizar el correcto procesamiento de la información financiera. Nuestro enfoque de auditoría, se basa fundamentalmente en la información procesada por los sistemas y los controles automatizados alrededor de estos sistemas.

Enfoque de Auditoría sobre el Asunto Clave

Como parte de los procedimientos en esta área:

- Efectuamos un proceso de confirmación de saldos sobre el portafolio de inversiones
- Realizamos recálculos de la valoración de mercado de las inversiones utilizando los valores obtenidos de un proveedor de precios, así como de la amortización de las primas y descuentos.
- Evaluamos si la clasificación de las inversiones se ajusta a los flujos de caja contractuales y evaluamos el diseño y aplicación de la metodología para la determinación de la pérdida crediticia esperada, mediante la inspección de la metodología aprobada por el Consejo de Administración.
- Verificamos la consistencia de la fuente de precios utilizada para valorar el portafolio de inversiones.
- Se realizó una confirmación de la independencia del proveedor de precios.

Entre otros procedimientos, efectuamos:

- Un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés.
- Procedimientos para verificar los saldos al cierre relacionados con las confirmaciones enviadas.

Verificación de la forma de cálculo de los intereses generados por estas obligaciones.

Para abordar este asunto se realizó lo siguiente:

- Probar el diseño e implementación de los controles sobre segregaciones de funciones, control de cambios y accesos a los sistemas.
- Probar otros controles como controles mitigantes en los principales procesos de negocios que impactan el procesamiento de transacciones registradas en los estados financieros del Grupo.



MOORE

AGC Asesores
Gerenciales
Corporativos

Moore - AGC
San José, Montes de Oca, Mercedes
Ofi plaza del Este, Edificio B, Oficina 8
T +506 2253-5097
E info@moore-agc.com
www.moore-agc.com

Asunto Clave

Enfoque de Auditoría sobre el Asunto Clave

Por lo tanto, al efectuar los procedimientos, la mitigación de las observaciones o hallazgos en los controles generales de tecnología de la información (ITGC) sobre la segregación de funciones, control de cambios, derechos de acceso del personal a los sistemas operativos y los datos utilizados en el proceso de información financiera, los consideramos como un asunto clave de auditoría.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo del Grupo en relación con los estados financieros consolidados

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la administración es responsable de la valoración de la capacidad del Grupo de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si los responsables del gobierno corporativo tienen intención de liquidar el Grupo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno corporativo del Grupo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Grupo.

- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Grupo para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Grupo deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros consolidados, incluida la información revelada, y si los estados financieros consolidados representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del Grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo del Grupo en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo del Grupo una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno corporativo del Grupo, determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de la auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Nombre del CPA: LUIS CARLOS ALVARADO RODRIGUEZ
Carné: 2749
Cédula: 204190592
Nombre del Cliente:
Compania de Ahorro y Crédito
de la Comandancia de Ciudad
Quindío, S.L.
Identificación del cliente:
2004545290
Dirigido al:
Consejo de Administración
Fecha:
28-03-2025 11:58:59 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de \$1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-19310

Lic. Luis Carlos Alvarado Rodríguez
Socio de Auditoría
Contador Público Autorizado No.2749
28 de marzo de 2025
San José, Costa Rica

Póliza de Fidelidad No.0116 FIG0000007
Vence el 30 de setiembre de 2025
Timbre de Ley No.6663 por ¢1.000
Adherido y cancelado en el original

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Estados de Situación Financiera Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activo			
Disponibilidades	11.1	¢ 11.226.161.153 ¢	4.783.683.889
Efectivo	4	1.778.573.813	1.725.870.584
Banco Central de Costa Rica	4	2.166.266.517	1.940.173.798
Entidades financieras del país	4	1.247.240.881	869.966.961
Documentos de cobro inmediato	4	170.230.453	216.497.396
Disponibilidades restringidas		5.863.849.489	31.175.150
Inversiones en instrumentos financieros	5 y 11.2	65.709.776.952	83.122.273.088
Al valor razonable con cambios en resultados		285.239.548	364.367.353
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		35.003.322.769	52.416.136.388
Al costo amortizado		29.793.003.172	29.012.069.153
Productos por cobrar		750.600.975	1.436.502.270
(Estimación por deterioro)		(122.389.511)	(106.802.076)
Cartera de crédito	6 y 11.3	217.087.913.368	210.973.927.486
Créditos vigentes		175.976.508.827	175.474.112.424
Créditos vencidos		44.834.611.224	41.112.522.381
Créditos en cobro judicial		2.467.582.805	1.989.491.142
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1.785.664.994)	(2.040.851.910)
Productos por cobrar		3.953.444.515	3.614.321.768
(Estimación por deterioro)	6.3	(8.358.569.009)	(9.175.668.319)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	281.033.099	332.025.389
Comisiones por cobrar		40.301.205	91.581.795
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		31.297.564	1.733.697
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		116.024.407	58.245.612
Otras cuentas por cobrar		177.549.583	311.955.857
(Estimación por deterioro)		(84.139.659)	(131.491.572)
Bienes mantenidos para la venta	11.5	1.620.881.561	1.828.104.946
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2.965.098.284	4.518.077.384
Otros bienes mantenidos para la venta		33.803.553	27.395.994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1.378.020.277)	(2.717.368.432)
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	11.6 y 16	262.518.562	449.782.868
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	11.7	6.362.403.308	6.243.994.893
Otros activos	11.8	5.320.815.036	4.314.214.279
Cargos diferidos		22.517.842	8.908.146
Activos intangibles		476.476.526	445.908.473
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5.329.763	-
Otros activos		4.816.490.906	3.859.397.660
Total activo		¢ 307.871.503.040 ¢	¢ 312.048.006.838

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Estados de Situación Financiera Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el público	10	¢ 145.529.078.464	¢ 162.566.973.114
A la vista	11.9	24.188.968.662	24.728.640.772
A plazo	11.10	118.597.738.520	134.065.304.508
Cargos financieros por pagar		2.742.371.282	3.773.027.834
Obligaciones con el Banco Central de Costa	11.11	10.303.928.911	10.222.595.578
A plazo		10.000.000.000	10.000.000.000
Cargos financieros por pagar		303.928.911	222.595.578
Obligaciones con entidades	11.12	101.950.442.779	90.272.007.230
A la vista		24.635.909	222.811.627
A plazo		94.600.989.385	83.340.876.075
Otras obligaciones con entidades		6.756.037.253	6.039.040.592
Cargos financieros por pagar		568.780.232	669.278.936
Cuentas por pagar y provisiones	11.14	3.106.661.778	2.926.630.370
Provisiones		442.635.074	160.380.982
Otras cuentas por pagar		2.664.026.703	2.766.249.388
Otros pasivos		3.528.886	2.118.536.010
Ingresos diferidos		448.176	623.990
Otros pasivos		3.080.710	2.117.912.020
Obligaciones subordinadas	11.13	2.868.191.672	2.752.160.367
Préstamos subordinados		2.838.190.000	2.705.016.143
Cargos financieros por pagar		30.001.672	47.144.224
Aportaciones de capital por pagar		1.647.540.746	1.656.364.502
Total pasivo		¢ 265.409.373.236	¢ 272.515.267.171
Patrimonio			
Capital social	11.15 y 15	¢ 32.662.352.820	¢ 30.313.731.018
Capital pagado		32.662.352.820	30.313.731.018
Ajustes al patrimonio-otros resultados integrales		3.938.862.461	3.853.973.394
Superávit por revaluación inmuebles. mobiliario y equipo	11.26	2.971.452.759	2.971.452.759
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		284.250.466	448.650.663
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		222.005.069	207.946.680
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		103.117.261	(118.984.120)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	358.036.905	344.907.412
Reservas	11.15	4.915.348.525	4.523.541.419
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		14.910.320	151.744.091
Resultado del periodo		930.655.678	689.749.745
Total patrimonio		¢ 42.462.129.804	¢ 39.532.739.667
Total pasivo y patrimonio		¢ 307.871.503.040	¢ 312.048.006.838

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Estados de Situación Financiera Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cuentas contingentes deudoras	19	¢ 1.840.772.923	¢ 1.464.321.419
Activos de los fideicomisos	14	¢ 72.369.156.470	¢ 68.003.217.280
Pasivos de los fideicomisos	14	¢ 2.239.927	¢ 5.058.980
Patrimonio de los fideicomisos	14	¢ 72.366.916.543	¢ 67.998.158.300
Otras cuentas de orden deudoras	11.25	¢ 995.550.313.230	¢ 887.610.017.935
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		¢ 995.550.313.230	¢ 887.610.017.935

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Cód. 300404230
Código de Verificación de Autenticidad
del Documento de Timbre
300404230

Atención: Contador, S.
Instituto Costarricense de
Cuentas Públicas
Calle 10, San José, Costa Rica
10101-10101

Verificación de Documento de Timbre
300404230



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: <https://timbres.coitasker.es.cr>

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Estado de Resultado Integral Consolidado

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 59.378.681	¢ 31.629.251
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	4.834.190.057	6.021.528.803
Por cartera de créditos	11.17	25.768.904.304	25.854.206.817
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.18	156.155.588	204.427.618
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		267.209.175	916.163.058
Por otros ingresos financiero		<u>578.699.240</u>	<u>423.516.594</u>
Total de ingresos financieros		31.664.537.046	33.451.472.141
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.21	10.843.624.388	12.419.564.109
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.22	81.333.333	91.447.028
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.22	5.186.425.739	5.973.323.534
Por obligaciones subordinadas. convertibles y preferentes	11.22	262.384.219	356.946.828
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		570.104.048	702.356.444
Por otros gastos financieros		<u>211.164.303</u>	<u>14.076.210</u>
Total gastos financieros		17.155.036.030	19.557.714.153
Por estimación de deterioro de activos		8.035.936.980	7.082.758.733
Por recuperación de activos y disminución de estimación y provisiones		<u>6.230.224.883</u>	<u>5.841.258.547</u>
Resultado financiero		12.703.788.919	12.652.257.802
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	11.19	2.034.685.448	1.516.924.311
Por bienes mantenidos para la venta		632.779.061	259.479.597
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		4.703.852	4.019.408
Por otros ingresos con partes relacionadas		215.155.794	15.123.358
Por otros ingresos operativos		<u>475.168.242</u>	<u>164.034.006</u>
Total otros ingresos de operación		3.362.492.397	1.959.580.680
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		395.815.799	471.716.711
Por bienes mantenidos para la venta		934.834.703	1.188.680.694
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		-	4.948
Por provisiones		944.594.041	137.625.092
Por otros gastos operativos		<u>1.444.285.846</u>	<u>1.428.146.057</u>
Total otros gastos de operación		3.719.530.389	3.226.173.502
Resultado operacional bruto		12.346.750.928	11.385.664.980

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Estado de Resultado Integral Consolidado

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	11.23	6.748.524.110	6.670.934.385
Por otros gastos de administración	11.24	4.095.219.757	3.566.228.562
Total gastos administrativos		<u>10.843.743.866</u>	<u>10.237.162.947</u>
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		<u>1.503.007.062</u>	<u>1.148.502.033</u>
Impuesto sobre la renta		154.125.731	10.626.978
Impuesto sobre la renta diferido		715.563	1.506.157
Disminución de impuesto sobre renta		22.593.918	20.929.329
Participaciones legales sobre la utilidad	18	61.684.183	52.078.419
Resultado del período	18	<u>1.309.075.503</u>	<u>1.105.219.808</u>
Otros resultados integrales. neto de impuesto			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	917.286.228
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(164.400.196)	466.566.977
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		14.058.389	910.894.641
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		222.101.381	993.175.394
Otros ajustes		13.129.494	9.521.645
Otros resultados integrales del periodo. neto de impuesto		<u>84.889.068</u>	<u>3.297.444.885</u>
Resultados integrales totales del periodo		<u>¢ 1.393.964.570</u>	<u>¢ 4.402.664.693</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente GeneralLic. Danny Barrantes Jiménez
Contador GeneralMSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

CIE. 300042296
CONTADOR GENERAL (COSTARRICENSE)
DEPARTAMENTO DE CONTADOR
COSTARRICENSE

Alcaldía: Costa Rica

Instituto Profesional IPIPI
Contador: DANNY BARRANTES JIMENEZ
Audiencia

www.institutoprofipipi
300-042296-07-000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: [IyellEgI](https://timbres.contador.co.cr)
<https://timbres.contador.co.cr>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Consolidado

Por el período terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales</u>	<u>Reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados acumulados periodos anteriores</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	11.15 y 15	¢ 28.523.055.518	¢ 556.528.509	¢ 3.744.597.046	¢ 1.146.500.990	¢ 33.970.682.063
Resultado período		-	-	-	1.105.219.808	1.105.219.808
Resultado acumulado		-	-	-	151.744.091	151.744.091
Reserva legal y otras reservas estatutarias		-	-	415.470.063	(415.470.063)	-
Traslado a la reserva		-	-	363.474.310	(363.474.310)	-
Capitalización de excedentes	15	858.010.105	-	-	(783.026.680)	74.983.425
Capital pagado adicional	15	3.813.889.267	-	-	-	3.813.889.267
Liquidaciones de capital	15	(2.303.982.995)	-	-	-	(2.303.982.995)
Capital donado		(577.240.877)	-	-	-	(577.240.877)
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		-	917.286.228	-	-	917.286.228
Ajuste al valor de los activos		-	2.370.637.012	-	-	2.370.637.012
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		-	9.521.645	-	-	9.521.645
Resultados integrales totales del período		-	3.297.444.885	-	-	3.297.444.885
Saldo al 31 de diciembre de 2023	11.15 y 15	¢ 30.313.731.018	¢ 3.853.973.394	¢ 4.523.541.419	¢ 841.493.836	¢ 39.532.739.667
Corrección de errores		-	-	-	(9.777)	(9.777)
Resultado corregido		30.313.731.019	3.853.973.393	4.523.541.420	841.484.059	39.532.729.891
Resultado del período		-	-	-	930.655.678	930.655.678
Resultado acumulado		-	-	-	14.910.320	14.910.320
Reserva legal y otras reservas estatutarias		-	-	534.253.587	-	534.253.587
Traslado a la reserva		-	-	(142.446.482)	142.446.482	-
Capitalización de excedentes	15	594.154.772	-	-	(983.930.541)	(389.775.769)
Capital pagado adicional	15	3.708.392.914	-	-	-	3.708.392.914
Liquidaciones de capital	15	(1.953.925.885)	-	-	-	(1.953.925.885)
Ajuste al valor de los activos		-	71.759.574	-	-	71.759.754
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		-	13.129.494	-	-	13.129.494
Resultados integrales totales del período		-	84.889.068	-	-	84.889.068
Saldo al 31 de diciembre de 2024	11.15 y 15	¢ <u>32.662.352.820</u>	¢ <u>3.938.862.461</u>	¢ <u>4.915.348.525</u>	¢ <u>945.565.998</u>	¢ <u>42.462.129.804</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno



GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	18 ¢	1.309.075.503 ¢	1.105.219.808
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		781.855.833	831.275.816
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		135.744.936	743.860.300
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		(9.463.031)	157.327.784
Ingresos financieros		346.635.598	261.878.200
Gastos financieros		(164.995.130)	(205.084.582)
Estimaciones por inversiones		(96.677.340)	13.609.233
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		2.866.657.241	3.109.149.334
Estimaciones por otros activos		107.272.474	(4.664.137)
Estimaciones por bienes disponibles para la venta		(1.339.348.255)	709.804.425
Provisiones por prestaciones sociales, cesantía		76.008.365	41.506.547
Otras provisiones, litigios		22.500.000	-
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(4.703.852)	(4.014.461)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		4.030.562.343	6.759.868.267
Flujo de efectivo por actividades de operación			
Disponibilidades		(5.832.194.606)	(63.896)
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		1.664.764.516	13.512.938.571
Cartera de crédito		(8.822.214.335)	(17.426.327.309)
Cuentas y comisiones por cobrar		(46.402.073)	253.786.258
Bienes disponibles para la venta		1.455.040.671	(843.025.856)
Otros activos		(979.765.769)	(650.707.434)
Obligaciones con el público		(15.979.031.240)	10.406.231.339
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(222.511.014)	(505.170.802)
Productos por pagar por obligaciones		(966.465.771)	1.350.994.120
Otros pasivos		(2.115.007.125)	2.115.023.042
Aportaciones por pagar		(70.672.659)	295.508.857
Impuesto sobre la renta		108.656.008	45.604.346
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		(31.805.803.397)	15.314.659.503
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		142.951	(270.055)
Instrumentos financieros al costo amortizado		26.186.733.260	(16.063.985.721)
Participaciones en el capital de otras empresas		1.052.955.872	495.871.476
Inmuebles. mobiliario. equipo		(667.228.319)	(1.312.185.963)
Intangibles		(158.876.916)	(336.743.970)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	¢	26.413.726.847 ¢	(17.217.314.233)

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Estado de Flujos de Efectivo Consolidado

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Flujos de efectivo en actividades de financiamiento			
Aumento/(disminución) por			
Obligaciones financieras	¢	11.871.058.608	¢ (1.406.413.904)
Capital social		893.489.094	1.372.722.923
Obligaciones subordinadas		133.173.857	(243.701.357)
Uso de reservas		28.297.601	515.218.401
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		<u>12.926.019.159</u>	<u>237.826.063</u>
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al efectivo			
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		11.564.504.952	(1.664.828.667)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		<u>18.712.173.560</u>	<u>20.377.002.229</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	4	¢ <u>30.276.678.527</u>	¢ <u>18.712.173.562</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros consolidados

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

CAL 300048226
ORGANISMO DE CONTROL EXTERNO
DE LA CONTABILIDAD COSTARRICENSE
COSTARRIQUEÑA
Asamblea Constituyente
Registro Profesional: 2008
CALLE 10, SAN JOSÉ, COSTARRICA
CALLE DE FIDELIDAD, SAN JOSÉ
TEL: (506) 2222-2222



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 1ye8.dgl
<https://timbres.cofitadol.co.cr>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses 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, conformado además por Fiduciaria FICQ, S.A., Inmobiliaria Coocique S.A. y Agencia de Seguros Coocique S.A.

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

Al 31 de diciembre del 2024 Grupo Financiero Coocique tiene 392 funcionarios y al 31 de diciembre de 2023 tenía 403 funcionarios.

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

A) Base de preparación

Los estados financieros de Grupo Financiero Coocique 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 Financiero Coocique, consolidados, 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:

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

<u>Nombre de la subsidiaria</u>	<u>Domicilio legal</u>	<u>Porcentaje de participación</u>	<u>Porcentaje derecho voto</u>
Inmobiliaria Coocique S.A.	San Carlos	100%	100%
Fiduciaria FICQ, S.A.	San Carlos	100%	100%
Agencia de Seguros Coocique 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 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:

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 consolidadas al 31 de diciembre es:

	<u>Fiduciaria FICQ S.A.</u>	<u>Inmobiliaria Coocique S.A.</u>	<u>Agencia de Seguros Coocique S.A.</u>
2024			
Activo	¢ 247.418.958	¢ 269.090.182	¢ 607.728.865
Pasivo	35.183.227	4.834.943	172.889.168
Patrimonio	212.235.730	264.255.239	434.839.697
Total pasivo y patrimonio	<u>¢ 247.418.958</u>	<u>¢ 269.090.182</u>	<u>¢ 607.728.865</u>
2023			
Activo	¢ 250.082.241	¢ 257.516.178	¢ 56.925.968
Pasivo	44.093.112	2.852.871	15.964.025
Patrimonio	205.989.129	254.663.307	40.961.943
Total pasivo y patrimonio	<u>¢ 250.082.241</u>	<u>¢ 257.516.178</u>	<u>¢ 56.925.968</u>

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 Financiero 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).

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

<u>Fecha</u>	<u>Tipo de cambio</u>
31 de diciembre del 2024	512,73
31 de diciembre del 2023	526,88

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 por diferencial cambiario” o “pérdida por diferencial cambiario”.

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
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 a empleados

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

Salario: El posicionamiento de la escala salarial de Grupo Financiero Cooquite, R.L. es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (encuesta salarial) y conforme a la rentabilidad del Grupo.

Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones, de Cooquite, R.L. siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente:

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

Vestimenta: Grupo Financiero Cooquire 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 Financiero Cooquire cubrirá, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de U\$\$1.000,00 o su equivalente en colones.

Licencia por nacimiento de hijos o adopción de un menor de edad: El 3 de junio de 2022 fue publicada en La Gaceta la Ley No.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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

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

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

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

Teletrabajo: Se 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 según Reglamento para Aplicar la Modalidad Teletrabajo:

El Órgano de Dirección es el responsable de aprobar, modificar o eliminar la modalidad del teletrabajo para los Órganos de Control.

La Gerencia General es el responsable de valorar la modalidad del teletrabajo dentro del esquema estratégico de Cooquite y Subsidiarias para que el desarrollo del programa concuerde con los objetivos estratégicos.

Además de aprobar la suspensión de la modalidad de teletrabajo para áreas o personas, con la debida justificación emitida por la Jefatura Inmediata o Desarrollo Humano Corporativo.

2.6. Efectivo y equivalentes de 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 Bolsa Nacional de Valores.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 Financiero Cooquite mantiene un portafolio de inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

- i. **Clasificación:** Las inversiones que mantiene Grupo Financiero Cooquite 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 Financiero Cooquite a medida que se generen, al cierre de cada mes.

2) Valor razonable con cambio en otro resultado integral (ORI)

- i. **Clasificación:** Los instrumentos financieros que Grupo Financiero Cooquite 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

iii. Reconocimiento: Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de mercado más costos de transacción en el momento en el que Grupo Financiero 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.

i. Clasificación: Los instrumentos financieros que Grupo Financiero 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 Cooperativas debido a que no se valoran con base a un vector de precios, se miden por medio del método de interés efectivo de acuerdo con la periodicidad de pago de los cupones.

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

La estimación por deterioro de inversiones al costo amortizado se registra mensualmente en una cuenta de gasto por estimación contra la cuenta de activo estimación por inversiones al costo amortizado.

4) 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

5) Pérdida esperada portafolio de inversiones

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

Metodología de medición mediante una sensibilización por bucket

Mediante el cálculo de tres buckets 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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.

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 revolivos 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%
Crédito Empresarial 1	0,5%	2,0%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Crédito Empresarial 2	1%	2,0%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Crédito 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.

- 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.
- 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.”

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 No.9274 y su reglamento.

Todos los colaboradores relacionados con funciones de crédito deben de conocer sobre la ley No. 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 Grupo Financiero Cooquire, 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 Grupo Financiero Cooquire, 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 No.9274, según los siguientes criterios:

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

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 Grupo Financiero 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 alternativo correspondiente a otra actividad económica o salario devengado en el sector público o privado con al menos 12 meses de antigüedad.

Para el periodo de diciembre 2023 la cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF, mediante acuerdo SUGEF 01-05:

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

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

- a) Flujos de caja
- b) Análisis situación financiera
- c) Experiencia en el negocio
- d) Análisis de estrés (concentración de negocios y variaciones en el tipo de cambio)
- e) Niveles de capacidad de pago

Comportamiento histórico de pago

- a) Atraso máximo y atraso medio
- b) Calificación del comportamiento según la SUGEF
- c) Calificación directa en NIVEL 3

Documentación mínima

- a) Información general del deudor
- b) Documentos de aprobación de cada operación
- c) Información financiera del deudor y fiadores avalistas
- d) Análisis financiero
- e) Información sobre las garantías utilizadas como mitigadoras de riesgo

Análisis de garantías

- a) Valor de mercado
- b) Actualización del valor de la garantía
- c) Porcentaje de aceptación

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

- a) Escala principal y segmentos de escalas
- b) Homologación del Segmento AB
- c) Homologación del Segmento CD

Calificación del Deudor: A1 - A2 - B1 - B2 - C1 - C2 - D – E

Calificación Directa en Cat. E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

Cultivos aceptados para operaciones con plazo de vencimiento mayor a 360 días.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- a) Estimación estructural
- b) Equivalente de crédito
- c) Garantías
- d) Uso de calificaciones
- e) Condiciones generales de las garantías
- f) Estimación mínima
- g) Operaciones especiales
- h) Calificación de deudores recalificados
- i) Estimación de otros activos

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

Definición de la categoría de riesgo

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico

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

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

Ponderación del valor ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

80% categoría D (no aplica en todas las garantías).

60% categoría E (no aplica en todas las garantías).

Se pondera a 0% después de 24 meses en E.

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

Atraso máximo

Grupo 1

Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad > ₡100 millones Evaluación anual (seguimiento)
--------------------------	---

Grupo 2

Aprobación y seguimiento	Capacidad de pago Comportamiento de pago histórico Morosidad <= ₡100 millones
--------------------------	--

Seguimiento de capacidad de pago

La metodología está definida en el documento L-DE-CO-01, Metodología de Capacidad de Pago de los deudores. Seguimiento de la Calificación de la Capacidad de Pago de los Deudores del Grupo 1 y del Grupo 2.

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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Todos los Colaboradores relacionados con funciones de crédito deben estar informado de la ley N° 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo, ley 8262 de Fortalecimiento a las Pequeñas y Medianas Empresas, acuerdo 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 Cooquite 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 Cooquite 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:

<u>Categoría</u>	<u>Criterio de clasificación</u>
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. 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
3	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. 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
4	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.

Cálculo de la exposición en caso de incumplimiento

La exposición en caso de incumplimiento de los créditos directos será igual al saldo total adeudado de la operación crediticia. Lo anterior, para las operaciones crediticias sujetas a estimación.

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Cálculo de estimaciones genéricas

La categoría de riesgo 1 están sujetas a una estimación genérica de 0.25% para el caso de créditos denominados en moneda nacional y en moneda extranjera colocados en deudores generadores de divisas; y de 0.50% para el caso de créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas. El monto de la estimación genérica se calcula multiplicando los porcentajes de estimación indicados, por la exposición en caso de incumplimiento, sin considerar los efectos de mitigación por riesgo de crédito.

Cálculo de estimaciones específicas

Las categorías de riesgo 2 a 6 están sujetas a estimaciones específicas, según los porcentajes indicados en la tabla siguiente, tal como lo establece el Acuerdo SUGEF 15-16:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Porcentaje de Estimación Específica (sobre la exposición descubierta)</u>
1	0.25%
2	5%
3	25%
4	50%
5	70%
6	100%

a) Método de deducción

El método de deducción consiste en determinar la exposición descubierta, restando al monto de la exposición en caso de incumplimiento, el importe recuperable de la garantía. Sobre el monto de la exposición descubierta debe aplicarse el porcentaje de estimación específica correspondiente a la categoría de riesgo del deudor. Sobre el monto correspondiente al importe recuperable, debe aplicarse un porcentaje de estimación único igual a 0.5%.

b) Método de sustitución

El método de sustitución consiste en remplazar el riesgo de crédito del deudor por el riesgo de crédito del avalista, fiador, asegurador o proveedor de protección crediticia, y hasta el monto cubierto por estos. Sobre el monto de la exposición descubierta debe aplicarse el porcentaje de estimación específica correspondiente a la categoría de riesgo del deudor. Sobre el monto cubierto, debe aplicarse el porcentaje de estimación específica que corresponda al riesgo del avalista, fiador, asegurador o proveedor de protección crediticia.

Este método reconoce el efecto de mitigación en tanto el riesgo de crédito del fiador, avalista, asegurador o proveedor de protección crediticia sea menor que el riesgo de crédito del deudor o de la cartera cubierta. En caso de que el riesgo de crédito del fiador, avalista, asegurador o proveedor de protección crediticia sea mayor que el riesgo de crédito del deudor o de la cartera cubierta, no se considerará su efecto de mitigación.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

c) Uso De Múltiples Garantías

En el caso de operaciones que cuenten con una combinación de garantías, por ejemplo, bienes inmuebles y fianza, se procede en primer lugar a aplicar el método de deducción, y sobre la parte descubierta de la operación, se procede a aplicar el método de sustitución. La garantía que respalda más de una operación crediticia debe considerarse según el porcentaje de responsabilidad establecido en el contrato de crédito, para el cálculo del importe recuperable correspondiente a cada operación crediticia.

En el caso de no estar establecido el porcentaje de responsabilidad, la cobertura de la garantía se calcula en forma proporcional a los saldos totales adeudados de las operaciones crediticias garantizadas. Para los efectos de este cálculo, el principal contingente debe multiplicarse por el respectivo factor de equivalencia de crédito.

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 La Cooperativa 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

2.10. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

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

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

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

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

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

La estimación por pérdida se registra con cargo a los gastos del período calculado con base en la recuperabilidad de los bienes adquiridos, según los lineamientos de la SUGEF.

2.12. Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.13. 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 incurrir.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 Financiero Coocique, como sigue:

	<u>Porcentaje</u>
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 los activos

Al cierre de cada período, Grupo Financiero 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2.15. Valuación de activos intangibles

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

2.16. Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El impuesto sobre la renta corriente sobre la utilidad contable se calcula excluyendo ciertas diferencias entre la utilidad contable y la utilidad gravable. El impuesto sobre la renta diferido es determinado usando el método pasivo sobre todas las diferencias que existen a la fecha de los estados financieros entre la base fiscal de activos y pasivos y los montos para propósitos financieros. Es reconocido sobre todas las diferencias temporales gravables y las diferencias temporales deducibles, siempre y cuando exista la posibilidad de que los pasivos y activos se lleguen a realizar.

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

Impuesto sobre la renta

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

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

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 Coocique 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 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 de inmuebles: Parte de las obligaciones fiscales del Grupo Financiero Cooquite, la Inmobiliaria Cooquite 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 Cooquite 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 Financiero Cooquite registra las ganancias de capital provenientes 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

(...)"

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 No. 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 Cooquite, 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 sobre la renta sobre los intereses generados por los mismos, para todos aquellos constituidos a partir del 1 julio de 2019.

