

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

Y Subsidiarias

COOCIQUE R.L. y Subsidiarias

Estados Financieros

al 31 de diciembre del 2024

Contenido

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

2.21	Reserva legal	34
2.22	Reservas	34
2.23	Participación sobre los excedentes	35
2.24	Ingresos y gastos por intereses.....	35
2.25	Costos por intereses	35
2.26	Ingresos por comisiones	36
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar ...		36
Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias.....		37
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo.....		37
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros		38
Nota 6. Cartera de crédito.....		39
6.1	Cartera de crédito comprada por la entidad	39
6.2	Clasificación de la cartera por moneda	39
6.3	Estimación para créditos incobrables.....	40
6.4	Intereses no reconocidos en el estado de resultados	40
6.5	Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito	40
6.5.1	Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía.....	40
6.5.2	Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	40
6.5.3	Morosidad de la cartera de crédito	41
6.5.4	Préstamos en proceso de cobro judicial.....	41
6.5.5	Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses	41
6.5.6	Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico	41
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas		42
A)	Consejo de Administración y Directivos:	42
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....		42
Nota 9. Posición en monedas extranjeras.....		44
Nota 10. Depósitos de contratos a la vista y a plazo		44
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros		45
11.1	Disponibilidades.....	45
11.2	Inversiones en instrumentos financieros.....	45
11.3	Cartera de crédito	48

11.4	Cuentas y productos por cobrar	50
11.5	Bienes disponibles para la venta	50
11.6	Participación en otras empresas.....	51
11.7	Propiedad, mobiliario y equipo	53
11.8	Otros activos	55
Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y Subsidiarias		
11.9	Captaciones a la vista.....	56
11.10	Captaciones a plazo	56
11.11	Obligaciones con el BCCR.....	57
11.12	Obligaciones con Entidades Financieras.....	58
11.13	Obligaciones subordinadas	60
11.14	Cuentas por pagar y provisiones.....	60
Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias.....		
11.15	Capital, ajustes y reservas patrimoniales	61
Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias		
11.16	Ingresos por instrumentos financieros	63
11.17	Ingresos financieros por cartera de crédito.....	63
11.18	Ingresos financieros por diferencial cambiario neto	64
11.19	Ingresos financieros por comisiones por servicios	64
11.20	Impuesto sobre la renta Diferido	65
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	65
11.22	Gastos financieros por otras obligaciones financieras	65
11.23	Gastos administrativos del personal	66
11.24	Otros gastos de administración	67
Otras Notas Relevantes		
11.25	Cuentas de orden.....	67
11.26	Superávit por revaluación de propiedad	67

Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos.....	67
Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo	70
13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero.....	70
13.2 Riesgo de liquidez	75
13.3 Riesgo de mercado.....	76
Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza	79
14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ	79
14.2 Fideicomisos Coocique R.L.....	79
Nota 15. Capital social.....	80
Nota 16. Participación en otras empresas	80
Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance	80
Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes.....	81
Nota 19. Cuentas contingentes deudoras.....	81
Nota 20. Hechos relevantes y contingencias	82
20.1 Coocique R.L.....	82
20.2 Fiduciaria FICQ S.A.	85
20.3 Agencia de Seguros Coocique S.A.....	85
20.4 Inmobiliaria Coocique S.A.....	85
Nota 21. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas	86
Nota 22. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)	86
Nota 23. Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros	86
Nota 24. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo.....	86
Nota 25. Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo	86
Nota 26. Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos.....	87
Nota 27. Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito.....	87
Nota 28. Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas	87
Nota 29. Autorización para emitir estados financieros	88

Estado de Situación Financiera

Coocique R.L y Subsidiarias

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Dic-24	Dic-23
<u>ACTIVO</u>			
DISPONIBILIDADES	11.1	11,226,161,153	4,783,683,888
Efectivo		1,778,573,813	1,725,870,584
Banco Central de Costa Rica		2,166,266,517	1,940,173,798
Entidades financieras del país		1,247,240,881	869,966,960
Documentos de cobro inmediato		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	83,122,273,087
Al valor razonable con cambios en resultados		285,239,548	364,367,352
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 CRÉDITOS	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)		(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	58,245,611
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	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	4,314,214,281
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	0
Otros activos		4,816,490,906	3,859,397,662
TOTAL DE ACTIVOS		307,871,503,040	312,048,006,838
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
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

Estado de Resultados Integral
Cooquite R.L y Subsidiarias
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Periodo terminado el 31 de diciembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
INGRESOS FINANCIEROS					
Por disponibilidades		59,378,681	21,980,030	31,629,251	29,403,818
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	4,834,190,057	1,047,491,912	6,021,528,804	1,490,277,333
Por cartera de créditos	11.17	25,678,904,304	6,476,253,825	25,854,206,817	6,572,622,513
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	156,155,588	64,888,040	204,427,619	56,004,105
Por ganancia instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		267,209,175	0	916,163,058	210,291,138
Por otros ingresos financieros		578,699,240	132,872,464	423,516,594	180,501,150
Total de Ingresos Financieros		31,664,537,046	7,743,486,271	33,451,472,143	8,539,100,057
GASTOS FINANCIEROS					
Por obligaciones con el público	11.21	10,843,624,388	2,438,838,625	12,419,564,109	3,259,870,582
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.22	81,333,333	20,444,444	91,447,028	20,444,444
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.22	5,186,425,739	1,291,493,956	5,973,323,534	1,407,779,833
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.22	262,384,219	68,397,549	356,946,828	109,170,245
Por pérdidas por instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		570,104,048	122,816,540	702,356,444	152,287,131
Por otros gastos financieros		211,164,303	67,564,192	14,076,210	2,503,829
Total de Gastos Financieros		17,155,036,030	4,009,555,306	9,557,714,153	4,952,056,065
Por estimación de deterioro de activos		8,035,936,980	1,863,946,366	7,082,758,734	1,902,785,660
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		6,230,224,883	1,599,364,177	5,841,258,547	1,415,326,790
RESULTADO FINANCIERO		12,703,788,919	3,469,348,775	12,652,257,803	3,099,585,121
INGRESOS OPERATIVOS					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	2,034,685,448	559,202,443	1,516,924,311	451,557,741
Por bienes mantenidos para la venta		632,779,061	110,565,295	259,479,597	72,793,791
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		4,703,852	0	4,019,409	(0)
Por otros ingresos con partes relacionadas		215,155,794	167,544,968	15,123,358	6,631,325
Por otros ingresos operativos		475,168,242	375,978,237	164,034,006	20,699,224
Total Otros Ingresos de Operación		3,362,492,397	1,213,290,942	1,959,580,681	551,682,081
GASTOS OPERATIVOS					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		395,815,799	100,878,075	471,716,711	122,399,853
Por bienes mantenidos para la venta		934,834,703	238,587,826	1,188,680,695	193,572,798
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0	4,948	(0)
Por provisiones		944,594,041	355,788,843	137,625,093	19,696,798
Por otros gastos operativos		1,444,285,846	443,605,045	1,428,146,057	354,749,531
Total Otros Gastos de Operación		3,719,530,389	1,138,859,789	3,226,173,505	690,418,980
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		12,346,750,928	3,543,779,929	11,385,664,979	2,960,848,223
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Por gastos de personal	11.23	6,748,524,110	1,718,950,651	6,670,934,385	1,647,488,676
Por otros gastos de administración	11.24	4,095,219,757	1,283,441,421	3,566,228,563	899,373,338
Total Gastos Administrativos		10,843,743,866	3,002,392,071	10,237,162,947	2,546,862,015
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMP Y PARTICIPACIONES		1,503,007,062	541,387,858	1,148,502,032	413,986,208
Impuesto sobre la renta diferido		715,563	4,336	1,506,156	42,290

