

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

Estados Financieros

31 de diciembre del 2024

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....	9
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	11
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	13
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	13
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:	13
<i>a. Base de preparación</i>	<i>13</i>
<i>b. Principales políticas contables utilizadas.....</i>	<i>14</i>
2.1 <i>Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....</i>	<i>14</i>
2.2 <i>Transacciones en monedas extranjeras.....</i>	<i>14</i>
2.3 <i>Cambios en políticas contables.....</i>	<i>14</i>
2.4 <i>Errores fundamentales.....</i>	<i>14</i>
2.5 <i>Beneficios de empleados</i>	<i>15</i>
2.6 <i>Uso de estimaciones.....</i>	<i>17</i>
2.7 <i>Efectivo y equivalentes en efectivo.....</i>	<i>17</i>
2.8 <i>Inversiones en instrumentos financieros.....</i>	<i>17</i>
2.9 <i>Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad</i>	<i>20</i>
2.10 <i>Valuación de otras cuentas por cobrar.....</i>	<i>25</i>
2.11 <i>Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta.....</i>	<i>25</i>
2.12 <i>Participaciones en el capital de otras empresas</i>	<i>25</i>
2.13 <i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	<i>25</i>
2.14 <i>Deterioro en el valor de activos.....</i>	<i>26</i>
2.15 <i>Valuación de activos intangibles</i>	<i>27</i>
2.16 <i>Impuesto sobre la renta corriente y diferido</i>	<i>27</i>
2.17 <i>Impuesto al valor agregado.....</i>	<i>29</i>
2.18 <i>Arrendamientos.....</i>	<i>29</i>
2.19 <i>Acumulación de vacaciones</i>	<i>30</i>
2.20 <i>Provisión para prestaciones legales</i>	<i>31</i>
2.21 <i>Reserva legal.....</i>	<i>31</i>
2.22 <i>Reservas.....</i>	<i>31</i>
2.23 <i>Participación sobre los excedentes.....</i>	<i>32</i>
2.24 <i>Ingresos y gastos por intereses.....</i>	<i>32</i>
2.25 <i>Costos por intereses</i>	<i>32</i>
2.26 <i>Ingresos por comisiones.....</i>	<i>32</i>
2.27 <i>Estados financieros individuales.....</i>	<i>32</i>
NOTA 3. ESTIMACIÓN POR DETERIORO DEL VALOR E INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	33
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.....	35
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	35
NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	35
NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO	36
6.1 <i>Cartera de crédito comprada por la entidad</i>	<i>36</i>
6.2 <i>Clasificación de la cartera por moneda</i>	<i>37</i>
6.3 <i>Estimación para créditos incobrables</i>	<i>37</i>
6.4 <i>Intereses no reconocidos en el estado de resultados.....</i>	<i>37</i>
6.5 <i>Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....</i>	<i>38</i>
6.5.1 <i>Concentración de la cartera por tipo de garantía.....</i>	<i>38</i>
6.5.2 <i>Concentración de la cartera por tipo de actividad económica.....</i>	<i>38</i>
6.5.3 <i>Morosidad de la cartera de crédito</i>	<i>38</i>
6.5.4 <i>Préstamos en proceso de cobro judicial.....</i>	<i>38</i>

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.....	39
6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico.....	39
NOTA 7. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	39
A) Subsidiarias y asociadas.....	39
B) Consejo de administración y directores.....	40
NOTA 8. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES.....	40
NOTA 9. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS.....	42
NOTA 10. DEPÓSITOS DE CONTRATOS A LA VISTA Y A PLAZO.....	42
NOTA 11. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	43
11.1 Disponibilidades.....	43
11.2 Inversiones en instrumentos financieros.....	43
11.3 Cartera de crédito.....	46
11.4 Cuentas y productos por cobrar.....	48
11.5 Bienes mantenidos para la venta.....	49
11.6 Participación en otras empresas.....	49
11.7 Propiedad, mobiliario y equipo.....	50
11.8 Otros activos.....	53
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.....	54
11.9 Captaciones a la vista.....	54
11.10 Captaciones a plazo.....	54
11.11 Obligaciones con el BCCR.....	54
11.12 Obligaciones con Entidades Financieras.....	55
11.13 Obligaciones subordinadas.....	57
11.14 Cuentas por pagar y provisiones.....	57
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L.....	59
11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales.....	59
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L.....	60
11.16 Ingresos por instrumentos financieros.....	60
11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito.....	60
11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto.....	61
11.19 Ingresos por comisiones por servicios.....	61
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L.....	62
11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público.....	62
11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras.....	62
11.22 Gastos administrativos del personal.....	63
11.23 Otros gastos de administración.....	63
OTRAS NOTAS RELEVANTES.....	64
11.24 Cuentas de orden.....	64
11.25 Superávit por revaluación de propiedad.....	64
11.26 Impuesto sobre la renta Diferido.....	64
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).....	64
NOTA 12. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE.....	64
NOTA 13. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS.....	65
NOTA 14. ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS.....	68
14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero.....	68
14.2 Riesgo de liquidez.....	72
14.3 Riesgo de mercado.....	73
NOTA 15. FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA.....	76
NOTA 16. CAPITAL SOCIAL.....	76
NOTA 17. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS.....	76
NOTA 18. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE.....	78
NOTA 19. PARTICIPACIONES Y RESERVA SOBRE LOS EXCEDENTES.....	78
NOTA 20. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS.....	79
NOTA 21. CONTINGENCIAS.....	79

<i>Obligaciones laborales</i>	79
NOTA 22. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS NO IMPLEMENTADAS	80
NOTA 23. DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS EN LA BASE DE PRESENTACIÓN DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF, NIC).....	80
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros</i>	80
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo</i>	80
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo</i>	80
<i>Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos</i>	81
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito</i>	81
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas</i>	81
NOTA 24. HECHOS RELEVANTES Y CONTINGENTES	82
NOTA 25. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS	86