Ahorro fácil y ahorro navideño Se retiene un 8% de impuesto sobre la 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 1 julio de 2019.

La línea de ahorro de tipo vista no aplica para la retención del impuesto sobre la 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, Cooquite, 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 Grupo Financiero Cooquite 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%).

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Los gastos, compras y la adquisición de activos son registrados por Grupo Financiero Coocique también por los importes netos, no obstante, si tales impuestos al valor agregado son acreditables a favor de Grupo Financiero 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 Financiero Coocique, presenta arrendamientos que son operativos por alquiler de edificios para sucursales y agencias, así como activos en derecho de uso.

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

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 considerarlo en la aplicación de la NIIF 16. Contratos inferiores a este monto serán considerados como contratos de bajo valor los cuales se registrará su gasto en forma lineal.

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

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

2.20. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21. Reserva legal

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

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2.22. Reservas

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

- a. 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados;
- b. 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva;
- c. 20% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21;
- d. 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; y
- e. 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:

	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP (INFOCOOP, R.L.)	2.5%
CONACCOOP	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 regirán 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2.25. Costos por intereses

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

2.26. Ingresos por comisiones

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos. Asimismo, estas estimaciones pueden incluir recargos estipulados en los acuerdos SUGEF 14-21 (2023: SUGEF 1-05) y sus transitorios referidos a presentación extemporánea de la información crediticia al regulador y no necesariamente referidos a la cobrabilidad de los créditos.

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 del Grupo 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 Financiero 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

Al 31 de diciembre, 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo	¢ 1.778.573.813	¢ 1.725.870.584
Depósitos a la vista en BCCR	2.166.266.517	1.940.173.798
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1.247.240.881	869.966.961
Documentos de cobro inmediato	170.230.453	216.497.396
Inversiones valor razonable con cambio en resultados	285.239.548	364.367.353
Inversiones valor razonable cambio otro resultado integral	5.127.300	1.000.297.470
Inversiones costo amortizado	24.624.000.000	12.595.000.000
Total	¢ 30.276.678.512	¢ 18.712.173.562

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Los instrumentos financieros al 31 de diciembre se clasifican de acuerdo con lo dispuesto en el plan de cuentas para entidades financieras vigente. Instrumentos a mediano y largo plazo que representan valores negociables u otro tipo de títulos.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Inversiones valor razonable con cambios en resultados	¢ 285.239.548	¢ 364.367.353
Inversiones valor razonable con cambios otro resultado integral	22.766.095.866	37.477.469.108
Inversiones costo amortizado	29.793.003.172	29.012.069.153
Inversiones por IF restringidas	12.237.226.903	14.938.667.280
Cuentas y productos por cobrar inversiones	750.600.975	1.436.502.270
Estimación por deterioro IF	(122.389.511)	(106.802.076)
	¢ 65.709.776.952	¢ 83.122.273.088

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Moneda</u>	<u>Monto</u>	<u>Valor efectivo</u>	<u>Factor PD</u>	<u>PD calculado</u>
2024					
Costo amortizado	Colones	29.793.003.172	121.076.721	0,31%	122.389.511
Costo amortizado	Dólares	-	-	0,00%	-
VA ORI	Colones	30.692.661.991	18.321.209	0,47%	145.631.002
VA ORI	Dólares	4.310.660.778	231.177.744	0,47%	20.458.566
		<u>64.796.325.941</u>	<u>370.575.674</u>	0,31%	<u>288.479.079</u>
2023					
Costo amortizado	Colones	29.012.069.153	103.795.615	0.42%	106.802.076
Costo amortizado	Dólares	-	-	0.00%	-
VA ORI	Colones	47.628.851.098	20.646.670	0.50%	254.639.510
VA ORI	Dólares	4.787.285.290	292.467.304	0.50%	23.709.146
		<u>81.428.205.541</u>	<u>416.909.589</u>		<u>385.150.732</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sin calificación de riesgo	¢ 5.954.444	¢ 2.343.002
Calificación de Riesgo A+	2.336.252.461	-
Calificación de Riesgo AA+	2.087.140.258	3.117.261.726
Calificación de Riesgo AA	191.585.163	180.133.402
Calificación de Riesgo A	-	1.000.000.000
Calificación de Riesgo AA-	4.711.827.240	11.237.341.590
Calificación de Riesgo BB-	-	66.255.493.174
Calificación de Riesgo BB	55.748.805.922	-
Subtotal	65.081.565.489	81.792.572.894
Cuentas y productos por cobrar inversiones	750.600.975	1.436.502.270
Estimación por deterioro	(122.389.511)	(106.802.076)
	<u>¢ 65.709.776.952</u>	<u>¢ 83.122.273.088</u>

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 al 31 de diciembre:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	¢ 1.472.368.285	¢ 1.780.320.641
Saldo originado por Coopemapro	22.158.648	58.817.807
	<u>¢ 1.494.526.934</u>	<u>¢ 1.839.138.448</u>

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

Al 31 de diciembre, los 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:

	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
2024		
Principal	¢ 216.139.623.003	¢ 7.139.079.853
Producto	<u>3.840.929.691</u>	<u>112.514.825</u>
	<u>¢ 219.980.552.694</u>	<u>¢ 7.251.594.678</u>
2023		
Principal	¢ 211.152.720.119	¢ 7.423.405.828
Producto	<u>3.515.293.376</u>	<u>99.028.392</u>
	<u>¢ 214.668.013.495</u>	<u>¢ 7.522.434.220</u>

6.3 Estimación para créditos incobrables

Al 31 de diciembre, los saldos acumulados de las estimaciones del principal, productos y cuentas por cobrar relacionadas a cartera calculadas en relación con riesgo de crédito:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al inicio del año anterior	¢ 9.175.668.319	¢ 10.440.260.090
Estimación cargada a resultados	<u>2.888.750.798</u>	<u>2.939.847.319</u>
Estimación cargada por créditos insolutos	<u>(3.705.850.108)</u>	<u>(4.204.439.090)</u>
Saldo al final del año	<u>¢ 8.358.569.009</u>	<u>¢ 9.175.668.319</u>

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Al 31 de diciembre se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones atrasadas a más de 180 días:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Productos en suspenso	¢ <u>556.985.985</u>	¢ <u>407.367.972</u>

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Al 31 de diciembre, las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1. La concentración de la cartera de crédito por tipo de garantía

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Aportaciones	¢ 205.851.877	¢ 375.499.626
Documentos	<u>6.413.372.808</u>	<u>6.521.230.131</u>
Fideicomisos	<u>10.671.241.726</u>	<u>8.259.130.070</u>
Fiduciaria	<u>3.049.970.086</u>	<u>4.276.482.696</u>
Hipotecaria	<u>124.937.889.474</u>	<u>124.910.572.530</u>
Pagaré	<u>77.403.733.196</u>	<u>73.932.512.388</u>
Prendaria	<u>596.643.689</u>	<u>300.698.506</u>
	<u>¢ 223.278.702.856</u>	<u>¢ 218.576.125.947</u>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

6.5.2. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Agricultura	¢ 58.789.810.321	¢ 58.410.832.091
Comercio	28.097.955.344	22.345.191.289
Consumo	96.617.150.335	100.249.629.718
Ganadería y pesca	1.660.555.872	1.309.610.966
Industria	324.518.433	22.264.760
Servicios	6.981.304.127	6.893.493.722
Transporte y comunicaciones	1.344.630	9.093.356
Vivienda	30.806.063.795	29.336.010.045
	<u>¢ 223.278.702.856</u>	<u>¢ 218.576.125.947</u>

6.5.3. Morosidad de la cartera de crédito

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Al día	¢ 175.976.508.827	¢ 175.474.112.424
De 1 a 30 días	27.162.215.831	24.605.245.344
De 31 a 60 días	9.777.386.090	9.794.492.081
De 61 a 90 días	4.204.533.793	4.440.944.774
De 91 a 120 días	1.466.759.500	1.143.436.735
De 121 a 180 días	1.414.213.804	839.744.820
Más de 180 días	809.502.207	288.658.626
Cobro judicial	2.467.582.805	1.989.491.143
Total de la cartera	<u>¢ 223.278.702.856</u>	<u>¢ 218.576.125.947</u>

6.5.4. Préstamos en proceso de cobro judicial

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cantidad préstamos cobro judicial	150	146
Préstamos cobro judicial	¢ 2.467.582.805	¢ 1.989.491.142
Proporción préstamos cobro judicial de la cartera total	1,11%	0,91%

6.5.5. Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Préstamos sin acumulación de intereses	¢ 3.257.810.013	¢ 2.261.933.446
Cantidad préstamos sin acumulación de intereses	248	171

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

Rangos 2024	<u>Saldo</u>	<u>Número de clientes</u>
De ¢0 hasta ¢1.859.964.076	¢ 14,461	221.172.394.013
De ¢1.859.964.076 hasta ¢3.719.928.152	1	2.106.308.843
De ¢3.719.928.152 hasta ¢5.579.892.228	-	-
Totales	<u>¢ 14,462</u>	<u>223.278.702.856</u>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Rangos 2023	Saldo	Número de clientes
De ¢0 hasta ¢1,728,677,323	¢ 216.573.317.292	14.656
De ¢1,728,677,323 a ¢3,457,354,647	2.002.808.655	1
De ¢3,457,354,647 a ¢5,186,031,970	-	-
Totales	¢ 218.576.125.947	14.657

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Grupo Financiero Cooquite mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas:

A) Consejo de Administración y Directivos:

	Activos	Pasivos	Total
2024			
Consejo de Administración	¢ 55.623.186	¢ 86.460.420	¢ 142.083.607
Administración	¢ 112.344.840	¢ 103.879.863	¢ 216.224.703
2023			
Consejo de Administración	¢ 17.345.424	¢ 92.184.514	¢ 109.529.938
Administración	¢ 149.289.540	¢ 41.230.403	¢ 190.519.943

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Activo restringido</u>	<u>Tipo de restricción</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>Restricción</u>
Cartera de crédito	Garantía de crédito	¢ 11.320.978.147	¢ 3.738.217.089	Fideicomiso con Improsa
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2.609.880.829	2.802.395.330	BAC
Cartera de crédito	Garantía de crédito	18.258.085.032	10.332.988.388	BPDC
Cartera de crédito	Garantía de crédito	26.025.223.451	22.218.744.719	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito		-	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	133.309.800	131.720.000	Coopenae R.L.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1.991.129.486	2.847.234.278	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito		-	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	38.928.009.446	30.654.861.513	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360.000.000	360.000.000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1.007.760.060	1.221.603.501	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de crédito	4.804.521.602	5.295.807.628	Garantía Infocoop R.L.
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95.765.625	95.765.625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de crédito	112.028.362	112.028.362	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33.320.700	33.320.700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75.081.825	75.081.825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118.060.400	118.060.400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102.489.535	102.489.535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19.180.350	19.180.350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	Garantía de crédito	13.903.059.787	15.376.013.238	BCR
Subtotal		119.897.884.435	95.535.512.481	
Títulos valores	EML y Reserva de liquidez	30.144.415.719	31.733.328.436	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	41.600.000	41.500.000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	464.020.650	476.826.400	Simpe BN
Títulos valores	BN Servicios	5.366.104	5.363.744	BNCR
Títulos valores	Servicio SINPE	11.071.000.000	13.913.000.000	Fid 1044 Sinpe-BNCR
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	82.000.000	83.600.000	Recaudación de Servicios
Subtotal		41.808.402.473	46.253.618.580	
Total		¢ 161.706.286.908	¢ 141.789.131.061	

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Al 31 de diciembre 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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activos	¢ 12.631.287.647	¢ 13.699.889.729
Pasivos y patrimonio	<u>12.021.578.205</u>	<u>13.988.891.951</u>
Posición neta en monedas extranjeras	¢ <u>609.709.442</u>	¢ <u>(289.002.222)</u>

La posición neta en monedas extranjeras (expresada en US\$) se convirtió a colones al tipo de cambio de venta de cierre.

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

Al 31 de diciembre, la concentración de los depósitos según su plazo, monto acumulado y número de contratos:

	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
2024		
Captaciones a la vista	¢ 18.649.789.583	45.005
Captaciones a plazo	118.597.738.520	11.281
Otras captaciones a la vista	5.535.685.151	3.018
Otras captaciones a plazo	-	-
Totales	¢ <u>142.783.213.254</u>	<u>59.304</u>
2023		
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
Totales	¢ <u>158.791.227.613</u>	<u>64.312</u>

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

	<u>Saldo</u>	<u>Contratos</u>
2024		
Tarjetas de crédito colones	¢ 2.178.345	134
Tarjetas de crédito dólares	<u>1.315.583</u>	<u>162</u>
Totales	¢ <u>3.493.928</u>	<u>296</u>
2023		
Tarjetas de crédito colones	¢ 1.547.319	104
Tarjetas de crédito dólares	<u>1.170.348</u>	<u>134</u>
Totales	¢ <u>2.717.667</u>	<u>238</u>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cargos por pagar obligaciones público	¢ <u>2.742.371.282</u>	¢ <u>3.773.027.834</u>

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros**11.1. Disponibilidades**

Al 31 de diciembre comprende los activos que por su liquidez cuentan con disponibilidad inmediata como el dinero efectivo, remesas en tránsito o documentos de cobro inmediato.

La cuenta de disponibilidades incluye los siguientes rubros:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Efectivo	¢ 1.778.573.813	¢ 1.725.870.584
Depósitos a la vista en BCCR	2.166.266.517	1.940.173.798
Depósitos a la vista en entidades financieras	1.247.240.881	869.966.961
Documento de cobro inmediato	170.230.453	216.497.396
Disponibilidades restringidas	5.863.849.489	31.175.150
Total	¢ <u>11.226.161.153</u>	¢ <u>4.783.683.889</u>

11.2. Inversiones en instrumentos financieros

Representan un contrato que simultáneamente da lugar a un activo financiero en Cooquite, 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.