Impuesto sobre la renta		154,125,731	154,125,731	10,626,978	10,626,978
Disminución de impuesto sobre renta	11.20	22,593,918	344,355	20,929,238	9,829,481
Participaciones legales sobre la utilidad		61,684,183	17,442,140	52,088,195	18,600,914
RESULTADO DEL PERIODO		1,309,075,503	370,160,005	1,105,210,031	394,545,507
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	917,286,228	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(164,400,196)	(36,297,187)	466,566,977	21,979,409
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		14,058,389	(99,075,292)	910,894,641	(78,097,937)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		222,101,381	(12,250,915)	993,175,394	98,890,599
Otros ajustes		13,129,494	0	9,521,645	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		84,889,068	(147,623,393)	3,297,444,885	42,772,070
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1,393,964,570	222,536,612	4,402,654,916	437,317,577

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Estado de Cambios en el Patrimonio
Coocique R.L y Subsidiarias
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Periodo terminado el 31 de diciembre del 2024
 (en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2023		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
Resultado corregido		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
Resultado periodo		0	0	0	0	0	930,655,678	930,655,678
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	14,910,320	14,910,320
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	534,253,587	0	0	534,253,587
Traslado a la reserva		0	0	0	(142,446,482)	0	142,446,482	0
Capitalización de excedentes	15	594,154,772	0	0	0	0	(983,930,541)	(389,775,769)
Capital pagado Adicional	15	3,708,392,914	0	0	0	0	0	3,708,392,914
Liquidaciones de capital	15	(1,953,925,885)	0	0	0	0	0	(1,953,925,885)
Ajuste al valor de los activos		0	0	71,759,574	0	0	0	71,759,754
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	13,129,494	0	0	0	13,129,494
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	84,889,068	0	0	0	84,889,068
Saldo al 31 de diciembre del 2024	15 y 11.15	32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Cococique R.L y Subsidiarias
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Periodo terminado el 31 de diciembre del 2023
 (en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2022		28,523,055,518	0	556,528,508	3,744,597,046	0	1,146,500,991	33,970,682,063
Resultado corregido		28,523,055,518	0	556,528,508	3,744,597,046	0	1,146,500,991	33,970,682,063
Resultado periodo		0	0	0	0	0	1,105,210,031	1,105,210,031
Resultado acumulado					0		151,744,091	151,744,091
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	415,470,063	0	(415,470,063)	0
Traslado a la reserva		0	0	0	363,474,310	0	(363,474,31)	0
Capitalización de excedentes	15	858,010,105	0	0	0	0	(783,026,680)	74,983,425
Capital pagado Adicional	15	3,813,889,267	0	0	0	0	0	3,813,889,268
Liquidaciones de capital	15	(2,303,982,995)	0	0	0	0	0	(2,303,982,995)
Capital Donado		(577,240,877)	0	0	0	0	0	(577,240,877)
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	917,286,228	0	0	0	917,286,228
Ajuste al valor de los activos		0	0	2,370,637,013	0	0	0	2,370,637,013
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	0	9,521,645	0	0	0	9,521,645
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	3,297,444,885	0	0	0	3,297,444,885
Saldo al 31 de diciembre del 2023	11.15 y 15	30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891

 MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
 Gerente General

 Lic. Danny Barrantes Jiménez
 Contador General

 MSc. Betzaida Jiménez Chaves
 Auditor Interno

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

Periodo terminado el 31 de diciembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023
(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	Dic-24	Dic-23
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,309,075,503	1,105,210,031
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	6,759,858,491
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		(5,832,194,606)	(63,896)
Instrumentos Financieros - Al VR 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)	(505,161,026)
Productos por Pagar por Obligaciones		(966,465,771)	1,350,994,120
Otros pasivos		(2,115,007,125)	2,115,023,055
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)	15,314,659,517
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	(17,217,314,234)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
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 reserva		28,297,601	515,218,401
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		12,926,019,159	237,826,063
Flujos netos de efectivo originados durante el año		11,564,504,952	(1,664,828,653)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		18,712,173,560	20,377,002,229
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	30,276,678,527	18,712,173,560

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Notas Sobre los Estados Financieros

al 31 de diciembre del 2024

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre del 2024 Grupo Coocique tiene 392 funcionarios y al 31 de diciembre del 2023 contaba con 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 Coocique, R.L. y subsidiarias han sido preparados de acuerdo con la legislación bancaria vigente, las disposiciones del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y con base en las disposiciones legales, reglamentarias y normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y también, considerando la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas y prácticas contables del sector.

Además, por los aspectos previstos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información

Financiera (en adelante IASB) o sus modificaciones, serían incorporadas en el proceso contable de los entes supervisados.

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

Alcances de la consolidación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dic-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
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	247,418,958	269,090,182	607,728,865

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

b. Principales políticas contables utilizadas:

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

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

Fecha	Tipo Cambio
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 diferencial cambiario” o “Perdida diferencial cambiario”.

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

2.3 Cambios en políticas contables

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

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

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

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

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

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

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

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

Incapacidades: Aquellos colaboradores que ingresaron antes de 24 julio del 2020 se les reconoce el siguiente beneficio: A partir del cuarto día se reconoce un subsidio por el porcentaje que no cubra (40%) la Caja Costarricense de Seguro Social o el Instituto Nacional de Seguros, sobre el salario base de la clase de puesto. Lo anterior, como un apoyo económico para la posible necesidad de compra de medicamentos y pago de obligaciones ya adquiridas, contribuyendo a que el colaborador pueda mantener sus finanzas personales 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 Coocique cubrirán, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de \$1,000.00 o su equivalente en colones.

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

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

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

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

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

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

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

Teletrabajo: Grupo Coocique otorga el beneficio de teletrabajo para aquellos puestos y personal que reúnen las condiciones físicas, tecnológicas, conductuales y de contenido del puesto, para que realicen teletrabajo. Este beneficio debe tener la aprobación de la Gerencia General o Consejo de Administración.