Estado de Situación Financiera

COOBIQUE R.L

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	10,649,763,447	4,721,032,689
Efectivo		1,778,230,413	1,725,001,184
Banco Central de Costa Rica		2,166,266,517	1,940,173,798
Entidades financieras del país		671,186,575	808,185,162
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	65,237,294,580	82,656,309,881
Al valor razonable con cambios en resultados		209,663,125	300,380,893
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		35,003,322,769	52,416,136,388
Al costo amortizado		29,395,252,461	28,609,318,442
Productos por cobrar		749,811,777	1,435,570,122
(Estimación por deterioro)		(120,755,553)	(105,095,964)
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	256,150,268	326,622,078
Comisiones por cobrar		37,603,042	87,183,389
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		31,297,564	1,733,697
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		93,567,523	55,938,293
Otras cuentas por cobrar		175,686,043	310,017,612
(Estimación por deterioro)		(82,003,904)	(128,250,913)
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	1,173,849,228	951,397,246
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	6,361,893,403	6,243,259,727
OTROS ACTIVOS	11.8	5,276,402,736	4,294,320,887
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		4,772,078,606	3,839,504,268
TOTAL DE ACTIVOS		307,664,148,591	311,994,974,940
<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
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	11.11	10,303,928,911	10,222,595,578
A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		303,928,911	222,595,578
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	101,950,442,779	90,272,007,229
A la vista		24,635,909	222,811,627
A plazo		94,600,989,385	83,340,876,075
Otras obligaciones con entidades		6,756,037,253	6,039,040,592
Cargos financieros por pagar		568,780,232	669,278,936
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,899,442,969	2,874,220,433
Provisiones		441,595,405	159,149,900
Otras cuentas por pagar		2,457,847,563	2,715,070,533
OTROS PASIVOS		3,393,247	2,117,923,827
Ingresos diferidos		435,266	569,194
Otros pasivos		2,957,980	2,117,354,632
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	2,868,191,672	2,752,160,367
Préstamos subordinados		2,838,190,000	2,705,016,143
Cargos financieros por pagar		30,001,672	47,144,224
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		1,647,540,746	1,656,364,502
TOTAL DE PASIVOS		265,202,018,787	272,462,245,050
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	16	32,662,352,820	30,313,731,019
Capital pagado		32,662,352,820	30,313,731,019
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES		3,938,862,461	3,853,973,393
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.25	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste por valuación de Inversiones al VR con cambios en ORI		284,250,466	448,650,662
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo		222,005,069	207,946,680
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		103,117,261	(118,984,120)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	358,036,905	344,907,412
Reservas	11.15	4,915,348,525	4,523,541,420
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		14,910,320	151,744,091
Resultado del período	19	930,655,678	689,739,968
TOTAL DEL PATRIMONIO		42,462,129,804	39,532,729,891
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		307,664,148,591	311,994,974,940
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	1,840,772,923	1,464,321,419
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	15	66,000,000	66,000,000
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	15	66,000,000	66,000,000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.24	995,550,313,230	887,610,017,935
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.24	995,550,313,230	887,610,017,935

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Estado de Resultados Integral

COOCIQUE R.L

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		58,467,288	21,500,819	31,308,789	29,240,686
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	4,790,490,220	1,035,007,215	5,985,845,205	1,481,062,106
Por cartera de créditos	11.17	25,768,904,305	6,476,253,825	25,854,206,817	6,572,622,513
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	156,349,842	65,077,219	204,826,372	56,103,341
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en ORI		267,209,175	0	916,163,058	210,291,138
Por otros ingresos financieros		578,699,238	132,872,464	423,516,594	180,501,150
Total de Ingresos Financieros		31,620,120,068	7,730,711,542	33,415,866,834	8,529,820,935
GASTOS FINANCIEROS					
Por obligaciones con el público	11.20	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	11.21	81,333,333	20,444,444	91,447,028	20,444,444
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	5,185,833,968	1,291,337,281	5,972,578,267	1,407,447,490
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	262,384,219	68,397,549	356,946,828	109,170,245
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable 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		17,154,444,258	4,009,398,631	19,556,968,885	4,951,723,722
Por estimación de deterioro de activos		8,031,402,443	1,862,887,591	7,078,024,812	1,902,578,724
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		6,224,513,288	1,596,802,215	5,839,463,954	1,415,259,997
RESULTADO FINANCIERO		12,658,786,655	3,455,227,535	12,620,337,090	3,090,778,485
INGRESOS OPERATIVOS					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	1,178,425,868	317,430,560	1,392,300,104	378,936,457
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		597,442,967	101,435,647	78,131,072	44,690,367
Por otros ingresos con partes relacionadas		166,172,162	155,432,233	15,123,358	6,631,325
Por otros ingresos operativos		443,563,397	368,568,535	139,452,751	14,252,599
Total Otros Ingresos de Operación		3,018,383,454	1,053,432,270	1,884,486,882	517,304,540
GASTOS OPERATIVOS					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		394,773,231	100,163,735	470,939,081	122,342,429
Por bienes mantenidos para la venta		934,834,703	238,587,826	1,188,680,694	193,572,798
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		233,365,778	233,365,778	14,436,716	7,109,938
Por provisiones		943,973,194	355,609,624	136,713,482	19,128,922
Por otros gastos operativos		1,425,407,658	425,377,475	1,426,491,825	354,435,202
Total Otros Gastos de Operación		3,932,354,564	1,353,104,438	3,237,261,799	696,589,289
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		11,744,815,545	3,155,555,367	11,267,562,174	2,911,493,736
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Por gastos de personal	11.22	6,518,898,256	1,656,408,921	6,598,938,318	1,621,871,353
Por otros gastos de administración	11.23	3,875,130,338	1,111,543,326	3,531,218,261	886,214,535
Total Gastos Administrativos		10,394,028,594	2,767,952,247	10,130,156,579	2,508,085,887
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,350,786,952	387,603,120	1,137,405,595	403,407,848
PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD					
Disminución de impuesto sobre renta	11.26	19,972,734	0	19,892,631	9,728,572
Participaciones legales sobre la utilidad		61,684,183	17,442,140	52,088,195	18,600,914
RESULTADO DEL PERIODO		1,309,075,503	370,160,980	1,105,210,031	394,535,507

OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO				
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	0	2,971,452,759
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en ORI	(164,400,196)		(36,297,187)	448,650,662
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez	14,058,389		(99,075,292)	207,946,680
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	222,101,381		(12,250,915)	(118,984,120)
Otros ajustes	13,129,494		0	344,907,412
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	84,889,068		(147,623,393)	3,853,973,393
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	1,393,964,570		222,537,587	4,959,183,424

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L

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	16	594,154,772	0	0	0	0	(983,930,541)	(389,775,769)
Capital pagado Adicional	16	3,708,392,914	0	0	0	0	0	3,708,392,914
Liquidaciones de capital	16	(1,953,925,885)	0	0	0	0	0	(1,953,925,885)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	71,759,574	0	0	0	71,759,574
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	16 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 Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

COOCIQUE R.L
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	0	0	0	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	(363,474,310)	0
Capitalización de excedentes	16	858,010,105	0	0	0	0	(783,026,680)	74,983,425
Capital pagado Adicional	16	3,813,889,267	0	0	0	0	0	3,813,889,267
Liquidaciones de capital	16	(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	16 y 11.15	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.