El detalle de inversiones según su naturaleza al 31 de diciembre es:

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2024

<u>Instrumento</u>	<u>Disponibilidad</u>	<u>Emisor</u>	<u>Sector</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa</u>	<u>Costo</u>
Fideicomiso						
Inversiones	Valor razonable	FIDUCIARIA FICQ S.A.	Sector Privado	COLONES	No Aplica	¢ 5.954.444
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.39%	58.765.004
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.27%	10.122.085
Fondo de Inversión	Valor razonable	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	2.79%	170.757.522
Fondo de Inversión	Valor razonable	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.25%	20.827.641
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	3.09%	11.947.735
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.49%	6.865.116
						¢ <u>285.239.548</u>
CDP-CI	Costo amortizado	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.42%	¢ 224.000.000
ICP	Costo amortizado	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.25%	22.400.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	5.80%	213.750.711
CDP-CI	Costo amortizado	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	6.49%	2.336.252.461
CDP-CI	Costo amortizado	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.61%	3.619.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	5.39%	1.000.000.000
						¢ <u>29.793.003.172</u>
B238C	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	¢ 1.014.419.410
ICE31	Valor razonable con cambios en ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	506.004.033
BEM	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	9.35%	18.572.299.880
TPRAS	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.93%	5.226.238.394
TP	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.48%	5.756.104.307
TP\$	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.41%	3.794.163.340
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.13%	123.600.000
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	4.60%	5.127.300
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.86%	5.366.104
						¢ <u>35.003.322.769</u>
Productos por cobrar						750.600.975
Estimaciones por deterioro						(122.389.511)
Total						¢ <u>65.709.776.952</u>

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2023

<u>Instrumento</u>	<u>Disponibilidad</u>	<u>Emisor</u>	<u>Sector</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa</u>	<u>Costo</u>
Fideicomiso						
Inversiones	Valor razonable	FIDUCIARIA FICQ S.A.	Sector Privado	COLONES	No Aplica	¢ 2.343.002
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	3,65%	94.884.254
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	4,39%	6.486.341
Fondo de Inversión	Valor razonable	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3,95%	159.417.458
Fondo de Inversión	Valor razonable	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3,50%	20.715.944
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	4,59%	11.565.688
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3,52%	6.807.185
Fondo de Inversión	Valor razonable	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3,77%	62.147.481
						<u>¢ 364.367.353</u>
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
						<u>¢ 29.012.069.153</u>
B238C	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6,49%	¢ 1.000.473.740
ICE31	Valor razonable con cambios en ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6,75%	521.426.065
BEM	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7,59%	29.764.078.917
TPRAS	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8,64%	5.208.859.541
TP	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8,07%	11.530.338.899
TP\$	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6,45%	3.869.096.330
BDE25	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4,38%	391.399.152
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6,33%	125.100.000
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2,81%	5.363.744
						<u>¢ 52.416.136.388</u>
Productos por cobrar						1.436.502.270
Estimaciones por Deterioro						(106.802.076)
Total						<u>¢ 83.122.273.088</u>

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Al 31 de diciembre, 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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo inicial	¢ 537.613.222	¢ (1.833.023.791)
Rendimientos no realizables incluidos en cuenta de patrimonio	1.673.223.616	7.426.054.912
Rendimientos liquidados	<u>(1.601.464.043)</u>	<u>(5.055.417.899)</u>
Total	¢ <u>609.372.796</u>	¢ <u>537.613.222</u>

11.3. Cartera de crédito

La cartera de crédito al 31 de diciembre se compone en la siguiente forma:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Créditos vigentes	¢ 71.821.666.689	¢ 93.874.452.580
Créditos restringidos vigentes	104.154.842.138	81.599.659.844
Créditos vencidos	30.233.170.935	28.280.437.468
Créditos restringidos vencidos	14.601.440.289	12.832.084.913
Créditos en cobro judicial	2.467.582.805	1.989.491.142
Productos por cobrar cartera	1.520.949.372	1.372.683.346
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito	2.432.495.143	2.241.638.422
Estimación por deterioro e incobrabilidad	<u>(8.358.569.009)</u>	<u>(9.175.668.319)</u>
Comisión por cartera de crédito	<u>(1.785.664.994)</u>	<u>(2.040.851.910)</u>
Total	¢ <u>217.087.913.368</u>	¢ <u>210.973.927.486</u>

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 atender 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 sustituirá 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, al 31 de diciembre:

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Principal directo</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Saldo total</u>
2024			
Categoría de cartera de crédito SFN			
1	¢ 124.566.094.996	¢ 326.732.242	¢ 124.892.827.239
2	21.509.477.747	265.358.112	21.774.835.860
3	6.886.725.296	169.500.125	7.056.225.421
4	3.843.463.086	124.990.726	3.968.453.812
5	4.237.428.261	90.473.989	4.327.902.249
6	857.391.918	56.823.916	914.215.833
7	342.920.823	27.171.084	370.091.907
8	2.416.084.181	156.185.771	2.572.269.952
	<u>¢ 164.659.586.309</u>	<u>¢ 1.217.235.965</u>	<u>¢ 165.876.822.274</u>
Categoría de cartera de crédito SBD			
1	¢ 51.113.099.643	¢ 158.521.621	¢ 51.271.621.263
2	2.805.503.538	45.985.260	2.851.488.798
3	1.721.801.897	31.571.935	1.753.373.832
4	1.887.796.228	23.077.303	1.910.873.532
5	201.627.310	8.958.396	210.585.706
6	889.287.931	35.598.893	924.886.824
	<u>¢ 58.619.116.547</u>	<u>¢ 303.713.408</u>	<u>¢ 58.922.829.955</u>
	<u>Principal directo</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Saldo total</u>
2023			
Categoría de cartera de crédito SFN			
A1	¢ 137.818.760.043	¢ 522.405.292	¢ 138.341.165.335
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	988.847.613
C1	2.897.382.818	93.558.412	2.990.941.230
C2	936.788.396	32.794.389	969.582.785
D	4.732.491.347	61.199.709	4.793.691.056
E	3.249.181.541	164.758.662	3.413.940.203
	<u>¢ 159.649.854.894</u>	<u>¢ 1.061.881.431</u>	<u>¢ 160.711.736.325</u>
Categoría de cartera de crédito SBD			
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	1.369.554.075
4	646.673.070	11.971.982	658.645.052
5	230.510.541	9.254.012	239.764.553
6	599.437.033	23.139.454	622.576.486
	<u>¢ 58.926.271.053</u>	<u>¢ 310.801.915</u>	<u>¢ 59.237.072.967</u>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.4. Cuentas y productos por cobrar

Al 31 de diciembre 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 que por su antigüedad ya apliqué el cálculo de esta, se detalla:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
Comisiones por cobrar	¢ 40.301.205	¢	91.581.795
Cuentas por cobrar partes relacionadas	31.297.564		1.733.697
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	116.024.407		58.245.612
Otras cuentas por cobrar	177.549.583		311.955.857
Estimación por deterioro de cuentas	<u>(84.139.659)</u>		<u>(131.491.572)</u>
Total	¢ 281.033.099	¢	332.025.389

El movimiento de la estimación para cuentas por cobrar al 31 de diciembre es el siguiente:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
Saldo inicial	¢ (131.491.572)	¢	(139.122.641)
Aumento contra gastos	(116.732.692)		(8.009.951)
Disminución contra gastos	164.084.604		15.641.020
Saldo final de la estimación	¢ (84.139.659)	¢	(131.491.572)

11.5. Bienes disponibles para la venta

Al 31 de diciembre la clasificación de los bienes mantenidos para la venta de acuerdo con la forma en la que fueron recibidos, se detalla:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
Recibido en dación de pago	¢ 1.267.158.101	¢	2.797.027.379
Adjudicados en remate judicial	1.697.940.183		1.721.050.005
Propiedades, mobiliario y equipo fuera uso	6.407.559		27.395.994
Otros bienes y derechos	27.395.994		-
Estimación por deterioro	<u>(1.378.020.277)</u>		<u>(2.717.368.432)</u>
Total	¢ 1.620.881.561	¢	1.828.104.946

Al 31 de diciembre el movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta al 31 de diciembre es el siguiente:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>
Saldo inicial	¢ (2.717.368.432)	¢	(2.007.564.006)
Más, Aumento contra gastos	(571.577.514)		(962.777.825)
Menos, Activos dados de baja	1.910.925.669		252.973.399
Saldo final de la estimación	¢ (1.378.020.277)	¢	(2.717.368.432)

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.6. Participaciones en otras empresas

AL 31 de diciembre Grupo Financiero 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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Participaciones en entidades financieras del país	¢ 27.620.722	¢ 26.351.333
Participación en empresas no financieras del país	271.564.272	460.097.967
Deterioro en las participaciones en capital de otras empresas	<u>(36.666.432)</u>	<u>(36.666.432)</u>
Total	¢ <u>262.518.562</u>	¢ <u>449.782.868</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo inicial	¢ (36.666.432)	¢ (36.666.432)
Aumento por deterioro	-	-
Disminución por deterioro	-	-
Saldo final	¢ <u>(36.666.432)</u>	¢ <u>(36.666.432)</u>

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo inicial	¢ 344.907.412	¢ 335.385.767
Rendimientos no realizables incluidos	13.129.494	344.907.412
Rendimientos liquidados	-	<u>(335.385.767)</u>
Saldo final	¢ <u>358.036.905</u>	¢ <u>344.907.412</u>

El detalle de las participaciones por entidades es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Participación en Entidades Financieras del País		
Coopenae R.L.	¢ 10.128.613	¢ 9.522.250
Coopavegra R.L.	16.045.916	15.582.244
Coopealianza R.L.	8.420	7.824
Coopeservidores R.L.	103.990	5.246
Coopesanramon R.L.	321.735	269.595
Coopegrecia R.L.	7.830	7.211
Coopesparta R.L.	8.668	8.668
Coopeamistad R.L.	588.951	588.951
Coopeande 7	24.012	-
Coopecaja R.L.	<u>382.587</u>	<u>359.344</u>
Subtotal entidades financieras del país	¢ <u>27.620.722</u>	¢ <u>26.351.333</u>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Participación en Entidades No Financieras del País		
Urcozon R.L.	¢ 10.610.352 ¢	10.610.352
Aportaciones Coopelesca R.L.	38.414.440	35.441.234
Acciones COST. S.A.	80.550.700	80.550.700
Fedeac	2.361.244	1.313.244
Cooseguros S.A.	5.170.000	5.170.000
Sociedad Cooperativa de Liquidez	-	200.500.000
Aporte Cenecoop	2.905.067	2.905.067
Grupo Empresarial Cooperativo CR	131.552.469	123.607.370
Subtotal entidades no financieras del país	271.564.272	460.097.967
Deterioro en participaciones de capital	<u>(36.666.432)</u>	<u>(36.666.432)</u>
Total	¢ <u>262.518.562</u> ¢	¢ <u>449.782.868</u>

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

11.7. Propiedad, mobiliario y equipo neto

Al 31 de diciembre 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:

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total libros</u>
2024			
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	1.406.202.567	-	1.406.202.567
Equipo de computación	2.216.777.589	-	2.216.777.589
Vehículos	203.694.012	-	203.694.012
Activos por derecho de uso	1.599.888.179	-	1.599.888.179
Depreciación acumulada	<u>(4.309.408.578)</u>	<u>(1.109.965.614)</u>	<u>(5.419.374.192)</u>
	¢ <u>3.620.358.642</u> ¢	¢ <u>2.742.044.666</u> ¢	¢ <u>6.362.403.308</u>
2023			
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	1.390.238.328	-	1.390.238.328
Equipo de computación	2.053.095.022	-	2.053.095.022
Vehículos	200.000.291	-	200.000.291
Activos por derecho de uso	1.241.479.023	-	1.241.479.023
Depreciación acumulada	<u>(3.895.579.681)</u>	<u>(1.077.645.810)</u>	<u>(4.973.225.491)</u>
	¢ <u>3.469.630.423</u> ¢	¢ <u>2.774.364.470</u> ¢	¢ <u>6.243.994.893</u>

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo en uso durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

A) Diciembre 2024

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio revaluado</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Activos por derecho de uso</u>	<u>Total</u>
A) Costo								
Al 31 diciembre de 2023	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 2.248.071.329	¢ 1.663.723.693	¢ 200.000.291	¢ 3.443.333.353	¢ 1.241.479.024	¢ 11.217.220.387
Adiciones	-	-	22.807.433	-	335.271.244	634.178.922	368.893.721	1.361.151.320
Retiros	-	-	-	-	(331.577.523)	(454.532.116)	(10.484.566)	(796.594.205)
Al 31 diciembre de 2024	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 2.270.878.762	¢ 1.663.723.694	¢ 203.694.012	¢ 3.622.980.156	¢ 1.599.888.179	¢ 11.781.777.500
B) Depreciación acumulada								
Al 31 diciembre de 2023	¢ -	¢ -	¢ (679.691.774)	¢ (1.077.645.809)	¢ (90.456.495)	¢ (2.497.894.630)	¢ (627.536.786)	¢ (4.973.225.494)
Gasto del año	-	-	(67.965.897)	(32.319.804)	(23.360.067)	(317.129.141)	(213.014.314)	(653.789.223)
Retiros	-	-	-	-	76.169.171	127.515.556	3.955.795	207.640.522
Al 31 diciembre de 2024	-	-	(747.657.671)	(1.109.965.614)	(37.647.389)	(2.687.508.212)	(836.595.305)	(5.419.374.192)
Saldo en libros al 31/12/2024	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 1.523.221.091	¢ 553.758.080	¢ 166.046.623	¢ 935.471.944	¢ 763.292.874	¢ 6.362.403.308

A) Diciembre 2023

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio revaluado</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Activos por derecho de uso</u>	<u>Total</u>
A) Costo								
Al 31 diciembre de 2022	¢ 232.326.111	¢ 1.768.548.595	¢ 2.235.064.580	¢ 906.351.739	¢ 196.605.291	¢ 3.284.731.602	¢ 1.050.428.922	¢ 9.674.056.840
Adiciones	-	419.737.991	13.006.749	774.369.139	3.395.000	321.824.369	236.046.955	1.768.380.203
Retiros	-	-	-	(16.997.185)	-	(163.222.618)	(44.996.853)	(225.216.656)
Al 31 diciembre de 2023	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 2.248.071.329	¢ 1.663.723.693	¢ 200.000.291	¢ 3.443.333.353	¢ 1.241.479.024	¢ 11.217.220.387
B) Depreciación acumulada								
Al 31 diciembre de 2022	¢ -	¢ -	¢ (606.149.336)	¢ (743.534.808)	¢ (69.239.446)	¢ (2.179.228.066)	¢ (438.324.404)	¢ (4.036.476.060)
Gasto del año	-	-	(160.631.270)	(416.282.121)	(23.019.426)	(377.489.094)	(189.212.382)	(1.166.634.293)
Retiros	-	-	87.088.832	82.171.120	1.802.377	58.822.530	-	229.884.859
Al 31 diciembre de 2023	-	-	(679.691.774)	(1.077.645.809)	(90.456.495)	(2.497.894.630)	(627.536.786)	(4.973.225.494)
Saldo en libros al 31/12/2023	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 1.568.379.555	¢ 586.077.884	¢ 109.543.796	¢ 945.438.723	¢ 613.942.238	¢ 6.243.994.893

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.8. Otros activos

Al 31 de diciembre, 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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Impuestos pagados por anticipado	¢ 32.974.828	¢ 8.549.393
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	43.031.094	38.888.025
Otros gastos pagados por anticipado	4.021.363.716	3.129.085.345
Cargos diferidos	22.517.842	8.908.146
Bienes diversos	31.516.066	24.515.057
Operaciones pendientes de imputación	98.658.807	72.797.216
Valor de adquisición del software	1.356.422.729	1.206.813.633
Amortización acumulada del software	(879.946.203)	(760.905.160)
Otros activos disponibles para la venta	5.329.763	-
Otros activos restringidos	588.946.394	585.562.624
Total	¢ 5.320.815.036	¢ 4.314.214.279

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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo inicial	¢ (760.905.160)	¢ (616.176.737)
Aumento por amortización	(119.041.043)	(144.975.249)
Disminución por amortización	-	246.826
Saldo final	¢ (879.946.203)	¢ (760.905.160)

