

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

Y Subsidiarias

COOCIQUE R.L. y Subsidiarias

Estados Financieros

al 31 de marzo del 2025

Contenido

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

2.23	Participación sobre los excedentes.....	35
2.24	Ingresos y gastos por intereses.....	35
2.25	Costos por intereses	35
2.26	Ingresos por comisiones.....	35
Nota 3. Estimación por deterioro del valor e incobrabilidad de cuentas y productos por cobrar.....		36
Notas Sobre Cuentas de Activo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias.....		38
Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo		38
Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros		38
Nota 6. Cartera de crédito		40
6.1	Cartera de crédito comprada por la entidad	40
6.2	Clasificación de la cartera por moneda.....	40
6.3	Estimación para créditos incobrables.....	41
6.4	Intereses no reconocidos en el estado de resultados	41
6.5	Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito	41
6.5.1	Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía	41
6.5.2	Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	41
6.5.3	Morosidad de la cartera de crédito.....	42
6.5.4	Préstamos en proceso de cobro judicial	42
6.5.5	Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses.....	42
6.5.6	Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico.....	42
Nota 7. Operaciones con partes relacionadas.....		43
A)	Consejo de Administración y Directivos:.....	43
Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones.....		43
Nota 9. Posición en monedas extranjeras.....		45
Nota 10. Depósitos de contratos a la vista y a plazo		45
Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros		46
11.1	Disponibilidades	46
11.2	Inversiones en instrumentos financieros	46
11.3	Cartera de crédito.....	50
11.4	Cuentas y productos por cobrar	52
11.5	Bienes disponibles para la venta.....	53
11.6	Participación en otras empresas.....	53

11.7	Propiedad, mobiliario y equipo.....	55
11.8	Otros activos	58
Notas Sobre Cuentas de Pasivo Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y Subsidiarias.....		
11.9	Captaciones a la vista.....	59
11.10	Captaciones a plazo.....	59
11.11	Obligaciones con el BCCR.....	60
11.12	Obligaciones con Entidades Financieras	61
11.13	11.13 Obligaciones subordinadas	63
11.14	Cuentas por pagar y provisiones.....	63
Notas Sobre Cuentas de Patrimonio Relacionadas al Estado de Situación Financiera de Coocique R.L y subsidiarias.....		
11.15	Capital, ajustes y reservas patrimoniales	65
Notas Sobre Cuentas de Ingreso Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias		
11.16	Ingresos por instrumentos financieros	66
11.17	Ingresos financieros por cartera de crédito	66
11.18	Ingresos financieros por diferencial cambiario neto.....	67
11.19	Ingresos financieros por comisiones por servicios	67
11.20	Impuesto sobre la renta Diferido.....	68
Notas Sobre Cuentas de Gastos Relacionadas al Estado de Resultados de Coocique R.L y subsidiarias		
11.21	Gastos financieros por obligaciones con el público.....	68
11.22	Gastos financieros por otras obligaciones financieras	68
11.23	Gastos administrativos del personal.....	69
11.24	Otros gastos de administración	69
Otras Notas Relevantes.....		
11.25	Cuentas de orden.....	70
11.26	Superávit por revaluación de propiedad	70
Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos		
Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo		
13.1	Gestión, control y medición de riesgo financiero	74
13.2	Riesgo de liquidez.....	79
13.3	Riesgo de mercado.....	79

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza	84
14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ.....	84
14.2 Fideicomisos Coocique R.L.....	84
Nota 15. Capital social	85
Nota 16. Participación en otras empresas.....	85
Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.....	85
Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes	85
Nota 19. Cuentas contingentes deudoras.....	86
Nota 20. Contingencias	86
Obligaciones laborales.....	86
Obligaciones Fiscales	86
Nota 21. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas	87
Nota 22. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)	87
Nota 23. Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros.....	87
Nota 24. Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo	87
Nota 25. Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo	88
Nota 26. Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos.....	88
Nota 27. Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito	88
Nota 28. Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.....	88
Nota 29. Hechos relevantes y contingencias	89
29.1 Coocique R.L	89
29.2 Fiduciaria FICQ S.A.	91
29.3 Agencia de Seguros Coocique S.A	92
29.4 Inmobiliaria Coocique S.A	92
Nota 30. Autorización para emitir estados financieros	92