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		781,630,573	831,010,544
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		(96,605,186)	13,910,563
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		76,199,779	40,597,591
Otras provisiones		22,500,000	0
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(364,077,188)	(63,694,357)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		3,671,227,314	6,699,305,697
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		(5,832,194,606)	(63,896)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en ORI		1,664,764,516	13,512,938,571
Cartera de Crédito		(8,822,214,335)	(17,426,327,309)
Cuentas y comisiones por Cobrar		(36,800,665)	242,203,087
Bienes disponibles para la venta		1,455,040,671	(843,025,856)
Otros activos		(955,246,862)	(635,437,811)
Obligaciones con el público		(15,979,031,240)	10,406,231,339
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(224,484,111)	(500,058,940)
Productos por Pagar por Obligaciones		(966,465,771)	1,350,994,120
Otros pasivos		(2,114,530,580)	2,117,003,394
Aportaciones por pagar		(70,672,659)	295,508,857
Impuesto sobre la renta		(34,483,294)	33,145,347
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		(31,916,318,936)	8,553,110,905
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		26,171,733,260	(16,047,985,721)
Participaciones en el capital de otras empresas		141,625,205	(5,742,902)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(667,228,319)	(1,312,185,964)
Intangibles		(158,876,916)	(336,743,970)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		25,487,253,230	(17,702,658,558)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		11,871,058,608	(1,406,413,904)

Capital Social		1,754,476,807	1,859,473,268
Obligaciones Subordinadas		133,173,857	(243,701,357)
Uso de reserva		28,297,601	515,218,401
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		13,787,006,873	724,576,408
Flujos netos de efectivo originados durante el año		11,029,168,481	(1,725,665,548)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		18,490,535,902	20,216,201,465
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	29,519,704,383	18,490,535,902

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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.) es una entidad domiciliada en el Cantón de San Carlos, Provincia de Alajuela e inscrita mediante resolución No. C-103 de 24 de agosto de 1965 en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

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

Al 31 de diciembre del 2024 Coocique R.L tiene 375 funcionarios y para el 31 de diciembre del 2023 la Cooperativa contaba con 395 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

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

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

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

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

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

2.3 Cambios en políticas contables

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

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

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

Los siguientes, forman parte de los beneficios e incentivos que la Agencia de Seguros Coocique S.A otorga a sus trabajadores:

Salario: El posicionamiento de la escala salarial de Coocique R.L es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (ajustado al percentil 25 de las encuestas salariales) y conforme a la rentabilidad de la Cooperativa. Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones, siempre vigilantes del cumplimiento de las garantías sociales y la aplicación de la legislación laboral vigente.

Vacaciones. A los colaboradores de Coocique R.L se le 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 del colaborador, 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.

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

Incapacidades: Para aquellos colaboradores de la Cooperativa 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: Coocique R.L cubre un 50% el costo del uniforme base y financia el monto restante sin intereses a un plazo de dieciocho meses.

Tasa de Interés: Según lo establecido en el reglamento de beneficios e incentivos de Coocique R.L todo colaborador 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: Según los beneficios todo colaborador 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: La Cooperativa cubrirá, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de \$1,000.00 o su equivalente en colones.

Licencia por nacimiento de hijos, adopción de un menor de edad o muerte materna: 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 Humano Corporativo.

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

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

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

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

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

2.6 Uso de estimaciones

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

2.7 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.8 Inversiones en instrumentos financieros

La Cooperativa mantiene un Portafolio de Inversiones en instrumentos financieros conformado por:

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

ii. Medición los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación, calculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.

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

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

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

ii. Medición Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable que incluye los costos de transacción. Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos al valor razonable con cambios en O.R.I se miden al valor razonable con datos cotizados en un mercado de valores proporcionados por un proveedor de precios reconocido, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las

cuales, se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro. El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros.

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

1. Segmentación de la cartera de créditos

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

- c) Créditos de consumo regular
- d) Créditos para vivienda a personas físicas y personas jurídicas.
- e) Empresarial

2. Categorías de riesgo

Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia:

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

3. Análisis de la capacidad de pago

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

4. Clasificación de la capacidad de pago

La entidad debe clasificar la capacidad de pago los deudores en los segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

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

5. Clasificación de la capacidad de pago

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

6. Clasificación del comportamiento de pago histórico

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

- a) Nivel 1:** el comportamiento de pago histórico es bueno,
- b) Nivel 2:** el comportamiento de pago histórico es aceptable, y

c) Nivel 3: el comportamiento de pago histórico es deficiente.

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

7. Definición y cálculo de estimaciones crediticias

- **Tasa de Incumplimiento**

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

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

8. Estimaciones Contables

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

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

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

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

b) Si el monto de las estimaciones resultantes de aplicar la metodología interna es mayor que el monto de las estimaciones calculadas bajo la metodología estándar, únicamente los importes derivados de la metodología estándar deberán registrarse con contrapartida en la cuenta de

resultados al cierre de cada mes. Cualquier exceso determinado en estimaciones calculadas bajo la metodología interna, por encima de la metodología estándar, deberá registrarse contablemente utilizando una cuenta de reserva individualizada del patrimonio.”

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

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

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

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

	b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o
	c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
5	Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.
6	Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

Trimestralmente presentará un análisis e informe de la cartera de beneficiarios del Sistema de Banca para el Desarrollo.

No sujeción de gastos registrales

Todas las operaciones que se realicen al amparo de esta ley estarán exentas del tributo que pesa sobre la inscripción de documentos o garantías en el Registro Público.

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

En caso de corresponder a un emprendimiento, la futura actividad podrá ser apoyada solamente con la condición de que el asociado posea un flujo de ingreso alterno correspondiente a otra

actividad económica o salario devengado en el sector público o privado con al menos 12 meses de antigüedad.