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

Al 31 de diciembre 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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 16.418.976.454	¢ 17.155.260.963
Captaciones a plazo vencidas	2.230.813.129	2.366.518.150
Otras captaciones a la vista	5.539.179.079	5.206.861.659
Total	¢ 24.188.968.662	¢ 24.728.640.772

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.10. Captaciones a plazo

Al 31 de diciembre la clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos de ahorro a plazo	¢ 118.597.738.520	¢ 134.065.304.505
Otras captaciones a plazo	-	3
Total	¢ <u>118.597.738.520</u>	¢ <u>134.065.304.508</u>

11.11. Obligaciones con el BCCR

Al 31 de diciembre Coocique, R.L. cuenta con diversas obligaciones de financiamiento con entidades financieras del país entre ellas con el Banco Central de Costa Rica, las cuales se detallan obligaciones con saldo a la fecha:

<u>Operación</u>	<u>Año otorgado</u>	<u>Plazo años</u>	<u>Tasa actual</u>	<u>Tipo de garantía</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
178930	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	¢ 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
184275	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	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
Subtotal					10.000.000.000	10.000.000.000
Cargos por pagar					303.928.911	222.595.578
Total					¢ <u>10.303.928.911</u>	¢ <u>10.222.595.578-</u>

11.12. Obligaciones con entidades financieras

Las obligaciones con entidades al 31 de diciembre se detallan así:

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa ponderada</u>	<u>Tipo de garantía</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
BPDC	7.62%	Fideicomiso Garantía	¢ 7.854.408.816	¢ 6.072.996.286
BCIE	6.07%	Pagarés	1.196.573.096	1.646.369.840
BANHVI	6.16%	Fideicomiso Garantía	21.002.095.379	20.128.904.470
BCR	4.79%	Fideicomiso Garantía	17.212.395.348	13.104.997.208
INFOCOOP	6.81%	Fideicomiso Garantía	6.559.202.743	3.269.737.056
FONADE	4.18%	Fideicomiso Garantía	33.849.087.396	30.964.842.819
SEB IMPACT OPPORTUNITY	0	Pagarés	0	894.795.000
GLOBAL FIN. INCL. FUND	0	Pagarés	0	596.530.000
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	8.00%	Pagarés	689.740.000	689.740.000
SEBM MICROFINANCE FUND	0	Pagarés	0	632.200.000
BAC San José	4.00%	Fideicomiso Garantía	4.003.535.585	4.415.562.377
OIKOCREDIT	9.29%	Pagarés	184.582.800	569.030.400
Cargos por pagar EF			477.779.060	524.562.314
Subtotal			¢ 93.029.400.222	¢ 83.510.267.770
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia				
BPDC			¢ (27.826.649)	¢ (15.292.557)
FINADE			(255.740.410)	(223.577.615)
BCR			(59.771.470)	(161.222.829)
OIKOCREDIT			(17.795.427)	(13.793.407)
INFOCOOP			(10.911.364)	(12.657.246)
BANHVI			(174.170.192)	(165.267.567)
SEB IMPACT OPPORTUNITY			(1.068.769)	(9.956.131)
BAC SAN JOSÉ			(52.645.857)	-
FONADE			(77.404.100)	-
SYMBIOTICS			-	(4.805.714)
BCCR			(154.051)	(6.418.799)
Subtotal			¢ (677.488.290)	¢ (612.991.865)
Obligaciones por derecho de uso				
Florencia			¢ 41.608.205	¢ 53.743.281
Puerto Viejo			4.320.091	19.212.091
Nicoya			25.189.956	13.021.004
Alajuela			81.603.115	115.784.585
Heredia			236.445.666	115.189.462
San José			191.200.687	141.741.387
Cartago			16.249.961	39.251.222
Grecia			86.556.765	13.502.326
Naranjo			59.689.486	71.442.476
Guápiles			20.428.943	31.054.406
Subtotal			¢ 763.292.874	¢ 613.942.240

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa ponderada</u>	<u>Tipo de garantía</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Obligaciones a la vista con entidades financieras				
Central			¢ 9.339.024	¢ 1.285.175
Grecia			1.048.278	2.246.585
Alajuela			345.535	-
Cartago			5.349.090	76
Aguas Zarcas			3.301.520	-
San Jose			-	7.468.791
Pocosol			996.730	-
Venecia			4.255.732	-
San Ramón			-	211.811.000
Subtotal			¢ <u>24.635.909</u>	¢ <u>222.811.627</u>
Captaciones a plazo de entidades financieras del país				
Central			¢ 8.315.962.107	¢ 6.093.260.836
San Ramón			3.638.785	-
Cartago			<u>400.000.000</u>	<u>300.000.000</u>
Subtotal			<u>8.719.600.892</u>	<u>6.393.260.836</u>
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país			<u>91.001.172</u>	<u>144.716.622</u>
Subtotal			<u>8.810.602.064</u>	<u>6.537.977.458</u>
Total de obligaciones con entidades financieras			¢ <u>101.950.442.779</u>	¢ <u>90.272.007.230</u>

11.13. Obligaciones subordinadas

Al 31 de diciembre Grupo Financiero Cooquake mantiene préstamos subordinados, se detallan obligaciones con saldo a la fecha:

	<u>Tasa actual</u>	<u>Tipo de garantía</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
OIKOCREDIT	10.14%	Contrato	¢ 1.300.000.000	¢ 1.300.000.000
OIKOCREDIT		Pagarés	-	614.696.143
OIKOCREDIT	7.82%	Pagarés	1.538.190.000	-
GLOBAL IMP INVEST SARL		Contrato	¢ -	¢ 790.320.000
Subtotal			<u>2.838.190.000</u>	<u>2.705.016.143</u>
Cargos por pagar			<u>30.001.672</u>	<u>47.144.224</u>
Total			¢ <u>2.868.191.672</u>	¢ <u>2.752.160.367</u>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.14. Cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre este grupo comprende saldos de acreedores de las cuentas por pagar originadas de las operaciones de Grupo Financiero Coocique que pueden ser derivados de la prestación de servicios, así como, provisiones de obligaciones de la sociedad u otros pasivos.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	¢ 123.851.430	¢ 68.949.792
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	212.462.689	65.695.539
Retenciones por orden judicial	-	11.346.830
Aportaciones patronales por pagar	108.364.544	109.850.340
Impuestos retenidos por pagar	121.085.588	132.155.641
Aportaciones laborales retenidas por pagar	40.320.693	41.230.353
Otras retenciones a terceros por pagar	978.499.316	1.018.103.709
Remuneraciones (incentivos) por pagar	82.199.840	39.460.797
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	65.519.150	55.913.890
Operaciones sujetas a compensación	118.122.689	202.019.858
Vacaciones por pagar	123.089.206	129.381.148
Aguinaldo por pagar	30.619.874	35.341.039
Cuentas por pagar bienes adjudicados	9.271.580	10.586.977
Otras cuentas y comisiones por pagar	650.620.104	846.213.475
Provisiones por obligaciones patronales ⁽¹⁾	149.171.268	160.380.982
Otras provisiones MN ⁽²⁾	293.463.806	-
Total	¢ 3.106.661.778	¢ 2.926.630.370

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo inicial	¢ 160.380.983	¢ 179.779.562
Provisión registrada	125.289.591	137.421.176
Provisión pagada	(136.499.305)	(156.819.756)
Saldo final	¢ 149.171.268	¢ 160.380.982

⁽²⁾ El movimiento de otras provisiones es el siguiente:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo inicial	¢ -	¢ -
Provisión registrada	778.500.000	-
Provisión pagada	(485.036.194)	-
Saldo final	¢ 293.463.806	¢ -

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Al 31 de diciembre 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

Al 31 de diciembre en este grupo se registran los instrumentos de capital que incorporan del derecho a una participación sobre los activos de la Cooperativa. Las fuentes principales de las cuales proviene el capital social son las aportaciones depositadas por los asociados, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y las donaciones recibidas capitalizadas por la entidad.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Capital		
Capital pagado ordinario	¢ <u>32.662.352.820</u> ¢	30.313.731.018
Total capital	¢ <u>32.662.352.820</u> ¢	<u>30.313.731.018</u>
Reservas patrimoniales		
Reserva legal	¢ 4.235.879.942 ¢	3.961.728.005
Reservas de educación	84.116.361	113.270.940
Reservas por otras disposiciones	47.004.130	58.540.721
Reservas de bienestar social	88.584.725	76.807.164
Subtotal	¢ <u>4.455.585.158</u> ¢	<u>4.210.346.830.</u>
Reservas voluntarias		
Reserva voluntaria sin destino específico	¢ 459.763.367 ¢	313.194.589
Subtotal	¢ <u>459.763.367</u> ¢	<u>313.194.589</u>
Ajustes al patrimonio		
Superávit por revaluación Inm. Mob y Equi	¢ 2.971.452.759 ¢	2.971.452.759
Ajuste al valor de los activos	609.372.796	537.613.222
Ajuste por valuación de participación en otras empresas	358.036.905	344.907.413
	¢ <u>3.938.862.461</u> ¢	<u>3.853.973.394</u>

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

Al 31 de diciembre 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.

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.16. Ingresos por instrumentos financieros

Al 31 de diciembre 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Productos por inver. IF VR cambios en resultados	¢ 76.790.246	¢ 71.589.902
Productos por inver. IF VR cambios ORI	2.274.462.746	3.079.637.397
Productos por inver. IF costo amortizado	1.517.405.730	1.655.047.199
Productos por inver en IF en entidades en cesación de pagos	34.733.333	-
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	930.798.001	1.215.254.305
Total	¢ 4.834.190.057	¢ 6.021.528.803

11.17. Ingresos financieros por cartera de crédito

Al 31 de diciembre 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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Productos por crédito personas físicas	¢ 8.054.727.189	¢ 8.661.505.846
Productos por crédito Banca Desarrollo	1.454.260.454	1.326.811.788
Productos por crédito empresarial	1.296.308.980	1.109.275.549
Productos por crédito sector financiero	16.049.040	18.159.524
Subtotal productos cartera vigente	¢ 10.821.345.662	¢ 11.115.752.707
Productos por crédito personas físicas	¢ 3.253.199.359	¢ 2.979.727.404
Productos por crédito Banca Desarrollo	1.436.232.497	1.419.412.090
Productos por crédito empresarial	591.732.006	456.140.660
Productos por crédito cobro judicial	96.160.565	106.634.028
Productos por crédito restringidos	9.286.619.635	9.320.404.934
Productos por amortización de comisiones	283.614.580	456.134.994
Subtotal productos cartera vencida	14.947.558.643	14.738.454.110
Total	¢ 25.768.904.305	¢ 25.854.206.817

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.18. Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Al 31 de diciembre 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Diferencia de cambio obligaciones con el público	¢ 747.964.778	¢ 1.663.758.459
Diferencia de cambio otras obligaciones financieras	494.487.417	1.034.940.603
Diferencia de cambio otras cuentas por pagar y prov.	50.838.238	19.749.057
Diferencia de cambio obligaciones subordinadas	386.543.131	630.919.318
Diferencia de cambio disponibilidades	152.165.866	155.557.189
Diferencia de cambio inversiones IF	338.877.690	314.759.918
Diferencia de cambio créditos vigentes	200.282.712	186.916.730
Diferencia de cambio créditos vencidos y cobro judicial	156.438.520	32.282.753
Diferencia de cambio cuentas y comisiones por cobrar	7.064.365	16.869.680
Subtotal ingresos diferencial cambiario	¢ 2.534.662.715	¢ 4.055.753.707
Diferencia de cambio obligaciones con el público	¢ 498.648.208	¢ 301.768.329
Diferencia de cambio otras obligaciones financieras	455.270.701	644.164.794
Diferencia de cambio otras cuentas por pagar y provis	60.510.399	32.162.252
Diferencia de cambio obligaciones subordinadas	336.654.237	395.400.935
Diferencia de cambio disponibilidades	78.117.655	165.233.296
Diferencia de cambio inversiones IF	387.608.431	1.092.812.091
Diferencia de cambio créditos vigentes	430.550.447	995.248.328
Diferencia de cambio créditos vencidos y cobro judicial	122.115.155	199.986.255
Diferencia de cambio cuentas y comisiones por cobrar	9.031.894	24.549.809
Subtotal gastos diferencial cambiario	2.378.507.127	3.851.326.089
Total	¢ 156.155.589	¢ 204.427.618

11.19. Ingresos financieros por comisiones por servicios

Al 31 de diciembre se detallan los ingresos por comisiones generadas en operaciones en las cuales Grupo Financiero Coocique provee un servicio y no asume riesgos financieros, este ingreso se compone de los siguientes saldos:

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Comisiones por giros y transferencias	¢ 53.628.002	¢ 54.013.001
Comisiones por fideicomisos	79.591.713	72.091.764
Comisiones por cobranzas	108.667.818	117.351.408
Comisiones tarjeta de crédito	38.404.123	40.954.403
Otras comisiones	1.754.393.792	1.232.513.735
Total	¢ 2.034.685.448	¢ 1.516.924.311

11.20. Impuesto sobre la renta Diferido

Esta subcuenta registra la disminución de las diferencias temporarias imponibles del período que dieron origen a la constitución de pasivos de impuestos diferidos.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Disminución impuesto renta	¢ 22.593.918	¢ 20.929.328
Total	¢ 22.593.918	¢ 20.929.328

Corresponde a diferencias temporarias por la venta de instrumentos financieros en dólares (tipo de cambio compra de instrumentos financieros vs tipo de cambio venta de instrumentos financieros)

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

11.21. Gastos financieros por obligaciones con el público

Al 31 de diciembre 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:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos por captaciones a la vista	¢ 124.369.656	¢ 119.837.906
Gastos por captaciones a plazo	10.537.099.071	12.131.479.819
Gastos por obligaciones a la vista	182.155.661	168.246.384
Total	¢ 10.843.624.388	¢ 12.419.564.109

11.22. Gastos financieros por otras obligaciones financieras

Al 31 de diciembre se detallan los gastos consecuencia de las obligaciones de financiamiento que Grupo Financiero Coocique. 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:

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	¢ 81.333.333	¢ 91.447.028
Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras	591.771	3.096.454
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	4.543.462.768	4.408.896.261
Gastos financieros por derecho de uso	73.230.792	76.008.026
Gastos por financiamiento entidades no financieras del país	569.140.408	1.485.322.793
Gastos por financiamientos obligaciones subordinadas	262.384.219	356.946.828
Total	¢ 5.530.143.292	¢ 6.421.717.390

11.23. 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sueldos y bonificaciones	¢ 3.810.123.314	¢ 3.817.926.308
Remuneración a directores	257.249.704	215.915.530
Tiempo extraordinario	118.881.735	64.157.969
Viáticos	32.996.776	40.030.360
Décimo tercer sueldo	377.445.006	383.369.568
Vacaciones	211.688.111	209.862.829
Incentivos	43.344.744	30.395.200
Otros gastos de personal	52.001	14.462
Otras retribuciones	331.318.408	325.366.791
Cesantía	203.204.375	243.754.747
Cargas sociales	1.150.958.383	1.150.149.081
Refrigerios	61.349.760	44.408.789
Vestimenta	11.696.794	149.160
Capacitaciones	25.187.857	35.955.116
Seguro para el personal	44.341.262	40.959.637
Fondo de capitalización laboral	68.685.879	68.518.838
Total	¢ 6.748.524.110	¢ 6.670.934.385