2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.7 Uso de estimaciones

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

2.8 Instrumentos Financieros

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

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

1. Segmentación de la cartera de créditos

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

e) Empresarial

2. Categorías de riesgo

Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia:

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

3. Análisis de la capacidad de pago

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

4. Clasificación de la capacidad de pago

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

1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

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

5. Clasificación de la capacidad de pago

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

6. Clasificación del comportamiento de pago histórico

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

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

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

7. Definición y cálculo de estimaciones crediticias

Tasa de Incumplimiento

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

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

8. Estimaciones Contables

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

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

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

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

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

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

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

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

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

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

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

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

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

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

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

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.13 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

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

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

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

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

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

2.14 Deterioro en el valor de activos

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

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

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

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

2.15 Valuación de activos intangibles

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

2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

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

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

Impuesto sobre la Renta

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

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

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

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

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

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

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

- **Rentas de Capital**

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

Arrendamiento Inmuebles, Parte de las obligaciones fiscales del grupo 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 Cooquite registra las ganancias de capital proveniente de rendimientos de los títulos valores negociados en el mercado bursátil como un ingreso que va directamente a resultados.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

2.17 Impuesto al valor agregado

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

I. Corriente

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

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

II. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

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

2.18 Arrendamientos

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

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

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

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

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

2.19 Acumulación de vacaciones

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

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

2.20 Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21 Reserva legal

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

2.22 Reservas

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

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

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

2.23 Participación sobre los excedentes

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

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

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

2.25 Costos por intereses

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

2.26 Ingresos por comisiones

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

Estimaciones por Inversiones realizadas en entidades financieras

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

Costo Amortizado

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

Valor Razonable

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

Estimaciones por Cuentas y productos por Cobrar

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Dic-24	Dic-23
Efectivo	1,778,573,813	1,725,870,584
Depósitos a la vista en el BCCR	2,166,266,517	1,940,173,798
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	1,247,240,881	869,966,960
Documentos de Cobro Inmediato	170,230,453	216,497,396
Inversiones VR con cambios en resultados	285,239,548	364,367,352
Inversiones VR cambios 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	18,712,173,560

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

	Dic-24	Dic-23
Inversiones VR con cambios en resultados	285,239,548	364,367,352
Inversiones VR 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 Restringidos	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)
Total	65,709,776,952	83,122,273,087

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

Dic-24					
Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	29,793,003,172	121,076,721	0.3081%	122,389,511
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	30,692,661,991	18,321,209	0.4745%	145,631,002
VA ORI	DOLARES	4,310,660,778	231,177,744	0.4746%	20,458,566
Total		64,796,325,941	370,575,674		288,479,079

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

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

	Dic-24	Dic-23
Sin Calificación de Riesgo	5,954,444	2,343,002
Calificación de Riesgo A+	2,336,252,461	0
Calificación de Riesgo AA+	2,087,140,258	3,117,261,725
Calificación de Riesgo AA	191,585,163	180,133,402
Calificación de Riesgo A	0	1,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	4,711,827,240	11,237,341,590
Calificación de Riesgo BB-	0	66,255,493,174
Calificación de Riesgo BB	55,748,805,922	0
Subtotal	65,081,565,489	81,792,572,893
Cuentas y productos por cobrar inversiones	750,600,975	1,436,502,270
Estimación por deterioro IF	(122,389,511)	(106,802,076)
Total	65,709,776,952	83,122,273,087

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:

	Dic-24	Dic-23
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
Total	1,494,526,934	1,839,138,448

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

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

Dic-24	Colones	Dólares
Principal	216,139,623,003	7,139,079,853
Productos	3,840,929,691	112,514,825
Total	219,980,552,694	7,251,594,678

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	Dic-24	Dic-23
Saldo al inicio	9,175,668,319	10,440,260,090
Estimación cargada a resultados	2,888,750,798	2,939,847,319
Estimación cargada por créditos insolutos	(3,705,850,108)	(4,204,439,090)
Saldo Final	8,358,569,009	9,175,668,319

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

	Dic-24	Dic-23
Productos en Suspenso	556,985,985	407,367,972

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía

	Dic-24	Dic-23
Aportaciones	205,851,877	375,499,626
Documentos	6,413,372,808	6,521,230,131
Fideicomisos	10,671,241,726	8,259,130,070
Fiduciaria	3,049,970,086	4,276,482,696
Hipotecaria	124,937,889,474	124,910,572,530
Pagare	77,403,733,196	73,932,512,388
Prendaria	596,643,689	300,698,507
Total	223,278,702,856	218,576,125,946

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Dic-24	Dic-23
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, 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	29,336,010,044
Total	223,278,702,856	218,576,125,946

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Dic-24	Dic-23
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	1,989,491,142
Total	223,278,702,856	218,576,125,946

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	Dic-24	Dic-23
Cantidad préstamos cobro judicial	150	146
Préstamos cobro judicial	2,467,582,805	1,989,491,142
Proporción préstamos CJ de la cartera total	1.11%	0.91%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	Dic-24	Dic-23
Préstamos sin acumulación de intereses	3,257,810,013	2,261,933,446
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	248	171

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Dic-24		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
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	0	0
Total	14,462	223,278,702,856

Dic-23		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,728,677,323	14,656	216,573,317,292
De €1,728,677,323 hasta €3,457,354,647	1	2,002,808,654
De €3,457,354,647 hasta €5,186,031,970	0	0
Total	14,657	218,576,125,946

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Grupo Coocique mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas:

A) Consejo de Administración y Directivos:

Dic-24	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	55,623,186	86,460,420	142,083,607
B) Administración	112,344,840	103,879,863	216,224,703

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

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	Dic-24	Dic-23	Restricción
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	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	26,025,223,451	22,218,744,719	BANHVI
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	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	1,221,603,502	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	B.C.R
Subtotal		119,897,884,435	95,535,512,481	
Títulos valores	EML y Reserva de Liquidez (1)	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	Sinpe BNCR
Títulos valores	BN Servicios	5,366,104	5,363,744	Banco Nacional de Costa Rica
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	

(1) El porcentaje de encaje mínimo legal representa un 3% del requerimiento y se mantiene el 13.5% en Reserva de Liquidez. En hechos relevantes se incluye la gradualidad que debe de cumplir la Cooperativa según Normativa.

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	Dic-24	Dic-23
Activos	12,631,287,647	13,699,889,729
Pasivos y Patrimonio	12,021,578,205	13,988,891,951
Posición neta en monedas extranjeras	609,709,442	(289,002,222)

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

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

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

Dic-24	Saldo	Clientes
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	0	0
Total	142,783,213,254	59,304

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

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

Dic-24	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	2,178,345	134
Tarjetas de crédito dólares	1,315,583	162
Total	3,493,928	296

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

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

	Dic-24	Dic-23
Cargos por pagar obligaciones público	2,742,371,282	3,773,027,834

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

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

	Dic-24	Dic-23
Efectivo	1,778,573,813	1,725,870,584
Depósitos a la vista en el BCCR	2,166,266,517	1,940,173,798
Depósitos a la vista en entidades financieras	1,247,240,881	869,966,960
Documento de cobro inmediato	170,230,453	216,497,396
Disponibilidades restringidas	5,863,849,489	31,175,150
TOTAL	11,226,161,153	4,783,683,888

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

Representan un contrato que simultáneamente da lugar a un activo financiero en Coocique 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

Dic-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	5,954,444
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.39%	58,765,004
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.27%	10,122,085
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	2.79%	170,757,522
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.25%	20,827,641
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	3.09%	11,947,735
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.49%	6,865,116
						285,239,548
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
						29,793,003,172
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,014,419,410
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	506,004,033
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	9.35%	18,572,299,880
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.93%	5,226,238,394
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.48%	5,756,104,307
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.41%	3,794,163,340
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.13%	123,600,000
CDP-CI	VA ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	4.60%	5,127,300
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.86%	5,366,104
						35,003,322,769
Productos por Cobrar						750,600,975
Estimaciones por Deterioro						(122,389,511)
TOTAL						65,709,776,952