2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

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

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

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

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

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

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

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

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 La Cooperativa, como sigue:

Activo	Porcentaje
Edificios	2%
Vehículos	10%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de Cómputo	20%

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

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

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

2.14 Deterioro en el valor de activos

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

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

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

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

2.15 Valuación de activos intangibles

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

2.16 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

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

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

Impuesto sobre la Renta

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

- **Impuesto Corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos imponderables o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. De acuerdo con el Artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el Artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coocique, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta.
- **Impuesto sobre la Renta Diferido:** El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza usando el método del pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, y un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible. El activo o pasivo no es reconocido si la diferencia temporal se origina de un crédito mercantil o por el registro inicial de un activo o pasivo (distinto a una combinación de negocios) que no afecta la utilidad fiscal o contable.

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

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

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

- **Rentas de Capital**

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

- **Ganancias y Pérdidas de Capital**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.17 Impuesto al valor agregado

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

I. Corriente

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

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

2.18 Arrendamientos

De acuerdo con la NIIF 16 existe un modelo que distingue arrendamientos de un activo identificado y contratos por servicio. Esta norma fue aprobada en enero del 2016 y sustituye la NIC 17, la cual elimina el modelo de contabilidad dual para arrendatarios que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativo; en su lugar se establece un modelo único

similar al financiero. En el caso del arrendador, se mantienen los mismos modelos actuales (financiero y operativo).

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

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

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

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

2.19 Acumulación de vacaciones

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

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

2.20 Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21 Reserva legal

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

2.22 Reservas

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

- a. 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados.
- b. 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva.
- c. 20% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21.
- d. El 5% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión.
- e. El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23 Participación sobre los excedentes

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

Detalle	Porcentaje
CENECOOP	2,5%
CONACOOOP	2%
Organismos de integración	1%

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

2.24 Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.25 Costos por intereses

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

2.26 Ingresos por comisiones

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

2.27 Estados financieros individuales

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

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

Estimación por Inversiones realizadas en entidades financieras

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

Costo Amortizado

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

Valor Razonable

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

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

Estimación por cuentas y productos por Cobrar

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Dic-24	Dic-23
Efectivo	1,778,230,413	1,725,001,184
Depósitos a la vista en el BCCR	2,166,266,517	1,940,173,798
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	671,186,575	808,185,162
Documento Cobro Inmediato	170,230,453	216,497,396
Inversiones VR con cambios en resultados	209,663,125	300,380,893
Inversiones VR cambios otro resultado integral	5,127,300	1,000,297,470
Inversiones costo amortizado	24,519,000,000	12,500,000,000
Total	29,519,704,383	18,490,535,902

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

	Dic-24	Dic-23
Inversiones VR con cambios en resultados	209,663,125	300,380,893
Inversiones costo amortizado	29,395,252,461	28,609,318,442
Inversiones VR con cambios en ORI	22,766,095,866	37,477,469,108
Inversiones por Instr. Finan. Restringidos	12,237,226,903	14,938,667,280
Cuentas y productos por cobrar inversiones	749,811,777	1,435,570,122
Estimación por Deterioro IF	(120,755,553)	(105,095,964)
Total	65,237,294,580	82,656,309,881

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

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

Dic-24

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	29,395,252,461	119,535,638	0.4108%	120,755,553
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		64,398,575,230	369,034,591		286,845,121

Dic-23

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	28,609,318,442	102,207,386	0.4236%	105,095,964
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	47,628,851,113	20,646,670	0.4951%	254,639,510
VA ORI	DOLARES	4,787,285,290	292,467,304	0.4953%	23,709,146
Total		81,025,454,846	415,321,359		383,444,620

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

	Dic-24	Dic-23
Calificación de Riesgo AA+	1,689,389,547	2,714,511,014
Calificación de Riesgo A+	2,336,252,461	0
Calificación de Riesgo AA	121,963,185	118,489,944
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	64,608,238,356	81,325,835,723
Cuentas y productos por cobrar inversiones	749,811,777	1,435,570,122
Estimación por Deterioro IF	(120,755,553)	(105,095,964)
Total	65,237,294,580	82,656,309,881

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:

	Dic-24	Dic-23
Saldo Originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	1,472,368,285	1,780,320,641
Saldo Originado por Coopemapro	22,158,649	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, los datos clasificados 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 Concentración de la cartera 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 int.	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

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

A) Subsidiarias y asociadas

Dic-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Participaciones en empresas no financieras	212,235,730	264,255,239	434,839,697
Otras cuentas y comisiones por pagar	5,552,889	0	0
Totales	217,788,620	264,255,239	434,839,697

B) Consejo de administración y directores

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

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

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

Coocique R.L. 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

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

	Dic-24	Dic-23
Activos	12,623,128,582	13,695,611,161
Pasivos y Patrimonio	12,021,544,703	13,988,271,209
Posición neta en monedas extranjeras	601,583,879	(292,660,048)

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 a 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	1,778,230,413	1,725,001,184
Depósitos a la vista en el BCCR	2,166,266,517	1,940,173,798
Depósitos a la vista en entidades financieras	671,186,575	808,185,162
Documento cobro Inmediato	170,230,453	216,497,396
Disponibilidades Restringidas	5,863,849,489	31,175,150
Total	10,649,763,447	4,721,032,689

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

Dic-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
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%	104,118,248
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.25%	17,844,937
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
						209,663,125
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.72%	40,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.25%	22,400,000,000
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
						29,395,252,461
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,014,419,410
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
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	506,004,033
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						749,811,777
Estimaciones por Deterioro						(120,755,553)
TOTAL						65,237,294,580

Dic-23

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa Actual	Costo
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	3.65%	94,884,254
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	4.39%	6,486,341
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.95%	100,740,653
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.50%	17,749,291
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	4.59%	11,565,688
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.52%	6,807,184
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.77%	62,147,481
						300,380,893
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.54%	1,000,000,000
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	4.51%	7,500,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.10%	3,800,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.22%	2,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	7.96%	2,191,720,319
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	7.86%	3,617,598,123
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPECAJA R.L.	Sector Privado	COLONES	10.51%	3,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEMEP R.L.	Sector Privado	COLONES	9.70%	3,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	11.96%	1,000,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	10.42%	1,000,000,000
						28,609,318,442
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,000,473,740
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.59%	29,764,078,934
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.64%	5,208,859,541
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.07%	11,530,338,899
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.45%	3,869,096,330
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	391,399,152
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	521,426,065
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.33%	125,100,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.81%	5,363,744
						52,416,136,403
Productos por Cobrar						1,435,570,122
Estimaciones por Deterioro						(105,095,964)
TOTAL						82,656,309,899

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)
Ingresos diferidos 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.