11.24. 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.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Servicios externos	¢ 1.267.403.428	¢ 1.083.911.325
Movilidad y comunicación	241.691.220	272.416.819
Infraestructura	1.186.694.654	1.028.027.838
Generales	1.399.430.454	1.181.872.580
Total	¢ 4.095.219.757	¢ 3.566.228.562

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Otras Notas Relevantes**11.25. Cuentas de orden**

Al 31 de diciembre las cuentas de orden consisten en:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otras cuentas de registro	¢ 181.227.903.802	¢ 137.178.406.441
Crédito otorgados pendientes de utilización	27.184.863.045	23.964.085.847
Garantías recibidas en poder de terceros	-	3.285.122.541
Garantías recibidas en poder de la entidad	750.473.245.843	707.001.726.177
Cuentas liquidadas	36.107.314.555	15.765.308.957
Productos por cobrar en suspenso	556.985.985	407.367.972
Documentos de respaldo	-	8.000.000
Total cuentas de orden Coocique R.L.	¢ <u>995.550.313.230</u>	¢ <u>887.610.017.935</u>

11.26. Superávit por revaluación de propiedad

El superávit por revaluación de propiedad al 31 de diciembre incluye:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Superávit revaluación terreno	¢ 1.799.393.695	¢ 1.799.393.695
Superávit revaluación edificio	1.172.059.064	1.172.059.064
Total	¢ <u>2.971.452.759</u>	¢ <u>2.971.452.759</u>

Nota 12. Vencimientos de activos y pasivos

Al 31 de diciembre el vencimiento de activos y pasivos se detalla en los cuadros que se muestran seguidamente:

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Calce de plazos en moneda nacional 2024

Cuenta	A la vista	1 – 30 días	31 – 60 días	61 – 90 días	91 – 180 días	181– 365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades MN	¢ 5.116.212.313	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 31.175.150	¢ -	¢ 5.147.387.463
Cuenta de Encaje BCCR MN	-	-	-	-	-	-	5.478.551.212	-	5.478.551.212
Inversiones MN	5.954.444	24.558.588.337	1.000.000.000	16.000.000	12.037.183.254	12.788.139.208	11.020.342.701	-	61.426.207.945
Cartera crédito MN	-	4.677.175.401	1.357.580.510	1.437.394.781	4.872.646.177	4.780.237.048	156.901.906.760	44.195.816.971	218.222.757.647
Total recuperación activos MN	¢ 5.122.166.758	¢ 29.235.763.738	¢ 2.357.580.510	¢ 1.453.394.781	¢ 16.909.829.431	¢ 17.568.376.255	¢ 173.431.975.823	¢ 44.195.816.971	¢ 290.274.904.267
Recuperación pasivos en MN									
Obligaciones con el público MN	¢ 21.876.169.815	¢ 11.787.176.636	¢ 14.253.584.065	¢ 9.233.821.506	¢ 25.595.745.646	¢ 35.345.131.762	¢ 15.943.781.362	¢ -	¢ 134.035.410.792
Obligaciones con el BCCR MN	-	10.000.000.000	-	-	-	-	-	-	10.000.000.000
Obligaciones con entidades financieras MN	24.164.043	788.490.138	1.994.660.907	1.334.191.331	5.833.350.901	9.629.571.458	81.073.094.298	-	100.677.523.075
Cargos por pagar MN	-	3.457.955.568	-	-	-	-	-	-	3.457.955.568
Total vencimiento de pasivos MN	21.900.333.858	26.033.622.341	16.248.244.971	10.568.012.838	31.429.096.547	44.974.703.220	97.016.875.660	-	248.170.889.435
Diferencia MN	¢ (16.778.167.101)	¢ 3.202.141.397	¢ (13.890.664.462)	¢ (9.114.618.056)	¢ (14.519.267.116)	¢ (27.406.326.965)	¢ 76.415.100.163	¢ 44.195.816.971	¢ 42.104.014.832

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones 2024

Recuperación de activos en ME									
Disponibilidades ME	¢ 246.099.351	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 246.099.351
Inversiones ME	-	-	-	-	-	-	354.123.127	-	354.123.127
Cuenta de Encaje BCCR ME	-	95.297.741	5.127.300	-	-	5.366.104	4.300.167.374	-	4.405.958.519
Cartera crédito ME	-	124.035.897	75.834.645	52.363.518	86.390.324	82.911.117	3.695.812.171	3.106.377.058	7.223.724.731
Total recuperación activos	¢ 246.099.351	¢ 219.333.638	¢ 80.961.945	¢ 52.363.518	¢ 86.390.324	¢ 88.277.221	¢ 8.350.102.672	¢ 3.106.377.058	¢ 12.229.905.728
Recuperación pasivos en ME									
Obligaciones con el público ME	¢ 2.312.798.847	¢ 525.696.157	¢ 2.748.556.804	¢ 329.044.893	¢ 1.250.206.900	¢ 1.374.354.932	¢ 210.637.857	¢ -	¢ 8.751.296.390
Obligaciones con entidades financieras ME	471.865	23.072.850	75.626.920	92.291.400	191.069.893	172.161.796	826.933.037	-	1.381.627.761
Cargos por pagar ME	-	157.124.857	-	-	-	-	-	-	157.124.857
Total vencimiento de pasivos ME	2.313.270.713	705.893.865	2.824.183.724	421.336.293	1.441.276.793	1.546.516.728	1.037.570.894	-	10.290.049.009
Diferencia ME	¢ (2.067.171.362)	¢ (486.560.226)	¢ (2.743.221.779)	¢ (368.972.774)	¢ (1.354.886.469)	¢ (1.458.239.507)	¢ 7.312.531.778	¢ 3.106.377.058	¢ 1.939.856.719
Diferencia MN y ME	¢ (18.845.338.463)	¢ 2.715.581.170	¢ (16.633.886.240)	¢ (9.483.590.831)	¢ (15.874.153.585)	¢ (28.864.566.472)	¢ 83.727.631.941	¢ 47.302.194.029	¢ 44.043.871.550

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Calce de plazos en moneda nacional 2023

Cuenta	A la vista	1 – 30 días	31 – 60 días	61 – 90 días	91 – 180 días	181– 365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades MN	¢ 4.455.791.923	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 31.175.150	¢ -	¢ 4.486.967.073
Inversiones MN	2.343.002	13.797.851.490	1.500.181.590	4.911.681.017	3.614.600.000	17.659.674.459	36.859.667.230	-	78.345.998.878
Cartera crédito MN	-	<u>4.435.014.957</u>	<u>1.438.749.068</u>	<u>1.198.227.695</u>	<u>4.620.822.539</u>	<u>4.475.118.463</u>	154.409.019.530	<u>42.084.191.476</u>	<u>212.661.143.728</u>
Total recuperación activos	¢ 4.458.134.925	¢ 18.232.866.447	¢ 2.938.930.658	¢ 6.109.908.712	¢ 8.235.422.539	¢ 22.134.793.012	¢ 191.299.861.910	¢ 42.084.191.476	¢ 295.494.109.679
Recuperación pasivos en MN									
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	¢ -	¢ 148.737.187.901
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	10.000.000.000	-	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	72.111.946.325	-	87.999.069.263
Cargos por pagar MN	-	<u>4.604.028.862</u>	-	-	-	-	-	-	<u>4.604.028.862</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>21.735.775.769</u>	<u>16.713.349.481</u>	<u>13.264.062.922</u>	<u>10.672.729.737</u>	<u>30.370.311.814</u>	<u>50.749.397.131</u>	<u>107.834.659.172</u>	-	<u>251.340.286.026</u>
Diferencia MN	¢ <u>(17.277.640.844)</u>	¢ <u>1.519.516.966</u>	¢ <u>(10.325.132.264)</u>	¢ <u>(4.562.821.025)</u>	¢ <u>(22.134.889.275)</u>	¢ <u>(28.614.604.119)</u>	¢ <u>83.465.202.738</u>	¢ <u>42.084.191.476</u>	¢ <u>44.153.823.653</u>

Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones 2023

Recuperación de activos en ME									
Disponibilidades ME	¢ 296.716.816	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 296.716.816
Inversiones ME	-	95.791.012	-	-	5.285.091	5.363.744	4.776.636.439	-	4.883.076.286
Cartera crédito ME	-	<u>110.445.893</u>	<u>79.040.865</u>	<u>37.499.333</u>	<u>2.067.356.445</u>	<u>87.718.040</u>	<u>4.088.569.454</u>	<u>1.017.822.047</u>	<u>7.488.452.077</u>
Total recuperación activos	¢ 296.716.816	¢ 206.236.905	¢ 79.040.865	¢ 37.499.333	¢ 2.072.641.536	¢ 93.081.784	¢ 8.865.205.893	¢ 1.017.822.047	¢ 12.668.245.179
Recuperación pasivos en ME									
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	¢ -	¢ 10.056.757.379
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	-	2.216.650.895
Cargos por pagar ME	-	<u>60.873.486</u>	-	-	-	-	-	-	<u>60.873.486</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>3.215.676.630</u>	<u>738.152.183</u>	<u>939.851.061</u>	<u>529.000.992</u>	<u>1.395.407.657</u>	<u>3.917.073.585</u>	<u>1.599.119.652</u>	-	<u>12.334.281.760</u>
Diferencia ME	¢ <u>(2.918.959.814)</u>	¢ <u>(531.915.278)</u>	¢ <u>(860.810.196)</u>	¢ <u>(491.501.659)</u>	¢ <u>677.233.879</u>	¢ <u>(3.823.991.801)</u>	¢ <u>7.266.086.241</u>	¢ <u>1.017.822.047</u>	¢ <u>333.963.419</u>
Diferencia MN y ME	¢ <u>(20.196.600.658)</u>	¢ <u>987.601.688</u>	¢ <u>(11.185.942.460)</u>	¢ <u>(5.054.322.684)</u>	¢ <u>(21.457.655.396)</u>	¢ <u>(32.438.595.920)</u>	¢ <u>90.731.288.979</u>	¢ <u>43.102.013.523</u>	¢ <u>44.487.787.072</u>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo

Administración del riesgo

Dadas las actividades desarrolladas, en el mercado de valores, los activos financieros de Grupo Financiero 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 el modelo de negocio establecido.

Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

- **Riesgo de liquidez**

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

Dentro de los indicadores de la política de apetito al riesgo se manejan mensualmente 8 indicadores relacionados a la liquidez de Grupo Financiero Coocique, estos se ajustan y calibran al menos una vez al año. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una recta de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero, 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 al Grupo Financiero Coocique.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- **Riesgo de mercado**

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

- **Riesgo de tasas de interés**

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

El riesgo de tasa de interés 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:

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Indicador	Periodicidad de monitoreo	Responsable de monitoreo	Periodicidad del cálculo	Finalidad	Usuario final
Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General
Riesgo tasa colones	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Financiero 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 Financiero 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

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Indicador	Periodicidad de monitoreo	Responsable de monitoreo	Periodicidad del cálculo	Finalidad	Usuario final
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, el Grupo Financiero 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 Financiero Coocique a través de sus procesos y oportunidades de mejora. Si bien es cierto, no depende directamente de información financiera, permite ofrecer un valor cuantitativo de cumplimiento ya que el modelo permite monitorear la evolución de la gestión en el cumplimiento operacional y también establecer alertas tempranas.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 Financiero 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 Financiero Coocique al 31 de diciembre de 2024, es de 1.03% (2023: 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

Riesgo cambiario: Grupo Financiero 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 interno.

Riesgo de 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 Grupo Financiero Coocique.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 Financiero 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:

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas en moneda nacional 2024

Cuenta	0 – 30 días	31 – 90 días	91 – 180 días	181 – 360 días	361 – 720 días	+ 720 días	Total
Recuperación de activos en MN							
Inversiones MN	¢ 30.303.921.932	¢ 12.245.056.625	¢ 730.148.454	¢ 13.586.511.295	¢ 2.050.115.000	¢ 5.462.494.307	¢ 64.378.247.613
Cartera crédito MN	218.095.584.088	-	-	-	-	-	218.095.584.088
Total recuperación activos MN	¢ 248.399.506.020	¢ 12.245.056.625	¢ 730.148.454	¢ 13.586.511.295	¢ 2.050.115.000	¢ 5.462.494.307	¢ 282.473.831.701
Recuperación pasivos en MN							
Obligaciones con el público MN	¢ 14.522.346.886	¢ 24.482.731.534	¢ 26.920.749.602	¢ 34.893.816.756	¢ 12.419.023.939	¢ 7.137.216.475	¢ 120.375.885.193
Obligaciones con el BCCR MN	10.303.928.911	-	-	-	-	-	10.303.928.911
Obligaciones con entidades financieras MN	98.073.440.363	1.359.885.007	2.796.016.667	5.005.870.000	-	-	107.235.212.036
Total vencimiento de pasivos MN	¢ 122.899.716.160	¢ 25.842.616.541	¢ 29.716.766.269	¢ 39.899.686.756	¢ 12.419.023.939	¢ 7.137.216.475	¢ 237.915.026.140
Diferencia MN	¢ 125.499.789.861	¢ (13.597.559.916)	¢ (28.986.617.815)	¢ (26.313.175.462)	¢ (10.368.908.939)	¢ (1.674.722.168)	¢ 44.558.805.561

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido a colones 2024

Recuperación de activos en ME							
Inversiones ME	¢ 60.234.136	¢ 16.958.545	¢ 71.642.866	¢ 134.970.327	¢ 2.456.105.749	¢ 2.730.768.888	¢ 5.470.680.511
Cartera crédito ME	7.212.759.785	-	-	-	-	0	7.212.759.785
Total recuperación activos ME	¢ 7.272.993.921	¢ 16.958.545	¢ 71.642.866	¢ 134.970.327	¢ 2.456.105.749	¢ 2.730.768.888	¢ 12.683.440.296
Recuperación pasivos en ME							
Obligaciones con el público ME	¢ 661.875.790	¢ 3.176.913.048	¢ 1.263.635.919	¢ 1.347.604.142	¢ 208.645.803	¢ 17.515.436	¢ 6.676.190.137
Obligaciones con entidades financieras ME	1.449.890.735	-	-	-	-	-	1.449.890.735
Total vencimiento de pasivos ME	¢ 2.111.766.524	¢ 3.176.913.048	¢ 1.263.635.919	¢ 1.347.604.142	¢ 208.645.803	¢ 17.515.436	¢ 8.126.080.872
Diferencia ME	¢ 5.161.227.396	¢ (3.159.954.503)	¢ (1.191.993.053)	¢ (1.212.633.814)	¢ 2.247.459.946	¢ 2.713.253.452	¢ 4.557.359.423
Totales de recuperación sensibles a tasas							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢ 255.672.499.941	¢ 12.262.015.170	¢ 801.791.320	¢ 13.721.481.622	¢ 4.506.220.749	¢ 8.193.263.195	¢ 295.157.271.997
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	¢ 125.011.482.684	¢ 29.019.529.589	¢ 30.980.402.188	¢ 41.247.290.898	¢ 12.627.669.742	¢ 7.154.731.911	¢ 246.041.107.012
Diferencia recup. activos - venc. pasivos	¢ 130.661.017.257	¢ (16.757.514.419)	¢ (30.178.610.868)	¢ (27.525.809.276)	¢ (8.121.448.993)	¢ 1.038.531.284	¢ 49.116.164.984