Dic-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
					No	2,343,002
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	Aplica	
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	3.65%	94,884,254
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	4.39%	6,486,341
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.95%	159,417,458
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.50%	20,715,944
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	4.59%	11,565,688
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.52%	6,807,184
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.77%	62,147,481
						364,367,352
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
						29,012,069,153
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,000,473,740
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	521,426,065
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.59%	29,764,078,934
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.64%	5,208,859,541
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.07%	11,530,338,899
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.45%	3,869,096,330
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	391,399,152
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.33%	125,100,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.81%	5,363,744
						52,416,136,403
Productos por Cobrar						1,436,502,270
Estimaciones por Deterioro						(106,802,076)
TOTAL						83,122,273,103

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:

	Dic-24	Dic-23
Saldo Inicial	537,613,222	(1,833,023,790)
Rendimientos no realizables incluidos	1,673,223,616	7,426,054,912
Rendimientos Liquidados	(1,601,464,043)	(5,055,417,899)
Saldo Final	609,372,796	537,613,222

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	Dic-24	Dic-23
Créditos Vigentes	71,821,666,689	93,874,452,579
Créditos restringidos vigentes	104,154,842,138	81,599,659,844
Créditos Vencidos	30,233,170,935	28,280,437,468
Créditos restringidos vencido	14,601,440,289	12,832,084,913
Créditos en cobro judicial	2,467,582,805	1,989,491,142
Producto por Cobrar	1,520,949,372	1,372,683,346
Cuentas por Cobrar asociadas a Crédito	2,432,495,143	2,241,638,422
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(8,358,569,009)	(9,175,668,319)
Comisión por Cartera de Crédito	(1,785,664,994)	(2,040,851,910)
Total	217,087,913,368	210,973,927,486

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

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

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

Dic-24**Cartera Crédito SFN**

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
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
TOTAL	164,659,586,309	1,217,235,965	165,876,822,274

Cartera Créditos SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
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
TOTAL	58,619,116,547	303,713,408	58,922,829,955

Dic-23**Cartera Crédito SFN**

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

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

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	Dic-24	Dic-23
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	58,245,611
Otras cuentas por cobrar	177,549,583	311,955,857
Estimación por deterioro de cuentas	(84,139,659)	(131,491,572)
Total	281,033,099	332,025,389

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

	Dic-24	Dic-23
Saldo Inicial	(131,491,572)	(139,122,641)
Aumento contra gastos	(116,732,692)	(8,009,950)
Disminución contra gastos	164,084,604	15,641,020
Saldo Final	(84,139,659)	(131,491,572)

11.5 Bienes disponibles para la venta

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

	Dic-24	Dic-23
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	(1,378,020,277)	(2,717,368,432)
Total	1,620,881,561	1,828,104,946

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

	Dic-24	Dic-23
Saldo Inicial	(2,717,368,432)	(2,007,564,006)
Aumento contra gastos	(571,577,514)	(962,777,824)
Activos dados de baja	1,910,925,669	252,973,399
Saldo Final	(1,378,020,277)	(2,717,368,432)

11.6 Participación en otras empresas.

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

	Dic-24	Dic-23
Participaciones en entidades financieras del país	27,620,722	26,351,333
Participaciones en empresas no Financieras del país	271,564,272	460,097,967
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	262,518,562	449,782,868

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

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

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

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

Detalle de las participaciones por entidad:

	Dic-24	Dic-23
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	0
Coopecaja R.L.	382,587	359,344
Subtotal	27,620,722	26,351,333
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	0	200,500,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067
Grupo Empresarial Cooperat. CR	131,552,469	123,607,370
Subtotal	271,564,272	460,097,967
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	262,518,562	449,782,868

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

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

La propiedad, planta y equipo se detalla en:

Dic-24	Costo	Revaluado	Total Libros
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	0	1,406,202,567
Equipo de computación	2,216,777,589	0	2,216,777,589
Vehículos	203,694,012	0	203,694,012
Activo derecho de uso	1,599,888,179	0	1,599,888,179
Depreciación acumulada	(4,309,408,578)	(1,109,965,614)	(5,419,374,192)
Total	3,620,358,642	2,742,044,666	6,362,403,308

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

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

Dic-24	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 de diciembre del 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,443,333,350	1,241,479,024	11,217,220,384
Adiciones	0	0	22,807,433	0	335,271,244	634,178,922	368,893,721	1,361,151,320
Retiros	0	0	0	0	(331,577,523)	(454,532,116)	(10,484,566)	(796,594,205)
Al 30 de diciembre del 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 de diciembre del 2024	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,497,894,628)	(627,536,786)	(4,973,225,491)
Gasto del año	0	0	(67,965,897)	(32,319,804)	(23,360,067)	(317,129,141)	(213,014,314)	(653,789,223)
Retiros	0	0	0	0	76,169,171	127,515,556	3,955,795	207,640,522
Al 30 de diciembre del 2024	0	0	(747,657,671)	(1,109,965,614)	(37,647,389)	(2,687,508,212)	(836,595,305)	(5,419,374,192)
Saldo en libros	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

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

11.8 Otros activos

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

	Dic-24	Dic-23
Impuestos pagados por anticipados	32,974,828	8,549,392
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	43,031,094	38,888,026
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	0
Otros activos restringidos	588,946,394	585,562,624
Total	5,320,815,036	4,314,214,281

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:

	Dic-24	Dic-23
Saldo Inicial	(760,905,160)	(616,176,738)
Aumento por amortización	(119,041,043)	(144,975,249)
Disminución por amortización	0	246,827
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

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:

	Dic-24	Dic-23
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

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	Dic-24	Dic-23
Depósitos de ahorro plazo	118,597,738,520	134,065,304,505
Otras captaciones a plazo	0	3
Total	118,597,738,520	134,065,304,508

11.11 Obligaciones con el BCCR

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

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Dic-24	Dic-23
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					10,303,928,911	10,222,595,578

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

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

Entidad Financiera	Tasa Ponderada	Tipo de Garantía	Dic-24	Dic-23
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			Dic-24	Dic-23
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)	0
FONADE			(77,404,100)	0
SYMBIOTICS			0	(4,805,714)
BCCR			(154,051)	(6,418,799)
SUBTOTAL			(677,488,290)	(612,991,864)

OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO	Dic-24	Dic-23
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	31,054,405
SUBTOTAL	763,292,874	613,942,238
OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	Dic-24	Dic-23
Central	9,339,024	1,285,175
Grecia	1,048,278	2,246,585
Cartago	5,349,090	75
Alajuela	345,535	0
Aguas Zarcas	3,301,520	0
San Jose	0	7,468,791
Pocosol	996,730	0
Venecia	4,255,732	0
San Ramón	0	211,811,000
SUBTOTAL	24,635,909	222,811,627
CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	Dic-24	Dic-23
Central	8,315,962,107	6,093,260,836
San Ramón	3,638,785	0
Cartago	400,000,000	300,000,000
SUBTOTAL	8,719,600,892	6,393,260,836
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	91,001,172	144,716,622
SUBTOTAL	8,810,602,064	6,537,977,458
TOTAL	101,950,442,779	90,272,007,229

11.13 Obligaciones subordinadas

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

	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Dic-24	Dic-23
OIKOCREDIT	10.14%	Contrato	1,300,000,000	1,300,000,000
OIKOCREDIT		Pagarés	0	614,696,143
OIKOCREDIT	7.82%	Pagarés	1,538,190,000	0
GLOBAL IMP INVEST SARL		Contrato	0	790,320,000
Subtotal			2,838,190,000	2,705,016,143
Cargo por pagar			30,001,672	47,144,224
Total			2,868,191,672	2,752,160,367