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

	Dic-24	Dic-23
Comisiones por cobrar	37,603,042	87,183,389
Cuentas por cobrar partes relacionadas	31,297,564	1,733,697
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	93,567,523	55,938,293
Otras cuentas por cobrar	175,686,043	310,017,612
Estimación por deterioro de cuentas	(82,003,904)	(128,250,913)
Total	256,150,267	326,622,077

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

	Dic-24	Dic-23
Saldo Inicial	(128,250,913)	(132,915,050)
Aumento contra gastos	(114,853,190)	(3,597,664)
Disminución contra gastos	161,100,199	8,261,801
Saldo Final	(82,003,904)	(128,250,913)

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	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
Otros bienes y derechos	6,407,559	0
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	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

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

	Dic-24	Dic-23
Participaciones en entidades financieras del país	27,620,722	26,351,333
Participaciones en empresas no financieras del país MN	1,182,894,938	961,712,345
Deterioro en las partic. en capital de otras empresas	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	1,173,849,228	951,397,246

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
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
Coopeande 7	24,012	0
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
Coopecaja R.L.	382,587	359,344
Subtotal Entidades Financieras del País	27,620,722	26,351,333
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
Acciones Fiduciaria FICQ S.A.	212,235,730	205,989,128
Inmobiliaria Coocique S.A.	264,255,239	254,663,307
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	434,839,697	40,961,943
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 Entidades No Financieras del País	1,182,894,938	961,712,345
Deterioro En Participaciones de Capital	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	1,173,849,228	951,397,246

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

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

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	1,401,242,037	0	1,401,242,037
Equipo de computación	2,215,520,864	0	2,215,520,864
Vehículos	203,694,012	0	203,694,012
Activo derecho de uso	1,599,888,179	0	1,599,888,179
Depreciación acumulada	(4,303,701,229)	(1,109,965,614)	(5,413,666,843)
Total	3,619,848,737	2,742,044,666	6,361,893,403

Dic-23	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,248,071,329	1,663,723,694	3,911,795,023
Equipo y mobiliario	1,385,277,798	0	1,385,277,798
Equipo de computación	2,051,838,298	0	2,051,838,298
Vehículos	200,000,291	0	200,000,291
Activo derecho de uso	1,241,479,024	0	1,241,479,024
Depreciación acumulada	(3,890,097,593)	(1,077,645,810)	(4,967,743,403)
Total	3,468,895,257	2,774,364,470	6,243,259,727

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

Dic-24	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,437,116,095	1,241,479,024	11,211,003,130
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 31 de diciembre del 2024	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,616,762,902	1,599,888,179	11,775,560,245
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2023	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,492,412,539)	(627,536,786)	(4,967,743,403)
Gasto del año	0	0	(67,965,897)	(32,319,804)	(23,360,067)	(316,884,923)	(213,014,314)	(653,545,005)
Retiros	0	0	0	0	76,169,171	127,496,599	3,955,795	207,621,565
Al 31 de diciembre del 2024	0	0	(747,657,671)	(1,109,965,614)	(37,647,389)	(2,681,800,864)	(836,595,305)	(5,413,666,843)
Saldo en libros al 31/12/2024	232,326,111	2,188,286,586	1,523,221,091	553,758,080	166,046,623	934,962,038	763,292,874	6,361,893,403

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

11.8 Otros activos

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

	Dic-24	Dic-23
Pólizas de seguros paga por anticipado	41,498,020	37,572,878
Otros Impuestos pagados por anticipado	295,602	171,148
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	1,329,236,948	1,179,627,852
Amortización acumulada del software	(852,760,422)	(733,719,379)
Otros activos disponibles para la venta	5,329,763	0
Otros activos restringidos	578,746,394	575,362,624
TOTAL	5,276,402,736	4,294,320,887

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	(733,719,379)	(588,990,956)
Aumento por amortización	(119,041,043)	(144,975,249)
Disminución por amortización	0	246,827
Saldo Final	(852,760,422)	(733,719,379)

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

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

11.9 Captaciones a la vista

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

	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

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

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	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

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

Entidad Financiera	Tasa Ponderada	Tipo de Garantía	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		Pagarés	0	894,795,000
GLOBAL FIN. INCL. FUND		Pagarés	0	596,530,000
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	8.00%	Pagarés	689,740,000	689,740,000
SEBM MICROFINANCE FUND		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
Venecia	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

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

	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 la Cooperativa que pueden ser derivados de la prestación de servicios, así como, provisiones de obligaciones de la sociedad u otros pasivos.

	Dic-24	Dic-23
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	43,840,812	46,707,094
Aportaciones patronales por pagar	105,323,206	108,189,672
Retenciones por orden judicial	0	11,346,830
Impuestos retenidos por pagar	120,137,952	131,758,546
Retenciones por pagar Asemco	39,229,216	40,293,232
Otras retenciones a terceros por pagar	977,399,316	1,017,353,709
Remuneraciones (incentivos) por pagar	82,199,840	39,460,797
Participaciones sobre la utilidad	65,519,150	55,923,666
Vacaciones por pagar	118,326,527	127,245,156
Aguinaldo por pagar	29,716,929	34,826,419
Operaciones Sujetas a Compensación	118,122,689	202,019,858
Cuentas por pagar bienes adjudicados	9,271,580	10,586,977
Otras cuentas y comisiones por pagar	645,721,848	822,399,084
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios	103,038,497	66,959,493
Provisión litigios (2)	0	0
Otras provisiones (3)	293,463,806	0
Provisión por cesantía (1)	148,131,599	159,149,900
TOTAL	2,899,442,969	2,874,220,433

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

	Dic-24	Dic-23
Saldo Inicial	159,149,900	179,457,435
Provisión Registrada	124,932,587	136,512,221
Provisión Pagada	(135,950,888)	(156,819,756)
Saldo Final	148,131,599	159,149,900

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

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

(3) 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

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

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	Dic-24	Dic-23
Capital		
Capital pagado ordinario	32,662,352,820	30,313,731,019
Subtotal	32,662,352,820	30,313,731,019
Reservas Patrimoniales		
Reserva Legal	4,235,879,942	3,961,728,005
Reservas de Educación	84,116,361	113,270,940
Reservas por otras disposiciones	47,004,130	58,540,721
Reservas de bienestar social	88,584,725	76,807,164
Subtotal	4,455,585,158	4,210,346,830
Reservas Voluntaria:		
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	459,763,367	313,194,589
Subtotal	459,763,367	313,194,589
Ajustes al patrimonio:		
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste al valor de los activos	609,372,796	537,613,222
Ajuste por valuación de 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