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas en moneda nacional 2023

Cuenta	0 – 30 días	31 – 90 días	91 – 180 días	181 – 360 días	361 – 720 días	+ 720 días	Total
Recuperación de activos en MN							
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 crédito MN	<u>212.547.423.946</u>	-	-	-	-	-	<u>212.547.423.946</u>
Total recuperación activos MN	¢ 232.033.904.758	¢ 5.877.472.951	¢ 14.760.131.437	¢ 9.329.279.252	¢ 22.317.917.416	¢ 14.869.648.899	¢ 299.188.354.713
Recuperación pasivos en MN							
Obligaciones con el público MN	¢ 14.726.460.193	¢ 23.831.497.199	¢ 30.002.446.875	¢ 40.133.029.883	¢ 22.750.833.714	¢ 7.743.474.561	¢ 139.187.742.425
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	10.222.595.578	10.222.595.578
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>88.269.025.921</u>	<u>116.737.256</u>	<u>548.400.000</u>	<u>6.273.741.497</u>	-	-	<u>95.207.904.674</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>102.995.486.114</u>	<u>23.948.234.455</u>	<u>30.550.846.875</u>	<u>46.406.771.380</u>	<u>22.750.833.714</u>	<u>17.966.070.139</u>	<u>244.618.242.677</u>
Diferencia MN	¢ <u>129.038.418.644</u>	¢ <u>(18.070.761.504)</u>	¢ <u>(15.790.715.438)</u>	¢ <u>(37.077.492.128)</u>	¢ <u>(432.916.298)</u>	¢ <u>(3.096.421.240)</u>	¢ <u>54.570.112.036</u>

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido a colones 2023

Recuperación de activos en MN							
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 crédito ME	<u>7.486.385.749</u>	-	-	-	-	-	<u>7.486.385.749</u>
Total recuperación activos ME ME	¢ 7.542.672.658	¢ 17.426.556	¢ 87.559.168	¢ 147.349.158	¢ 677.443.463	¢ 5.296.415.356	¢ 13.768.866.359
Recuperación pasivos en ME							
Obligaciones con el público ME	¢ 808.184.534	¢ 1.296.489.275	¢ 1.186.258.855	¢ 3.589.426.950	¢ 62.448.378	¢ 106.181.758	¢ 7.048.989.750
Obligaciones con entidades financieras ME	<u>2.338.149.542</u>	-	-	-	-	-	<u>2.338.149.542</u>
Total vencimiento de pasivos ME	<u>3.146.334.076</u>	<u>1.296.489.275</u>	<u>1.186.258.855</u>	<u>3.589.426.950</u>	<u>62.448.378</u>	<u>106.181.758</u>	<u>9.387.139.292</u>
Diferencia ME	¢ <u>4.396.338.582</u>	¢ <u>(1.279.062.719)</u>	¢ <u>(1.098.699.687)</u>	¢ <u>(3.442.077.792)</u>	¢ <u>614.995.085</u>	¢ <u>5.190.233.598</u>	¢ <u>4.381.727.067</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢ 239.576.577.416	¢ 5.894.899.507	¢ 14.847.690.605	¢ 9.476.628.410	¢ 22.995.360.879	¢ 20.166.064.255	¢ 312.957.221.072
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>106.141.820.190</u>	<u>25.244.723.730</u>	<u>31.737.105.730</u>	<u>49.996.198.330</u>	<u>22.813.282.092</u>	<u>18.072.251.897</u>	<u>254.005.381.969</u>
Diferencia recup. activos - venc. pasivos	¢ <u>133.434.757.226</u>	¢ <u>(19.349.824.223)</u>	¢ <u>(16.889.415.125)</u>	¢ <u>(40.519.569.920)</u>	¢ <u>182.078.787</u>	¢ <u>2.093.812.358</u>	¢ <u>58.951.839.103</u>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza**14.1. Fideicomisos y comisiones de confianza de Fiduciaria FICQ, S.A.**

Al 31 de diciembre Fiduciaria FICQ, S.A., administra fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activos		
Inversiones temporales	¢ 25.748.971.679	¢ 24.925.135.440
Otras cuentas por cobrar	87.462.910	98.690.516
Propiedad, mobiliario y equipo en uso	46.466.617.819	42.913.277.996
Otros activos	104.061	113.328
Total activos	<u>¢ 72.303.156.469</u>	<u>¢ 67.937.217.280</u>
Pasivo		
Otras cuentas por pagar y provisiones	¢ 2.239.926	¢ 5.058.980
Total pasivos	<u>¢ 2.239.926</u>	<u>¢ 5.058.980</u>
Patrimonio		
Capital social	¢ 71.316.029.070	¢ 66.943.195.987
Ajustes al patrimonio	847.943.283	847.943.284
Resultado ejercicio anterior	127.633.331	132.949.967
Resultados del periodo	9.310.858	8.069.062
Total del patrimonio	<u>72.300.916.543</u>	<u>67.932.158.300</u>
Total pasivo y patrimonio	<u>¢ 72.303.156.469</u>	<u>¢ 67.937.217.280</u>

14.2. Fideicomisos Coocique R.L

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Activos de fideicomisos		
Bienes diversos	¢ 66.000.000	¢ 66.000.000
Total activos	<u>¢ 66.000.000</u>	<u>¢ 66.000.000</u>
Patrimonio		
Aportaciones de los fideicomitentes	¢ 66.000.000	¢ 66.000.000
Total patrimonio	<u>¢ 66.000.000</u>	<u>¢ 66.000.000</u>

Nota 15. Capital social

El capital social de Grupo Coocique está conformado como se detalla a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Capital pagado	¢ 32.662.352.820	¢ 30.313.731.018
Total	<u>¢ 32.662.352.820</u>	<u>¢ 30.313.731.018</u>

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo al inicio	¢ 30.313.731.019	¢ 28.523.055.518
Capitalización de excedentes	594.154.772	858.010.105
Aportes de capital	3.708.392.914	3.813.889.267
Traslado de capital donado	-	(577.240.877)
Liquidaciones de capital	<u>(1.953.925.885)</u>	<u>(2.303.982.995)</u>
Saldo final	¢ <u>32.662.352.820</u>	¢ <u>30.313.731.018</u>

Nota 16. Participaciones 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 Cooquite S.A. y Agencia de Seguros Cooquite S.A fueron consolidadas en la matriz Cooquite, R.L.

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado del periodo antes de participaciones	¢ 1.370.759.685	¢ 1.157.298.227
CONACOOOP	(13.707.597)	(11.572.982)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2.5%)	(20.561.395)	(17.359.473)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2.5%)	(13.707.597)	(11,572,982)
Otros organismos de integración	<u>(13.707.597)</u>	<u>(11.572.982)</u>
Resultado del periodo después de participaciones	<u>1.309.075.500</u>	<u>1.105.219.808</u>
Reserva legal	274.151.937	(115.729.823)
Reserva bienestar social	82.245.581	(69.437.893)
Reserva educación	68.537.984	(57.864.911)
Utilidad después de reservas de Ley	<u>774.821.912</u>	<u>862.187.181</u>
Reserva de responsabilidad social	40.780.101	(43.109.359)
Reserva fortalecimiento patrimonial	68.537.984	<u>(129.328.077)</u>
Uso de reservas de bienestar y educación ⁽¹⁾	155.833.766	
Correcciones de ejercicios anteriores ⁽²⁾	14.910.320	
Resultado por distribuir	¢ <u>945.565.998</u>	¢ <u>689.749.745</u>

(1) Para el periodo de diciembre 2024 se realizó un cambio en el registro contable correspondiente a la utilización de reservas de bienestar social y educación, en el año 2023 el importe correspondiente a este rubro se registró en la cuenta contable 35100000 "utilidades acumuladas de ejercicios anteriores" y para el cierre anual de diciembre 2024 se registró en la cuenta contable 36100000 "utilidad o excedente del periodo".

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- (2) 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

Al 31 de diciembre Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Línea de crédito por tarjeta de crédito	¢ 1.830.479.628	¢ 1.448.493.222
Créditos pendientes de desembolsar	<u>10.293.295</u>	<u>15.828.197</u>
Total	<u>¢ 1.840.772.923</u>	<u>¢ 1.464.321.419</u>

Nota 20. Contingencias

Obligaciones laborales:

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

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

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

Nota 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.

Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) centradas en sostenibilidad

El Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) el pasado 26 de junio de 2023 aprobó dos Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) centradas en sostenibilidad. Estas nuevas normas son la NIIF S1 Requerimientos generales para la información a revelar sobre sostenibilidad relacionada con la información financiera; y la NIIF S2 Información a revelar relacionada con el clima.

De acuerdo con la Circular No.33-2023 Adopción Normas Internacionales de Información Financiera Sostenibilidad emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y publicada en La Gaceta No. 3 del 10 de enero de 2024, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024 y obligatoria para las Compañías y Entidades supervisadas y reguladas por el CONASSIF que reportarán en el 2028 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2027. No se requiere que una entidad revele información comparativa en el primer periodo anual sobre el que se informa, en el que aplique dichos estándares.

GRUPO FINANCIERO COOIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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:

Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros

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

Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo

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

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

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

Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

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

La NIIF 16 indica:

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

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

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos. Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Para la aplicación de la NIIF 9, específicamente la medición de las pérdidas crediticias esperadas se continuará con la regulación prudencial emitida por el CONASSIF para la cartera de créditos y créditos contingentes concedidos, hasta que esta norma se modifique.

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

El Consejo requiere el registro de una estimación de un 48 mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que si no han sido vendidos en un plazo de cuatro años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valorados 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 23. Hechos relevantes y contingencias

23.1. Coocique R.L

Capitalización de excedentes:

El pasado 16 de marzo, 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.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Escenarios	Suma asegurada	Prima anual nacionales	Prima anual extranjeros
1	¢ 500.000	¢ 5.670,00(IVA incluido)	¢ 6,792 (IVA incluido)
2	¢ 750.000	¢ 8,489.00(IVA incluido)	¢10,187 (IVA incluido)

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

Periodo 2023

Excedente por distribuir	¢ 1.146.500.991
Para aplicar a aportaciones atrasadas	(227.143.319)
Para aplicar a créditos atrasados	(75.620.328)
10% Renta créditos atrasados	(8.402.260)
Aplicado a las pólizas de vida	(129.921.216)
10% Renta pólizas	(12.992.122)
Excedente final por distribuir	¢ 692.421.746

Periodo 2024

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

Indicador de suficiencia patrimonial

Al cierre de diciembre 2024, el Índice de suficiencia patrimonial cerró en un 17,02% (2023:14.80%), lo que muestra un crecimiento importante, debido al fortalecimiento del patrimonio por medio de diferentes acciones, entre ellas:

- La capitalización del 100% del excedente remanente en marzo 2024.
- El fortalecimiento de la reserva legal por el traslado del contenido de las reservas de fortalecimiento.
- Formalización de deuda subordinada con Oikocredit Ecumenical Development Cooperative Society U.A. Ejecución de plan de acción para mejorar el fortalecimiento patrimonial

Cálculo de estimaciones crediticias

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

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Morosidad de Cartera de Crédito:

Al cierre de diciembre de 2024, el indicador de morosidad de la cartera de crédito con más de 90 días de atraso cerró en 2.76%. 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 poder 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 Cooquake enfrentar los desafíos en los negocios financieros venideros.

Complementario al Core, se incorporan a la herramienta SINQ (Sistema de Inteligencia Normativa de Cooquake) el XML de Inversiones, Contable, Pasivos y Legitimación de Capitales, así como los XML de BCCR (tasas activas, pasivas e índice de competencia).

Encaje Mínimo Legal:

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

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

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

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

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

Política de precios de transferencia

En diciembre 2024 con el propósito de establecer la remuneración adecuada para las transacciones emitidas de Coocique R.L Casa Matriz hacia las subsidiarias, de manera tal que la Empresa cumpla con las disposiciones expresadas en Ley N° 7092 Ley de Impuesto Sobre la Renta, el Reglamento de la Ley del Impuesto Sobre la Renta – Decreto N° 43198-H, se solicitó a la empresa Grant Thornton TAX Costa Rica, S.A. determinar la política de precios de transferencia para las transacciones.

23.2. Fiduciaria FICQ S.A.

Al cierre de diciembre de 2024, el patrimonio fideicomitado ascendió a ¢72.300.916.543,17, reflejando un crecimiento del 6,43% en comparación con diciembre de 2023. Este incremento incluye la formalización de 26 millones de nuevos fideicomisos de garantía, lo que generó ingresos significativos para la empresa

Adicionalmente, debido al seguimiento continuo a las cooperativas en relación con fideicomisos de garantía, durante el 2024 se formalizaron cuatro nuevos fideicomisos con cooperativas que ahora forman parte de la cartera de clientes de la empresa.

Además, la fiduciaria tuvo una activa participación en algunos eventos empresariales a nivel nacional, donde se presentó información sobre los servicios que ofrece y los fideicomisos administrados. El personal de la fiduciaria también tuvo la oportunidad de fortalecer sus conocimientos asistiendo al Congreso de la Comisión de Derecho Civil y Comercial: "El Fideicomiso en todos sus estados", lo que contribuye a su especialización y desarrollo profesional.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2024 y 2023

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Se registraron los gastos por servicios de Casa Matriz entre la Inmobiliaria Coocique S.A. y Coocique R.L.

23.3. Agencia de Seguros Coocique S.A.

Finalización proceso prospectivo de planificación estratégica de Agencia de Seguros Coocique, S.A. definiendo escenario al 2032 y marco filosófico estratégico.

Inicia puesta en producción del sistema de administración pólizas colectivas crediticias, desempleo, vida colectiva y de tarjetas.

Se registraron los gastos por servicios de Casa Matriz entre la Inmobiliaria Coocique S.A. y Coocique R.L.

23.4 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.

Se registraron los gastos por servicios de Casa Matriz entre la Inmobiliaria Coocique S.A. y Coocique R.L.

23.5 Otros asuntos

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2024 y la presentación de los estados financieros consolidados no tuvimos conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia o aspecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de Grupo Financiero Coocique o en sus estados financieros consolidados.

Nota 24. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre del 2024 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3-S-2792-CA-25, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de enero del 2025.