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Dic-24	Dic-23
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	123,851,430	68,949,791
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	212,462,689	65,695,539
Retenciones por orden judicial	0	11,346,830
Aportaciones patronales por pagar	108,364,544	109,850,340
Impuestos retenidos por pagar	121,085,588	132,155,640
Aportaciones laborales retenidas por pagar	40,320,693	41,230,352
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	55,923,666
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	35,341,040
Cuentas por pagar bienes adjudicados	9,271,580	10,586,977
Otras cuentas y comisiones por pagar	650,620,104	846,213,476
Provisiones por obligaciones patronales (1)	149,171,268	160,380,983
Otras provisiones MN (2)	293,463,806	0
TOTAL	3,106,661,778	2,926,640,146

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

	Dic-24	Dic-23
Saldo Inicial	160,380,983	179,779,561
Provisión Registrada	125,289,591	137,421,177
Provisión Pagada	(136,499,305)	(156,819,756)
Saldo Final	149,171,268	160,380,983

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

	Dic-24	Dic-23
Saldo Inicial	0	0
Provisión Registrada	778,500,000	0
Provisión Pagada	(485,036,194)	0
Saldo Final	293,463,806	0

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

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

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	Dic-24	Dic-23
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	32,662,352,820	30,313,731,019
Subtotal	32,662,352,820	30,313,731,019
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
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	4,455,585,158	4,210,346,830
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	459,763,367	313,194,589
Subtotal	459,763,367	313,194,589
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
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 participa otras empresas	358,036,905	344,907,412
Total	3,938,862,461	3,853,973,393

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

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

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

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

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Productos por inver. IF VR cambios en resultados	76,790,246	8,189,077	71,589,902	21,369,682
Productos por inver. IF VR cambios ORI	2,274,462,746	454,402,073	3,079,637,397	780,680,585
Productos por inver. IF costo amortizado	1,517,405,730	338,294,402	1,655,047,200	422,276,481
Productos por inver en IF en entidades en cesación de pagos	34,733,333	0	0	0
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	930,798,001	246,606,360	1,215,254,305	265,950,585
TOTAL	4,834,190,057	1,047,491,912	6,021,528,804	1,490,277,333

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Productos por crédito Persona Física	8,054,727,189	2,075,818,741	8,661,505,846	2,113,502,324
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,454,260,454	349,866,314	1,326,811,788	405,079,179
Productos por crédito Empresarial	1,296,308,980	354,967,376	1,109,275,549	303,637,003
Productos por crédito Sector Financiero	16,049,040	4,307,550	18,159,524	4,480,270
Subtotal Productos por Cartera Vigente	10,821,345,662	2,784,959,982	11,115,752,706	2,826,698,776
Productos por crédito Persona Física	3,253,199,359	693,152,187	2,979,727,404	566,587,729
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,436,232,497	335,445,993	1,419,412,090	348,999,776
Productos por crédito Empresarial	591,732,006	169,279,782	456,140,660	104,985,660
Productos por crédito Cobro Judicial	96,160,565	28,673,480	106,634,028	42,029,423
Productos por Crédito Restringidos	9,286,619,635	2,394,700,492	9,320,404,934	2,587,491,355
Productos por Amortización de Comisiones	283,614,580	70,041,908	456,134,994	95,829,794
Subtotal Productos Cartera Vencida	14,947,558,643	3,691,293,844	14,738,454,110	3,745,923,737
Total Productos por Cartera	25,768,904,305	6,476,253,825	25,854,206,817	6,572,622,513

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	747,964,778	196,418,084	1,663,758,459	288,579,873
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	494,487,417	97,299,764	1,034,940,603	452,636,508
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.	50,838,238	3,662,970	19,749,058	5,632,448
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	386,543,131	113,207,271	630,919,318	289,440,906
Difer. Camb. Disponibilidades	152,165,866	25,906,902	155,557,189	22,299,610
Difer. Camb. Inversiones IF	338,877,690	67,640,593	314,759,918	36,205,771
Difer. Camb. Créditos vigentes	200,282,712	9,359,539	186,916,730	0
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	156,438,520	7,209,620	32,282,753	0
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	7,064,365	214,893	16,869,678	10,227,357
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	2,534,662,715	520,919,637	4,055,753,707	1,105,022,473
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	498,648,208	20,309,092	301,768,329	47,472
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	455,270,701	74,561,943	644,164,794	388,177,639
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	60,510,399	8,545,971	32,162,251	11,228,792
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	336,654,237	75,179,597	395,400,935	245,127,853
Difer. Camb. Disponibilidades	78,117,655	20,566,421	165,233,296	27,710,106
Difer. Camb. Inversiones IF	387,608,431	98,345,501	1,092,812,091	147,904,052
Difer. Camb. Créditos vigentes	430,550,447	134,876,407	995,248,328	179,954,119
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	122,115,155	22,052,797	199,986,255	37,123,626
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	9,031,894	1,593,869	24,549,808	11,744,708
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	2,378,507,127	456,031,598	3,851,326,088	1,049,018,368
TOTAL	156,155,589	64,888,041	204,427,620	56,004,106

11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Comisiones por giros y transferencias	53,628,002	13,273,250	54,013,001	13,816,250
Comisiones por fideicomisos	79,591,713	21,528,441	72,091,764	20,088,841
Comisiones por cobranzas	108,667,818	36,585,586	117,351,408	38,515,817
Comisiones tarjeta de crédito	38,404,123	10,423,140	40,954,403	7,919,461
Otras Comisiones	1,754,393,792	477,392,026	1,232,513,734	371,217,371
TOTAL	2,034,685,448	559,202,443	1,516,924,311	451,557,741

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.

	Dic-24	Oct-Dic-24	Dic-23	Oct-Dic-23
Disminución impuesto renta	22,593,918	344,355	20,929,328	9,829,481
TOTAL	22,593,918	344,355	20,929,328	9,829,481

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 Cooquite R.L y subsidiarias

11.21 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Gastos por captaciones a la vista	124,369,656	29,424,283	119,837,906	29,645,328
Gastos por obligaciones a la vista	182,155,661	46,216,835	168,246,384	40,862,427
Gastos por captaciones a plazo	10,537,099,071	2,363,197,506	12,131,479,819	3,189,362,828
TOTAL	10,843,624,388	2,438,838,625	12,419,564,109	3,259,870,582

11.22 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	81,333,333	20,444,444	91,447,028	20,444,444
Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras	591,771	156,675	3,096,454	2,683,529
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	4,543,462,768	1,101,920,713	4,408,896,261	1,240,533,745
Gastos financieros por derecho de uso	73,230,792	19,743,988	76,008,025	20,176,059
Gastos por financiamiento entidades no finan del país	569,140,408	169,672,581	1,485,322,793	144,386,499
Gastos por financiamientos obligaciones subordinadas	262,384,219	68,397,549	356,946,828	109,170,245
TOTAL	5,530,143,292	1,380,335,950	6,421,717,389	1,537,394,522

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.