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

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

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

	Dic-24	Oct-dic 24	Dic-23	Oct-dic 23
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. R.	74,050,861	7,703,415	68,571,110	20,730,459
Productos por inver. IF Val. Raz. Camb. O.R.I	2,274,462,746	454,402,073	3,079,637,397	780,680,585
Productos por inver. al costo amortizado	1,476,445,278	326,295,367	1,622,382,393	413,700,477
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	4,790,490,220	1,035,007,215	5,985,845,205	1,481,062,106

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

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

	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.	50,700,439	3,648,501	19,615,320	5,607,062
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	386,543,131	113,207,271	630,919,318	289,440,906
Difer. Camb. Disponibilidades	152,136,737	25,878,748	155,557,189	22,299,610
Difer. Camb. Inversiones IF	338,727,799	67,633,673	314,671,635	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	6,945,252	175,471	16,823,817	10,218,874
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	2,534,226,784	520,830,672	4,055,485,824	1,104,988,604
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 Prov.	60,267,334	8,440,864	32,076,239	11,182,436
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	336,654,237	75,179,597	395,400,935	245,127,853
Difer. Camb. Disponibilidades	78,009,809	20,459,608	165,233,296	27,710,106
Difer. Camb. Inversiones IF	387,334,127	98,279,828	1,092,311,330	147,817,303
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	9,026,926	1,593,318	24,469,947	11,744,708
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	2,377,876,943	455,753,453	3,850,659,453	1,048,885,263
TOTAL	156,349,843	65,077,219	204,826,373	56,103,342

11.19 Ingresos por comisiones por servicios

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

	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 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	977,725,924	257,148,584	1,179,981,291	318,684,928
TOTAL	1,178,425,868	317,430,560	1,392,300,104	378,936,457

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

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

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	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 captaciones a plazo	10,537,099,071	2,363,197,506	12,131,479,819	3,189,362,828
Gastos por obligaciones a la vista	182,155,661	46,216,835	168,246,384	40,862,427
TOTAL	10,843,624,388	2,438,838,625	12,419,564,109	3,259,870,582

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

Comprende los gastos consecuencia de las obligaciones de financiamiento que la Cooperativa mantiene con diversas entidades financieras, entre ellas Banco Central de Costa Rica, entidades financieras y no financieras, del país o del exterior, entre los conceptos se identifican intereses, comisiones, entre otros, se detalla:

	Dic-24	Oct-dic 24	Dic-23	Oct-dic 23
Gastos obligac. con entidades financieras	4,543,462,768	1,101,920,713	4,411,247,448	1,242,884,932
Gastos obligac. a plazo BCCR	81,333,333	20,444,444	91,447,028	20,444,444
Gastos financ. entidades no financieras del país	569,140,408	169,672,581	1,485,322,793	144,386,499
Gastos financ. obligaciones subordinadas	262,384,219	68,397,549	356,946,828	109,170,245
Gastos financieros por derecho de uso	73,230,792	19,743,988	76,008,025	20,176,059
TOTAL	5,529,551,520	1,380,179,275	6,420,972,122	1,537,062,180

11.22 Gastos administrativos del personal

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

	Dic-24	Oct-dic 24	Dic-23	Oct-dic 23
Sueldos y bonificaciones	3,696,858,334	919,242,496	3,786,196,995	934,691,757
Tiempo extraordinario	118,118,924	41,764,184	64,157,969	17,673,918
Décimo tercer sueldo	366,238,093	91,355,649	380,660,632	93,748,215
Remuneración a directores	206,242,775	53,645,169	191,056,830	44,793,549
Vacaciones	206,599,163	50,827,003	207,426,534	48,277,273
Cargas sociales	1,121,157,256	280,010,477	1,142,508,301	286,714,428
Otras Retribuciones	331,318,408	98,621,080	325,366,791	88,384,367
Otros Gastos de Personal	52,001	0	14,462	0
Cesantía	196,672,826	44,523,435	241,998,513	60,515,855
Viáticos	32,942,792	9,489,613	39,957,966	11,354,017
Seguro para el Personal	42,251,751	10,580,101	40,660,166	10,466,262
Fondo de Capitalización Laboral	66,815,093	16,687,156	68,024,894	17,086,677
Incentivos	35,749,459	3,324,419	30,395,200	59,000
Refrigerios	61,349,760	13,430,902	44,408,789	6,424,090
Vestimenta	11,696,794	11,681,500	149,160	0
Capacitaciones	24,834,825	11,225,737	35,955,117	1,681,945
TOTAL	6,518,898,256	1,656,408,921	6,598,938,318	1,621,871,353

11.23 Otros gastos de administración

En este grupo de cuentas se registran los gastos de administración incurridos durante el ejercicio por concepto de personal, servicios externos, movilidad y comunicaciones, infraestructura y otros gastos generales necesarios para el desarrollo de las actividades de la entidad:

	Dic-24	Oct-dic 24	Dic-23	Oct-dic 23
Servicios Externos	1,218,196,536	345,230,465	1,056,428,259	271,619,595
Movilidad y Comunicación	241,691,220	59,442,556	272,392,949	65,836,331
Infraestructura	1,033,412,337	296,960,925	1,027,762,566	255,831,701
Generales	1,381,830,244	409,909,380	1,174,634,486	292,926,907
TOTAL	3,875,130,338	1,111,543,326	3,531,218,261	886,214,535

Otras Notas Relevantes

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	Dic-24	Dic-23
Otras cuentas de registro	181,227,903,802	137,178,406,441
Créditos Otorgados pendientes de utilización	27,184,863,045	23,964,085,847
Garantías recibidas en Poder de Terceros	0	3,285,122,541
Garantías recibidas en Poder de la Entidad	750,473,245,843	707,001,726,177
Cuentas Liquidadas	36,107,314,555	15,765,308,957
Productos por Cobrar en Suspense	556,985,985	407,367,972
Documentos de Respaldo	0	8,000,000
TOTAL	995,550,313,230	887,610,017,935

11.25 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

11.26 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	19,972,734	0	19,892,631	9,728,572
Total	19,972,734	0	19,892,631	9,728,572

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)