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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	307.664.148.591	247.418.958	269.090.182	607.728.865	308.788.386.596	-	916.883.556	307.871.503.040
11000000	DISPONIBILIDADES	10.649.763.447	7.460.882	9.327.645	559.609.180	11.226.161.153	-	-	11.226.161.153
11100000	EFECTIVO	1.778.230.413	-	-	-	1.778.573.813	-	-	1.778.573.813
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	2.166.266.517	-	-	-	2.166.266.517	-	-	2.166.266.517
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	671.186.575	7.460.882	8.984.245	559.609.180	1.247.240.881	-	-	1.247.240.881
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	170.230.453	-	-	-	170.230.453	-	-	170.230.453
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	5.863.849.489	-	-	-	5.863.849.489	-	-	5.863.849.489
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	65.237.294.580	221.038.748	251.443.625	-	65.709.776.952	-	-	65.709.776.952
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	209.663.125	69.621.978	5.954.444	-	285.239.548	-	-	285.239.548
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	22.766.095.866	-	-	-	22.766.095.866	-	-	22.766.095.866
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	29.395.252.461	151.750.711	246.000.000	-	29.793.003.172	-	-	29.793.003.172
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	12.237.226.903	-	-	-	12.237.226.903	-	-	12.237.226.903
12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	749.811.777	289.450	499.747	-	750.600.975	-	-	750.600.975
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	120.755.553	623.391	1.010.567	-	122.389.511	-	-	122.389.511

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	217.087.913.368	-	-	-	217.087.913.368	-	-	217.087.913.368
13100000	CRÉDITOS VIGENTES	71.821.666.689	-	-	-	71.821.666.689	-	-	71.821.666.689
13200000	CRÉDITOS VENCIDOS	30.233.170.935	-	-	-	30.233.170.935	-	-	30.233.170.935
13300000	CRÉDITOS EN COBRO JUDICIAL	2.467.582.805	-	-	-	2.467.582.805	-	-	2.467.582.805
13400000	CRÉDITOS RESTRINGIDOS	118.756.282.427	-	-	-	118.756.282.427	-	-	118.756.282.427
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1.785.664.994	-	-	-	1.785.664.994	-	-	1.785.664.994
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3.953.444.515	-	-	-	3.953.444.515	-	-	3.953.444.515
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS)	8.358.569.009	-	-	-	8.358.569.009	-	-	8.358.569.009
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	256.150.268	11.842.111	2.075.994	16.517.614	286.585.988	-	5.552.889	281.033.099
14200000	COMISIONES POR COBRAR	37.603.042	2.698.163	-	-	40.301.205	-	-	40.301.205
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	31.297.564	5.552.889	-	-	36.850.453	-	5.552.889	31.297.564
14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	93.567.523	4.040.532	1.898.738	16.517.614	116.024.407	-	-	116.024.407
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	175.686.043	1.686.283	177.257	-	177.549.583	-	-	177.549.583

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	82.003.904	2.135.755	-	-	84.139.659	-	-	84.139.659
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1.620.881.561	-	-	-	1.620.881.561	-	-	1.620.881.561
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	2.965.098.284	-	-	-	2.965.098.284	-	-	2.965.098.284
15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA	6.407.559	-	-	-	6.407.559	-	-	6.407.559
15400000	PROPIEDADES. MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	27.395.994	-	-	-	27.395.994	-	-	27.395.994
15900000	(ESTIMACION POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	1.378.020.277	-	-	-	1.378.020.277	-	-	1.378.020.277
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	1.173.849.228	-	-	-	1.173.849.228	-	911.330.667	262.518.562
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	1.210.515.660	-	-	-	1.210.515.660	-	911.330.667	299.184.994
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	36.666.432	-	-	-	36.666.432	-	-	36.666.432
17000000	PROPIEDADES. MOBILIARIO Y EQUIPO	6.361.893.403	509.906	-	-	6.362.403.308	-	-	6.362.403.308
17100000	TERRENOS	2.420.612.697	-	-	-	2.420.612.697	-	-	2.420.612.697

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3.934.602.456				3.934.602.456			3.934.602.456
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1.401.242.037	4.960.530			1.406.202.567			1.406.202.567
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2.215.520.864	1.256.725			2.216.777.589			2.216.777.589
17500000	VEHICULOS	203.694.012				203.694.012			203.694.012
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1.599.888.179				1.599.888.179			1,599,888,179
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES. MOBILIARIO Y EQUIPO)	5,413,666,843	5.707.349			5.419.374.192			5.419.374.192
18000000	OTROS ACTIVOS	5.276.402.736	6.567.311	6.242.918	31.602.071	5.320.815.036			5.320.815.036
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	4.063.157.338	6.567.311	6.242.918	21.402.071	4.097.369.638			4.097.369.638
18200000	CARGOS DIFERIDOS	22.517.842				22.517.842			22.517.842
18300000	BIENES DIVERSOS	31.516.066				31.516.066			31.516.066
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	98.658.807				98.658.807			98.658.807
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	476.476.526				476.476.526			476.476.526
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	578.746.394			10.200.000	588.946.394			588.946.394
18800000	OTROS ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA FUERA DEL ALCANCE DE NIIF 5	5.329.763				5.329.763			5.329.763
20000000	PASIVO	265.202.018.787	35.183.227	4.834.943	172.889.168	265.414.926.126	5.552.889		265.409.373.236
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	145.529.078.464				145.529.078.464			145.529.078.464
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	24.185.474.734				24.185.474.734			24.185.474.734

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	3.493.928	-	-	-	3.493.928	-	-	3.493.928
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	118.597.738.520	-	-	-	118.597.738.520	-	-	118.597.738.520
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2.742.371.282	-	-	-	2.742.371.282	-	-	2.742.371.282
22000000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	10.303.928.911	-	-	-	10.303.928.911	-	-	10.303.928.911
22200000	OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR	10.000.000.000	-	-	-	10.000.000.000	-	-	10.000.000.000
22800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	303.928.911	-	-	-	303.928.911	-	-	303.928.911
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	101.950.442.779	-	-	-	101.950.442.779	-	-	101.950.442.779
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	24.635.909	-	-	-	24.635.909	-	-	24.635.909
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	94.600.989.385	-	-	-	94.600.989.385	-	-	94.600.989.385
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	7.433.525.543	-	-	-	7.433.525.543	-	-	7.433.525.543
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	677,488,290	-	-	-	677,488,290	-	-	677,488,290

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	568.780.232	-	-	-	568.780.232	-	-	568.780.232
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	2.899.442.969	35.170.620	4.711.911	172.889.168	3.112.214.667	5.552.889	-	3.106.661.778
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	2.457.847.563	34.615.849	4.711.911	172.404.270	2.669.579.593	5.552.889	-	2.664.026.703
24300000	PROVISIONES	441.595.405	554.771	-	484.898	442.635.074	-	-	442.635.074
25000000	OTROS PASIVOS	3.393.247	12.608	123.032	-	3.528.886	-	-	3.528.886
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	435.266	12.608	302	-	448.176	-	-	448.176
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2.957.980	-	-	-	3.080.710	-	-	3.080.710
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2.868.191.672	-	-	-	2.868.191.672	-	-	2.868.191.672
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	2.838.190.000	-	-	-	2.838.190.000	-	-	2.838.190.000
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	30.001.672	-	-	-	30.001.672	-	-	30.001.672
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	1.647.540.746	-	-	-	1.647.540.746	-	-	1.647.540.746
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	1.647.540.746	-	-	-	1.647.540.746	-	-	1.647.540.746
30000000	PATRIMONIO	41.153.054.301	205.989.128	254.663.307	91.304.895	41.705.011.632	557.467.644	5.510.313	41.153.054.301
31000000	CAPITAL SOCIAL	32.662.352.820	141.632.000	222.000.000	90.000.000	33.115.984.820	453.632.000	-	32.662.352.820
31100000	CAPITAL PAGADO	32.662.352.820	141.632.000	222.000.000	90.000.000	33.115.984.820	453.632.000	-	32.662.352.820
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3.938.862.461	-	-	-	3.938.862.461	-	-	3.938.862.461

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3.580.825.555	-	-	-	3.580.825.555	-	-	3.580.825.555
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	358.036.905	-	-	-	358.036.905	-	-	358.036.905
34000000	RESERVAS	4.536.928.701	13.197.503	9.554.635	1.304.895	4.560.985.734	24.057.033	-	4.536.928.701
34100000	RESERVA LEGAL	3.961.728.005	13.197.503	9.554.635	1.304.895	3.985.785.039	24.057.033	-	3.961.728.005
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	183.975.313	-	-	-	183.975.313	-	-	183.975.313
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	391.225.383	-	-	-	391.225.383	-	-	391.225.383
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14.910.320	51.159.626	23.108.672	-	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	-	94.688.930	79.778.610	-	14.910.320
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-	-	-	-	-	-	-	-
36000000	RESULTADO DEL PERIODO	-	-	-	-	-	-	-	-
36100000	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO	-	-	-	-	-	-	-	-
40000000	GASTOS	41.951.790.984	93.028.113	86.645.690	451.180.860	42.582.645.647	-	233.365.778	42.349.279.869
41000000	GASTOS FINANCIEROS	19.532.321.201	489.430	591.771	140.755	19.533.543.157	-	-	19.533.543.157
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	10.843.624.388	-	-	-	10.843.624.388	-	-	10.843.624.388
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	81.333.333	-	-	-	81.333.333	-	-	81.333.333

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	5.185.833.968	-	591.771	-	5.186.425.739	-	-	5.186.425.739
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS. CONVERTIBLES Y PREFERENTES	262.384.219	-	-	-	262.384.219	-	-	262.384.219
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2.377.876.943	489.430	-	140.755	2.378.507.127	-	-	2.378.507.127
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	781.268.350	0	-	-	781.268.351	-	-	781.268.351
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	8.031.402.443	1.957.429	75.574	2.501.534	8.035.936.980	-	-	8.035.936.980
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7.663.019.017	1.879.501	-	0	7.664.898.519	-	-	7.664.898.519
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	368.383.425	77.928	75.574	2.501.534	371.038.461	-	-	371.038.461
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	3.932.354.564	516.356	842.183	19.183.064	3.952.896.167	-	233.365.778	3.719.530.389
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	394.773.231	131.008	-	-	395.815.799	-	-	395.815.799

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	934.834.703	-	-	-	934.834.703	-	-	934.834.703
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	233.365.778	-	-	-	233.365.778	-	233.365.778	-
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	943.973.194	228.688	263.843	128.316	944.594.041	-	-	944.594.041
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1.425.407.658	156.660	406.194	18.315.333	1.444.285.846	-	-	1.444.285.846
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	10.394.028.594	89.023.384	84.166.930	276.524.958	10.843.743.866	-	-	10.843.743.866
44100000	GASTOS DE PERSONAL	6.518.898.256	51.349.307	53.783.514	124.493.033	6.748.524.110	-	-	6.748.524.110
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1.218.196.536	9.801.597	15.998.114	23.407.180	1.267.403.428	-	-	1.267.403.428
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	241.691.220	-	-	-	241.691.220	-	-	241.691.220
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1.033.412.337	24.453.760	11.225.554	117.603.003	1.186.694.654	-	-	1.186.694.654
44500000	GASTOS GENERALES	1.381.830.244	3.418.721	3.159.748	11.021.742	1.399.430.454	-	-	1.399.430.454
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	61.684.183	1.041.514	969.231	152.830.549	216.525.477	-	-	216.525.477
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	1.041.514	969.231	152.830.549	154.841.295	-	-	154.841.295
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	61.684.183	-	-	-	61.684.183	-	-	61.684.183
50000000	INGRESOS	43.260.866.487	99.274.715	96.237.623	794.715.662	44.251.094.486	592.739.114	-	43.658.355.372
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	33.997.997.011	14.876.230	16.543.015	13.627.918	34.043.044.173	-	-	34.043.044.173
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	58.467.288	187.705	337.308	386.380	59.378.681	-	-	59.378.681

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	4.790.490.220	14.341.101	16.205.706	13.153.029	4.834.190.057	-	-	4.834.190.057
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	10.821.345.662	-	-	-	10.821.345.662	-	-	10.821.345.662
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	14.947.558.643	-	-	-	14.947.558.643	-	-	14.947.558.643
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2.534.226.784	347.422	-	88.508	2.534.662.715	-	-	2.534.662.715
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	845.908.413	2	-	-	845.908.415	-	-	845.908.415
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	6.607.301.277	3.689.504	95.724	2.501.534	6.613.588.039	-	-	6.613.588.039
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	1.472.640.522	2.984.405	-	-	1.475.624.927	-	-	1.475.624.927
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	4.546.884.154	-	-	-	4.546.884.154	-	-	4.546.884.154
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	204.988.611	156.682	68.974	2.501.534	207.715.801	-	-	207.715.801
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	382.787.989	548.417	26.750	-	383.363.156	-	-	383.363.156
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	2.635.595.465	80.238.009	79.366.489	776.668.393	3.571.868.355	592.739.114	-	2.979.129.241

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	1.178.425.868	79.591.713	-	776.667.868	2.034.685.448	-	-	2.034.685.448
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	632.779.061	-	-	-	632.779.061	-	-	632.779.061
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	597.442.967	-	-	-	597.442.967	592.739.114	-	4.703.852
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	166.172.162	-	-	-	215.155.794	-	-	215.155.794
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	60.775.408	-	-	-	91.805.086	-	-	91.805.086
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	19.972.734	-	-	-	22.593.918	-	-	22.593.918
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	19.972.734	-	-	-	22.593.918	-	-	22.593.918
60000000	CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.840.772.923	-	-	-	1.840.772.923	-	-	1.840.772.923
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1.830.479.628	-	-	-	1.830.479.628	-	-	1.830.479.628
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	10.293.295	-	-	-	10.293.295	-	-	10.293.295
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	1.840.772.923	-	-	-	1.840.772.923	-	-	1.840.772.923
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1.830.479.628	-	-	-	1.830.479.628	-	-	1.830.479.628

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	10.293.295	-	-	-	10.293.295	-	-	10.293.295
70000000	CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	-	-
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66.000.000	-	-	-	72.369.156.470	-	-	72.369.156.470
71800000	OTROS ACTIVOS	66.000.000	-	-	-	72.369.156.470	-	-	72.369.156.470
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	-	-	-	-	2.239.927	-	-	2.239.927
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	-	-	-	-	2.239.927	-	-	2.239.927
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	(66.000.000)	-	-	-	(72.366.916.543)	-	-	(72.366.916.543)
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66.000.000	-	-	-	72.366.916.543	-	-	72.366.916.543
80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	-
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	995.550.313.230	-	-	-	995.550.313.230	-	-	995.550.313.230
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	750.473.245.843	-	-	-	750.473.245.843	-	-	750.473.245.843
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	27.184.863.045	-	-	-	27.184.863.045	-	-	27.184.863.045
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	36.107.314.555	-	-	-	36.107.314.555	-	-	36.107.314.555
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	556.985.985	-	-	-	556.985.985	-	-	556.985.985
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	181.227.903.802	-	-	-	181.227.903.802	-	-	181.227.903.802

GRUPO FINANCIERO COOCIQUE
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CUENTA	DESCRIPCION	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
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	995.550.313.230	-	-	-	995.550.313.230	-	-	995.550.313.230