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Sueldos y bonificaciones	3,810,123,314	949,132,328	3,817,926,309	947,120,812
Remuneración a directores	257,249,704	68,580,200	215,915,530	51,008,224
Tiempo extraordinario	118,881,735	41,969,891	64,157,969	17,673,918
Viáticos	32,996,776	9,513,156	40,030,359	11,363,317
Décimo tercer sueldo	377,445,006	94,636,171	383,369,568	94,811,101
Vacaciones	211,688,111	52,361,320	209,862,829	50,122,892
Incentivos	43,344,744	5,117,742	30,395,200	59,000
Otros gastos de personal	52,001	0	14,462	0
Otras retribuciones	331,318,408	98,621,080	325,366,791	88,384,367
Cesantía	203,204,375	46,285,794	243,754,747	61,218,624
Cargas sociales	1,150,958,383	287,964,976	1,150,149,082	289,779,861
Refrigerios	61,349,760	13,430,902	44,408,789	6,424,090
Vestimenta	11,696,794	11,681,500	149,160	0
Capacitaciones	25,187,857	11,318,874	35,955,117	1,681,945
Seguro para el personal	44,341,262	11,151,101	40,959,637	10,556,194
Fondo de capitalización laboral	68,685,879	17,185,616	68,518,838	17,284,332
TOTAL	6,748,524,110	1,718,950,651	6,670,934,385	1,647,488,676

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.

	Dic-24	Oct-Dic 24	Dic-23	Oct-Dic 23
Servicios Externos	1,267,403,428	352,429,839	1,803,911,325	280,676,469
Movilidad y Comunicación	241,691,220	59,442,556	272,416,819	65,836,331
Infraestructura	1,186,694,654	450,055,896	1,028,027,838	255,898,019
Generales	1,399,430,454	421,513,129	1,181,872,581	296,962,519
TOTAL	4,095,219,757	1,283,441,421	3,566,228,563	899,373,338

Otras Notas Relevantes

11.25 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	Dic-24	Dic-23
Garantías recibidas en poder de la entidad	750,473,245,843	707,001,726,177
Garantías recibidas en poder de terceros	0	3,285,122,541
Líneas de crédito otorgados pend de utilización	27,184,863,045	23,964,085,847
Cuentas liquidadas	36,107,314,555	15,765,308,957
Productos por cobrar en suspenso	556,985,985	407,367,972
Documentos de respaldo	0	8,000,000
Otras cuentas de registro	181,227,903,802	137,178,406,441
Total cuentas de orden Coocique R.L	995,550,313,230	887,610,017,935
Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ	72,303,156,469	67,937,217,281

11.26 Superávit por revaluación de propiedad

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

Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos

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

Dic-24

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en MN:									
Disponibilidades MN	5,116,212,313	0	0	0	0	0	31,175,150	0	5,147,387,463
Cuenta de Encaje BCCR MN	0	0	0	0	0	0	5,478,551,212	0	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	0	61,426,207,945
Cartera crédito MN	0	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	0	134,035,410,792
Obligaciones con el BCCR MN	0	10,000,000,000	0	0	0	0	0	0	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	0	100,677,523,075
Cargos por pagar MN	0	3,457,955,568	0	0	0	0	0	0	3,457,955,568
Total vencimiento 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	0	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
(en colones sin céntimos)

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en ME:									
Disponibilidades ME	246,099,351	0	0	0	0	0	0	0	246,099,351
Cuenta de Encaje BCCR ME	0	0	0	0	0	0	354,123,127	0	354,123,127
Inversiones ME	0	95,297,741	5,127,300	0	0	5,366,104	4,300,167,374	0	4,405,958,519
Cartera crédito ME	0	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 ME	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	0	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	0	1,381,627,761
Cargos por pagar ME	0	157,124,857	0	0	0	0	0	0	157,124,857
Total vencimiento 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	0	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

Dic-23

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

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

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

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

Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo

Administración del riesgo

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

13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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 Coocique de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda nacional.	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Riesgo Tasa dólares	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Coocique de acuerdo con las cuentas en relación a las tasas de interés en moneda extranjera	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.

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

Riesgo cambiario

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

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

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

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

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

Administración de capital:

Grupo Coocique gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial de Grupo Coocique al 31 de diciembre del 2024 es de 1.03%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente, el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

13.2 Riesgo de liquidez

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

13.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

b. Riesgo por tasa de interés

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

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

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

Dic-24

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos 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 de crédito MN	218,095,584,088	0	0	0	0	0	218,095,584,088
Total recuperación de 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 de pasivos MN:							
Obligaciones con 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	0	0	0	0	0	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	0	0	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
(en colones sin céntimos)**

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos 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 de crédito ME	7,212,759,785	0	0	0	0	0	7,212,759,785
Total recuperación de 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 de pasivos ME:							
Obligaciones con 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	0	0	0	0	0	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
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

Dic-23

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos 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 de crédito MN	212,547,423,946	0	0	0	0	0	212,547,423,946
Total recuperación de 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 de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	14,726,460,193	23,831,497,199	30,002,446,875	40,133,029,883	22,750,833,714	7,743,474,561	139,187,742,424
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,222,595,578	10,222,595,578
Obligaciones con entidades financieras MN	88,269,025,921	116,737,256	548,400,000	6,273,741,497	0	0	95,207,904,673
Total vencimiento de pasivos MN	102,995,486,113	23,948,234,454	30,550,846,875	46,406,771,379	22,750,833,714	17,966,070,139	244,618,242,675
Diferencia MN	129,038,418,645	(18,070,761,503)	(15,790,715,438)	(37,077,492,128)	(432,916,299)	(3,096,421,240)	54,570,112,038

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

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

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ

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

	Dic-24	Dic-23
Activos		
Inversiones Temporales	25,748,971,679	24,925,135,440
Otras cuentas por cobrar	87,462,910	98,690,516
Propiedad Mob. Equipo en uso	46,466,617,819	42,913,277,996
Otros Activos	104,061	113,328
Total activos	72,303,156,469	67,937,217,281
Pasivos		
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,239,926	5,058,980
Total pasivos	2,239,926	5,058,980
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
Resultado del Periodo	9,310,858	8,069,062
Total del patrimonio	72,300,916,543	67,932,158,302
Total pasivo y patrimonio	72,303,156,469	67,937,217,281

14.2 Fideicomisos Coocique R.L

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

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

Nota 15. Capital social

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

	Dic-24	Dic-23
Capital pagado	32,662,352,820	30,313,731,019
Total	32,662,352,820	30,313,731,019

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Dic-24	Dic-23
Saldo Inicial	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	0	(577,240,877)
Liquidaciones de capital	(1,953,925,885)	(2,303,982,995)
Saldo Final	32,662,352,820	30,313,731,019

Nota 16. Participación en otras empresas

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

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

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Dic-24	Dic-23
Resultado del periodo antes de participaciones	1,370,759,685	1,157,298,226
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	(13,707,597)	(11,572,982)
Resultado del periodo después de participaciones	1,309,075,500	1,105,219,806
Reserva legal	274,151,937	(115,729,823)
Reserva bienestar social	82,245,581	(69,437,894)
(1) Reserva Educación	68,537,984	(57,864,911)
Reserva de Responsabilidad Social	40,780,101	(43,109,359)
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	68,537,984	(129,328,077)
Utilidad después de reservas de ley	774,821,912	862,187,178
Uso de Reservas de Bienestar y Educación	155,833,766	0
(1)		
Correcciones de ejercicios anteriores (2)	14,910,320	0
Resultado por distribuir	945,565,998	689,749,743

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”.