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Dic-24

CALCE DE PLAZOS MONEDA**NACIONAL**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	4,543,766,709	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,574,941,859
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	5,478,551,212	0	5,478,551,212
Inversiones MN	0	24,386,159,866	1,000,000,000	0	11,898,432,544	12,688,139,208	10,982,342,701	0	60,955,074,319
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	4,543,766,709	29,063,335,267	2,357,580,510	1,437,394,781	16,771,078,720	17,468,376,255	173,393,975,823	44,195,816,971	289,231,325,036
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 de pasivos MN	21,900,333,858	26,033,622,341	16,248,244,971	10,568,012,838	31,429,096,547	44,974,703,220	97,016,875,660	0	248,170,889,435
Diferencia MN	(17,356,567,149)	3,029,712,926	(13,890,664,462)	(9,130,618,056)	(14,658,017,827)	(27,506,326,965)	76,377,100,163	44,195,816,971	41,060,435,601

CALCE DE PLAZOS MONEDA**EXTRANJERA**

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	242,147,248	0	0	0	0	0	0	0	242,147,248
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	354,123,127	0	354,123,127
Inversiones ME	0	92,315,037	5,127,300	0	0	5,366,104	4,300,167,374	0	4,402,975,814
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	242,147,248	216,350,934	80,961,945	52,363,518	86,390,324	88,277,221	8,350,102,672	3,106,377,058	12,222,970,921
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 de pasivos ME	2,313,270,713	705,893,865	2,824,183,724	421,336,293	1,441,276,793	1,546,516,728	1,037,570,894	0	10,290,049,009
Diferencia ME	(2,071,123,464)	(489,542,931)	(2,743,221,779)	(368,972,774)	(1,354,886,469)	(1,458,239,507)	7,312,531,778	3,106,377,058	1,932,921,912
Diferencia MN Y ME	(19,427,690,614)	2,540,169,995	(16,633,886,240)	(9,499,590,831)	(16,012,904,296)	(28,964,566,472)	83,689,631,941	47,302,194,029	42,993,357,513

Dic-23

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	4,393,277,688	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,424,452,838
Inversiones MN	0	13,643,242,536	1,500,181,590	4,877,681,017	3,508,600,000	17,554,674,549	36,796,916,520	0	77,881,296,212
Cartera crédito MN	0	4,435,014,957	1,438,749,068	1,198,227,695	4,620,822,539	4,475,118,463	154,409,019,530	42,084,191,476	212,661,143,728
Total recuperación activos	4,393,277,688	18,078,257,493	2,938,930,658	6,075,908,713	8,129,422,539	22,029,793,012	191,237,111,199	42,084,191,476	294,966,892,778
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 de pasivos MN	21,735,775,769	16,713,349,481	13,264,062,923	10,672,729,738	30,370,311,814	50,749,397,131	107,834,659,171	0	251,340,286,026
Diferencia MN	(17,342,498,081)	1,364,908,012	(10,325,132,265)	(4,596,821,025)	(22,240,889,275)	(28,719,604,119)	83,402,452,029	42,084,191,476	43,626,606,752

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 Días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	296,579,851	0	0	0	0	0	0	0	296,579,851
Inversiones ME	0	92,824,359	0	0	5,285,091	5,363,744	4,776,636,439	0	4,880,109,633
Cartera crédito ME	0	110,445,893	79,040,865	37,499,333	2,067,356,445	87,718,040	4,088,569,454	1,017,822,047	7,488,452,077
Total recuperación activos	296,579,851	203,270,252	79,040,865	37,499,333	2,072,641,537	93,081,784	8,865,205,893	1,017,822,047	12,665,141,561
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 de pasivos ME	3,215,676,630	738,152,183	939,851,061	529,000,992	1,395,407,656	3,917,073,585	1,599,119,652	0	12,334,281,759
Diferencia ME	(2,919,096,779)	(534,881,931)	(860,810,196)	(491,501,660)	677,233,880	(3,823,991,801)	7,266,086,242	1,017,822,047	330,859,802
Diferencia MN Y ME	(20,261,594,859)	830,026,081	(11,185,942,461)	(5,088,322,685)	(21,563,655,394)	(32,543,595,921)	90,668,538,270	43,102,013,523	43,957,466,554

Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos

Administración del riesgo

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

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

El área de inversiones en coordinación con el Área Riesgos verifica que las inversiones estén alineadas a las políticas de inversión y el modelo de negocio establecido.

Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

Riesgo Tasa dólares	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda extranjera	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Tasa Activa	Mensual	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determina el porcentaje de rendimiento de los activos productivos	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
Tasa Pasiva	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina el porcentaje de gasto de los pasivos con costo	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración
Margen de intermediación	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina la diferencia o rentabilidad financiera en términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración

Riesgo cambiario

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

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

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

Riesgo operativo

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

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

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

Administración de capital

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración, al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 "Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de diciembre del 2024 es de 17.02%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10% de conformidad, con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

14.2 Riesgo de liquidez

La captación de recursos del público genera un potencial riesgo de liquidez, por lo cual es una variable que se mide y se controla en forma permanente y se reporta mensualmente a la SUGEF.

Para la medición de este riesgo se determina en forma periódica el monto de recuperación de activos financieros y se compara con el importe de vencimiento de los pasivos durante el mismo lapso. Las normas vigentes sobre evaluación cualitativa se concentran en particular en la determinación del calce de plazos ajustado por volatilidad, a uno y tres meses.

14.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

b. Riesgo por tasa de interés

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

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

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

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

Cuenta	0-30 días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	30,125,539,017	12,229,056,625	591,397,744	13,551,511,295	1,947,115,000	5,462,494,307	63,907,113,987
Cartera de crédito MN	218,095,584,088	0	0	0	0	0	218,095,584,088
Total recuperación de activos MN	248,221,123,105	12,229,056,625	591,397,744	13,551,511,295	1,947,115,000	5,462,494,307	282,002,698,075
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público MN	14,522,346,886	24,482,731,534	26,920,749,602	34,893,816,756	12,419,023,939	7,137,216,475	120,375,885,193
Obligaciones con el BCCR MN	10,303,928,911	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	125,321,406,945	(13,613,559,916)	(29,125,368,525)	(26,348,175,462)	(10,471,908,939)	(1,674,722,168)	44,087,671,935
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	255,491,134,321	12,246,015,170	663,040,609	13,686,481,622	4,403,220,749	8,193,263,195	294,683,155,666
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 recuperación activos vencimientos pasivos	130,479,651,637	(16,773,514,419)	(30,317,361,578)	(27,560,809,276)	(8,224,448,993)	1,038,531,284	48,642,048,654