(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

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	Dic-24	Dic-23
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,830,479,628	1,448,493,222
Créditos pendientes de desembolsar	10,293,295	15,828,197
Total	1,840,772,923	1,464,321,419

Nota 20. Hechos relevantes y contingencias

20.1 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.

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

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

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

Indicador de Suficiencia Patrimonial:

Al cierre de diciembre 2024, el Índice de Suficiencia Patrimonial cerró en un 17.02%, 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.

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 brindar servicios financieros tecnológicos mediante la implementación de soluciones Oracle. El Core transaccional Oracle Flexcube, es una solución alineada con las mejores prácticas de la industria financiera, permitiéndole a CooCique enfrentar los desafíos en los negocios financieros venideros.

Complementario al Core, se incorporan a la herramienta SINQ (Sistema de Inteligencia Normativa de CooCique) 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%.

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 Cooquite 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.

20.2 Fiduciaria FICQ S.A.

Al cierre de diciembre de 2024, el patrimonio fideicometido 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.

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

20.3 Agencia de Seguros Cooquite S.A

Finalización proceso prospectivo de planificación estratégica de Agencia de Seguros Cooquite, 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 Cooquite S.A. y Cooquite R.L.

20.4 Inmobiliaria Cooquite 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 Cooquite S.A. y Cooquite R.L.

Nota 21. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 26. Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 29. Autorización para emitir estados financieros

Al 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.

COOIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 de diciembre del 2024

CUENTA	DESCRIPCION	COOIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOIQUE S.A	AGENCIA DE SEGUROS COOIQUE 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	0	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	0	0	11,226,161,153
11100000	EFFECTIVO	1,778,230,413	0	343,400	0	1,778,573,813	0	0	1,778,573,813
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	2,166,266,517	0	0	0	2,166,266,517	0	0	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	0	0	1,247,240,881
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	170,230,453	0	0	0	170,230,453	0	0	170,230,453
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	5,863,849,489	0	0	0	5,863,849,489	0	0	5,863,849,489
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	65,237,294,580	221,038,748	251,443,625	0	65,709,776,952	0	0	65,709,776,952
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	209,663,125	69,621,978	5,954,444	0	285,239,548	0	0	285,239,548
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	22,766,095,866	0	0	0	22,766,095,866	0	0	22,766,095,866
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	29,395,252,461	151,750,711	246,000,000	0	29,793,003,172	0	0	29,793,003,172
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	12,237,226,903	0	0	0	12,237,226,903	0	0	12,237,226,903
12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	749,811,777	289,450	499,747	0	750,600,975	0	0	750,600,975
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	120,755,553	623,391	1,010,567	0	122,389,511	0	0	122,389,511
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	217,087,913,368	0	0	0	217,087,913,368	0	0	217,087,913,368
13100000	CREDITOS VIGENTES	71,821,666,689	0	0	0	71,821,666,689	0	0	71,821,666,689
13200000	CREDITOS VENCIDOS	30,233,170,935	0	0	0	30,233,170,935	0	0	30,233,170,935
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	2,467,582,805	0	0	0	2,467,582,805	0	0	2,467,582,805
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	118,756,282,427	0	0	0	118,756,282,427	0	0	118,756,282,427
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,785,664,994	0	0	0	1,785,664,994	0	0	1,785,664,994
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3,953,444,515	0	0	0	3,953,444,515	0	0	3,953,444,515

13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	8,358,569,009	0	0	0	8,358,569,009	0	0	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	0	5,552,889	281,033,099
14200000	COMISIONES POR COBRAR	37,603,042	2,698,163	0	0	40,301,205	0	0	40,301,205
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	31,297,564	5,552,889	0	0	36,850,453	0	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	0	0	116,024,407
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	175,686,043	1,686,283	177,257	0	177,549,583	0	0	177,549,583
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	82,003,904	2,135,755	0	0	84,139,659	0	0	84,139,659
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,620,881,561	0	0	0	1,620,881,561	0	0	1,620,881,561
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	2,965,098,284	0	0	0	2,965,098,284	0	0	2,965,098,284
15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA	6,407,559	0	0	0	6,407,559	0	0	6,407,559
15400000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	27,395,994	0	0	0	27,395,994	0	0	27,395,994
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	1,378,020,277	0	0	0	1,378,020,277	0	0	1,378,020,277
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	1,173,849,228	0	0	0	1,173,849,228	0	911,330,667	262,518,562
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	1,210,515,660	0	0	0	1,210,515,660	0	911,330,667	299,184,994
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	36,666,432	0	0	0	36,666,432	0	0	36,666,432
17000000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,361,893,403	509,906	0	0	6,362,403,308	0	0	6,362,403,308
17100000	TERRENOS	2,420,612,697	0	0	0	2,420,612,697	0	0	2,420,612,697
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,934,602,456	0	0	0	3,934,602,456	0	0	3,934,602,456
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,401,242,037	4,960,530	0	0	1,406,202,567	0	0	1,406,202,567
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,215,520,864	1,256,725	0	0	2,216,777,589	0	0	2,216,777,589
17500000	VEHICULOS	203,694,012	0	0	0	203,694,012	0	0	203,694,012
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,599,888,179	0	0	0	1,599,888,179	0	0	1,599,888,179
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	5,413,666,843	5,707,349	0	0	5,419,374,192	0	0	5,419,374,192
18000000	OTROS ACTIVOS	5,276,402,736	6,567,311	6,242,918	31,602,071	5,320,815,036	0	0	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	0	0	4,097,369,638
18200000	CARGOS DIFERIDOS	22,517,842	0	0	0	22,517,842	0	0	22,517,842
18300000	BIENES DIVERSOS	31,516,066	0	0	0	31,516,066	0	0	31,516,066
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	98,658,807	0	0	0	98,658,807	0	0	98,658,807
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	476,476,526	0	0	0	476,476,526	0	0	476,476,526
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	578,746,394	0	0	10,200,000	588,946,394	0	0	588,946,394
18800000	OTROS ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA FUERA DEL ALCANCE DE NIIF 5	5,329,763	0	0	0	5,329,763	0	0	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	0	265,409,373,236
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	145,529,078,464	0	0	0	145,529,078,464	0	0	145,529,078,464
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	24,185,474,734	0	0	0	24,185,474,734	0	0	24,185,474,734
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	3,493,928	0	0	0	3,493,928	0	0	3,493,928
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	118,597,738,520	0	0	0	118,597,738,520	0	0	118,597,738,520
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,742,371,282	0	0	0	2,742,371,282	0	0	2,742,371,282
22000000	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	10,303,928,911	0	0	0	10,303,928,911	0	0	10,303,928,911
22200000	OBLIGACIONES A PLAZO CON EL BCCR	10,000,000,000	0	0	0	10,000,000,000	0	0	10,000,000,000
22800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	303,928,911	0	0	0	303,928,911	0	0	303,928,911
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	101,950,442,779	0	0	0	101,950,442,779	0	0	101,950,442,779
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	24,635,909	0	0	0	24,635,909	0	0	24,635,909
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	94,600,989,385	0	0	0	94,600,989,385	0	0	94,600,989,385
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	7,433,525,543	0	0	0	7,433,525,543	0	0	7,433,525,543
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	677,488,290	0	0	0	677,488,290	0	0	677,488,290
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	568,780,232	0	0	0	568,780,232	0	0	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	0	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	0	2,664,026,703
24300000	PROVISIONES	441,595,405	554,771	0	484,898	442,635,074	0	0	442,635,074
25000000	OTROS PASIVOS	3,393,247	12,608	123,032	0	3,528,886	0	0	3,528,886
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	435,266	12,608	302	0	448,176	0	0	448,176

25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,957,980	0	122,730	0	3,080,710	0	0	3,080,710
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2,868,191,672	0	0	0	2,868,191,672	0	0	2,868,191,672
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	2,838,190,000	0	0	0	2,838,190,000	0	0	2,838,190,000
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	30,001,672	0	0	0	30,001,672	0	0	30,001,672
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	1,647,540,746	0	0	0	1,647,540,746	0	0	1,647,540,746
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	1,647,540,746	0	0	0	1,647,540,746	0	0	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	0	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	0	32,662,352,820
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3,938,862,461	0	0	0	3,938,862,461	0	0	3,938,862,461
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,580,825,555	0	0	0	3,580,825,555	0	0	3,580,825,555
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	358,036,905	0	0	0	358,036,905	0	0	358,036,905
34000000	RESERVAS	4,536,928,701	13,197,503	9,554,635	1,304,895	4,560,985,734	24,057,033	0	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	0	3,961,728,005
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	183,975,313	0	0	0	183,975,313	0	0	183,975,313
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	391,225,383	0	0	0	391,225,383	0	0	391,225,383
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,320	51,159,626	23,108,672	0	89,178,617	79,778,610	5,510,313	14,910,320
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,320	51,159,626	28,618,985	0	94,688,930	79,778,610	0	14,910,320
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	0	0	5,510,313	0	5,510,313	0	5,510,313	0
36000000	RESULTADO DEL PERIODO	0	0	0	0	0	0	0	0
36100000	UTILIDAD O EXCEDENTE DEL PERIODO	0	0	0	0	0	0	0	0
40000000	GASTOS	41,951,790,984	93,028,113	86,645,690	451,180,860	42,582,645,647	0	233,365,778	42,349,279,869
41000000	GASTOS FINANCIEROS	19,532,321,201	489,430	591,771	140,755	19,533,543,157	0	0	19,533,543,157
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	10,843,624,388	0	0	0	10,843,624,388	0	0	10,843,624,388
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	81,333,333	0	0	0	81,333,333	0	0	81,333,333
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	5,185,833,968	0	591,771	0	5,186,425,739	0	0	5,186,425,739
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	262,384,219	0	0	0	262,384,219	0	0	262,384,219

41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2,377,876,943	489,430	0	140,755	2,378,507,127	0	0	2,378,507,127
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	781,268,350	0	0	0	781,268,351	0	0	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	0	0	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	0	7,664,898,519	0	0	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	0	0	371,038,461
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	3,932,354,564	516,356	842,183	19,183,064	3,952,896,167	0	233,365,778	3,719,530,389
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	394,773,231	131,008	172,145	739,416	395,815,799	0	0	395,815,799
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	934,834,703	0	0	0	934,834,703	0	0	934,834,703
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	233,365,778	0	0	0	233,365,778	0	233,365,778	0
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	943,973,194	228,688	263,843	128,316	944,594,041	0	0	944,594,041
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,425,407,658	156,660	406,194	18,315,333	1,444,285,846	0	0	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	0	0	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	0	0	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	0	0	1,267,403,428
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	241,691,220	0	0	0	241,691,220	0	0	241,691,220
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1,033,412,337	24,453,760	11,225,554	117,603,003	1,186,694,654	0	0	1,186,694,654
44500000	GASTOS GENERALES	1,381,830,244	3,418,721	3,159,748	11,021,742	1,399,430,454	0	0	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	0	0	216,525,477
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0	1,041,514	969,231	152,830,549	154,841,295	0	0	154,841,295
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	61,684,183	0	0	0	61,684,183	0	0	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	0	43,658,355,372
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	33,997,997,011	14,876,230	16,543,015	13,627,918	34,043,044,173	0	0	34,043,044,173
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	58,467,288	187,705	337,308	386,380	59,378,681	0	0	59,378,681
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	0	0	4,834,190,057
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	10,821,345,662	0	0	0	10,821,345,662	0	0	10,821,345,662

51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	14,947,558,643	0	0	0	14,947,558,643	0	0	14,947,558,643
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2,534,226,784	347,422	0	88,508	2,534,662,715	0	0	2,534,662,715
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	845,908,413	2	0	0	845,908,415	0	0	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	0	0	6,613,588,039
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	1,472,640,522	2,984,405	0	0	1,475,624,927	0	0	1,475,624,927
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	4,546,884,154	0	0	0	4,546,884,154	0	0	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	0	0	207,715,801
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	382,787,989	548,417	26,750	0	383,363,156	0	0	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	0	2,979,129,241
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	1,178,425,868	79,591,713	0	776,667,868	2,034,685,448	0	0	2,034,685,448
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	632,779,061	0	0	0	632,779,061	0	0	632,779,061
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	597,442,967	0	0	0	597,442,967	592,739,114	0	4,703,852
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	166,172,162	0	48,983,632	0	215,155,794	0	0	215,155,794
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	60,775,408	646,296	30,382,857	525	91,805,086	0	0	91,805,086
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	19,972,734	470,972	232,396	1,917,817	22,593,918	0	0	22,593,918
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	19,972,734	470,972	232,396	1,917,817	22,593,918	0	0	22,593,918
60000000	CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0	0	0	0	0
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,840,772,923	0	0	0	1,840,772,923	0	0	1,840,772,923
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,830,479,628	0	0	0	1,830,479,628	0	0	1,830,479,628
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	10,293,295	0	0	0	10,293,295	0	0	10,293,295
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	1,840,772,923	0	0	0	1,840,772,923	0	0	1,840,772,923
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,830,479,628	0	0	0	1,830,479,628	0	0	1,830,479,628

62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	10,293,295	0	0	0	10,293,295	0	0	10,293,295
70000000	CUENTAS DE ADMINISTRACIÓN DE FIDEICOMISOS	0	0	0	0	0	0	0	0
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	72,303,156,470	0	0	72,369,156,470	0	0	72,369,156,470
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	72,303,156,470	0	0	72,369,156,470	0	0	72,369,156,470
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	0	2,239,927	0	0	2,239,927	0	0	2,239,927
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	0	2,239,927	0	0	2,239,927	0	0	2,239,927
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	(66,000,000)	(72,300,916,543)	0	0	(72,366,916,543)	0	0	(72,366,916,543)
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	72,300,916,543	0	0	72,366,916,543	0	0	72,366,916,543
80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	0	0	0	0	0	0
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	995,550,313,230	0	0	0	995,550,313,230	0	0	995,550,313,230
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	750,473,245,843	0	0	0	750,473,245,843	0	0	750,473,245,843
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	27,184,863,045	0	0	0	27,184,863,045	0	0	27,184,863,045
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	36,107,314,555	0	0	0	36,107,314,555	0	0	36,107,314,555
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	556,985,985	0	0	0	556,985,985	0	0	556,985,985
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	181,227,903,802	0	0	0	181,227,903,802	0	0	181,227,903,802
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	995,550,313,230	0	0	0	995,550,313,230	0	0	995,550,313,230