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

Cuenta	0-30 días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	57,251,432	16,958,545	71,642,866	134,970,327	2,456,105,749	2,730,768,888	5,467,697,807
Cartera de crédito ME	7,212,759,785	0	0	0	0	0	7,212,759,785
Total recuperación de activos ME	7,270,011,216	16,958,545	71,642,866	134,970,327	2,456,105,749	2,730,768,888	12,680,457,591
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público ME	661,875,790	3,176,913,048	1,263,635,919	1,347,604,142	208,645,803	17,515,436	6,676,190,137
Obligaciones con entidades financieras ME	1,449,890,735	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	5,158,244,692	(3,159,954,503)	(1,191,993,053)	(1,212,633,814)	2,247,459,946	2,713,253,452	4,554,376,719
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	255,491,134,321	12,246,015,170	663,040,609	13,686,481,622	4,403,220,749	8,193,263,195	294,683,155,666
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 recuperación activos vencimientos pasivos	130,479,651,637	(16,773,514,419)	(30,317,361,578)	(27,560,809,276)	(8,224,448,993)	1,038,531,284	48,642,048,654

Dic-23

Cuenta	Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos)						Total
	0-30 días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	19,329,528,858	5,843,472,951	14,654,131,437	9,294,279,252	22,185,166,705	14,869,648,899	86,176,228,102
Cartera de crédito MN	212,547,423,946	0	0	0	0	0	212,547,423,946
Total recuperación de activos MN	231,876,952,804	5,843,472,951	14,654,131,437	9,294,279,252	22,185,166,705	14,869,648,899	298,723,652,048
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público MN	14,726,460,193	23,831,497,199	30,002,446,875	40,133,029,883	22,750,833,714	7,743,474,561	139,187,742,424
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,222,595,578	10,222,595,578
Obligaciones con entidades financieras MN	88,269,025,921	116,737,256	548,400,000	6,273,741,497	0	0	95,207,904,673
Total vencimiento de pasivos MN	102,995,486,113	23,948,234,454	30,550,846,875	46,406,771,379	22,750,833,714	17,966,070,139	244,618,242,675
Diferencia MN	128,881,466,690	(18,104,761,503)	(15,896,715,438)	(37,112,492,128)	(565,667,009)	(3,096,421,240)	54,105,409,373
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	239,416,658,808	5,860,899,507	14,741,690,605	9,441,628,409	22,862,610,168	20,166,064,255	312,489,551,753
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	106,141,820,189	25,244,723,729	31,737,105,730	49,996,198,330	22,813,282,093	18,072,251,897	254,005,381,966
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	133,274,838,619	(19,383,824,222)	(16,995,415,125)	(40,554,569,920)	49,328,075	2,093,812,359	58,484,169,787

Cuenta	Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos)						Total
	0-30 días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	53,320,256	17,426,556	87,559,168	147,349,158	677,443,463	5,296,415,356	6,279,513,957
Cartera de crédito ME	7,486,385,749	0	0	0	0	0	7,486,385,749
Total recuperación de activos ME	7,539,706,005	17,426,556	87,559,168	147,349,158	677,443,463	5,296,415,356	13,765,899,705
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público ME	808,184,534	1,296,489,275	1,186,258,855	3,589,426,950	62,448,378	106,181,758	7,048,989,749
Obligaciones con entidades financieras ME	2,338,149,542	0	0	0	0	0	2,338,149,542
Total vencimiento de pasivos ME	3,146,334,076	1,296,489,275	1,186,258,855	3,589,426,950	62,448,378	106,181,758	9,387,139,292
Diferencia ME	4,393,371,929	(1,279,062,719)	(1,098,699,687)	(3,442,077,793)	614,995,085	5,190,233,599	4,378,760,414
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	239,416,658,808	5,860,899,507	14,741,690,605	9,441,628,409	22,862,610,168	20,166,064,255	312,489,551,753
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	106,141,820,189	25,244,723,729	31,737,105,730	49,996,198,330	22,813,282,093	18,072,251,897	254,005,381,966
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	133,274,838,619	(19,383,824,222)	(16,995,415,125)	(40,554,569,920)	49,328,075	2,093,812,359	58,484,169,787

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

Cocicque 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 16. Capital social

El Capital Social de Cocicque R.L 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 17. Participación en otras empresas

La participación en sociedades anónimas y organizaciones de responsabilidad limitada no llega a 25% y 50% del capital, ni se evidencia influencia significativa en tales entidades que amerite la valuación de estas inversiones por el método de participación. Sin embargo, se cuenta con inversiones en subsidiarias con control total, las cuales se detallan de la siguiente manera:

1. Control total:

Dic-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria	Agencia de Seguros
Total de activos	247,418,958	269,090,182	607,728,865
Total de pasivos	35,183,227	4,834,943	172,889,168
Total del patrimonio neto	212,235,730	264,255,239	434,839,697
Resultado operativo bruto	95,840,528	94,495,699	770,972,491
Resultado operativo neto	6,817,145	10,328,768	494,447,533
Resultado neto del periodo	6,246,602	9,591,933	343,534,801

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

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

Dic-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria	Agencia de Seguros
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢6,246,602	¢9,591,933	¢343,534,801
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢6,246,602	¢9,591,933	¢343,534,801
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢0	¢0	¢0

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

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	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 2,5% (60% DEL 2,5%))	(20,561,395)	(17,359,473)
CENECOOP 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)
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 (1)	155,833,766	0
Correcciones de ejercicios anteriores (2)	14,910,320	0
Resultado por distribuir	945,565,998	689,749,743

(1) Para el periodo de diciembre 2024 se realizó un cambio en el registro contable correspondiente a la utilización de reservas de bienestar social y educación, en el año 2023 el importe correspondiente a este rubro se registró en la cuenta contable 35100000 “utilidades acumuladas de ejercicios anteriores” y para el cierre anual de diciembre 2024 se registro 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 20. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	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 21. Contingencias

Obligaciones laborales

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

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

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

Nota 22. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

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

Nota 23. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

El CONASSIF ha establecido en el Reglamento de Información Financiera (acuerdo Sugef 30-18, en adelante acuerdo CONASSIF 6-18) cuáles políticas contables deben ser utilizadas en los casos en que las normas incluyen un tratamiento alternativo y estableció que las NIIF y sus interpretaciones serán aplicadas en su totalidad por los entes indicados en el alcance del dicho Reglamento, excepto por los tratamientos prudenciales o regulatorios señalados en ese mismo documento.

Las diferencias más importantes entre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC) y las regulaciones emitidas para las entidades supervisadas son las siguientes:

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 24. Hechos relevantes y contingentes

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

Nota 25. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre del 2024 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 2-S-2792-CA-25, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de enero del 2025.