Estado de Situación Financiera

Coocique R.L y Subsidiarias

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de marzo del 2025, 31 de diciembre del 2024 y 31 de marzo del 2024
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Mar-25	Dic-24	Mar-24
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	11.1	9,134,887,806	11,226,161,153	4,007,983,756
Efectivo		1,321,839,828	1,778,573,813	1,456,469,711
Banco Central de Costa Rica		3,074,327,771	2,166,266,517	1,814,249,363
Entidades financieras del país		637,606,972	1,247,240,881	502,089,059
Documentos de cobro inmediato		124,385,342	170,230,453	204,000,472
Disponibilidades restringidas		3,976,727,893	5,863,849,489	31,175,150
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5 y 11.2	54,959,132,277	65,709,776,952	78,581,276,392
Al valor razonable con cambios en resultados		258,847,900	285,239,548	3,392,559,353
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		31,612,666,974	35,003,322,769	46,236,295,345
Al costo amortizado		22,154,503,172	29,793,003,172	27,279,119,308
Productos por cobrar		1,022,653,735	750,600,975	1,789,807,477
(Estimación por deterioro)		(89,539,504)	(122,389,511)	(116,505,091)
CARTERA DE CRÉDITOS	6 y 11.3	218,255,813,889	217,087,913,368	211,641,959,942
Créditos vigentes		173,016,067,775	175,976,508,827	162,982,630,728
Créditos vencidos		49,488,590,011	44,834,611,224	53,180,029,373
Créditos en cobro judicial		2,374,612,166	2,467,582,805	2,130,461,941
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1,734,959,372)	(1,785,664,994)	(1,938,372,826)
Productos por cobrar		3,961,385,173	3,953,444,515	3,827,583,840
(Estimación por deterioro)		(8,849,881,862)	(8,358,569,009)	(8,540,373,114)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	206,124,887	281,033,099	381,759,264
Comisiones por cobrar		11,998,859	40,301,205	6,892,737
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,510,566	31,297,564	835,525
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		80,616,309	116,024,407	103,656,511
Otras cuentas por cobrar		181,310,652	177,549,583	399,557,648
(Estimación por deterioro)		(69,311,498)	(84,139,659)	(129,183,158)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,981,048,076	1,620,881,561	1,672,562,729
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,186,034,147	2,965,098,284	2,840,317,111
Otros bienes mantenidos para la venta		33,803,553	33,803,553	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,238,789,624)	(1,378,020,277)	(1,195,150,376)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	205,417,439	262,518,562	449,802,068
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	6,013,875,209	6,362,403,308	6,289,471,305
OTROS ACTIVOS	11.8	5,632,475,714	5,320,815,036	4,535,545,966
Cargos diferidos		21,081,833	22,517,842	8,017,332
Activos Intangibles		443,123,762	476,476,526	415,009,954
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5,329,763	5,329,763	5,329,763
Otros activos		5,162,940,357	4,816,490,906	4,107,188,917
TOTAL DE ACTIVOS		296,388,775,298	307,871,503,040	307,560,361,421
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		143,736,964,566	145,529,078,464	159,495,114,615
A la vista	11.9	24,179,764,583	24,188,968,662	25,090,888,119
A Plazo	11.10	117,295,070,287	118,597,738,520	131,110,041,354
Cargos financieros por pagar		2,262,129,695	2,742,371,282	3,294,185,142

Estado de Resultados Integral
Cooquite R.L y Subsidiarias
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Al 31 de marzo del 2025 y 31 de marzo del 2024
(en colones sin céntimos)

	NOTA	Mar-25	Mar-24
INGRESOS FINANCIEROS			
Por disponibilidades		20,817,491	16,051,272
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	937,747,719	1,406,859,350
Por cartera de créditos	11.17	6,488,770,985	6,455,433,757
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	33,158,374	58,754,029
Por ganancia instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		19,250,000	200,300,000
Por otros ingresos financieros		261,558,460	32,561,740
Total de Ingresos Financieros		7,761,303,028	8,169,960,147
GASTOS FINANCIEROS			
Por obligaciones con el público	11.21	2,277,201,924	3,014,640,919
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.22	2,000,000	20,222,222
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.22	1,266,787,951	1,362,916,143
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.22	62,468,990	69,727,072
Por pérdidas por instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		173,565,933	166,023,105
Por otros gastos financieros		24,996,029	3,455,443
Total de Gastos Financieros		3,807,020,828	4,636,984,903
Por estimación de deterioro de activos		2,333,095,359	2,104,958,874
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		1,082,571,799	1,920,720,657
RESULTADO FINANCIERO		2,703,758,640	3,348,737,027
INGRESOS OPERATIVOS			
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	11.19	572,991,248	388,838,326
Por bienes mantenidos para la venta		303,439,621	67,300,105
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		52,982,967	0
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		10,000,000	0
Por otros ingresos con partes relacionadas		51,987,016	15,967,047
Por otros ingresos operativos		209,300,245	41,907,626
Total Otros Ingresos de Operación		1,200,701,096	514,013,104
GASTOS OPERATIVOS			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		119,051,127	110,049,378
Por bienes mantenidos para la venta		381,442,457	210,313,749
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		103,990	0
Por provisiones		82,623,134	321,411,712
Por otros gastos con partes relacionadas		38,924,506	0
Por otros gastos operativos		236,170,571	302,897,948
Total Otros Gastos de Operación		858,315,784	944,672,787
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3,046,143,952	2,918,077,345
GASTOS ADMINISTRATIVOS			
Por gastos de personal	11.23	1,675,087,654	1,666,955,320
Por otros gastos de administración	11.24	1,008,689,596	915,019,368
Total Gastos Administrativos		2,683,777,250	2,581,974,688
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMP Y PARTICIPACIONES		362,366,702	336,102,657
Impuesto sobre la renta diferido		393,323	554,680

Impuesto sobre la renta		50,871,161	0
Disminución de impuesto sobre renta	11.20	8,763,297	138,768
Participaciones legales sobre la utilidad		14,393,948	15,105,903
RESULTADO DEL PERIODO		305,471,568	320,580,841
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en ORI		(167,237,963)	(62,667,101)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(84,694,504)	150,639,776
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		110,513,515	194,280,411
Otros ajustes		13,129,494	0
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(128,289,458)	282,253,086
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		177,182,110	602,833,926

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
Cocique R.L y Subsidiarias
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Periodo terminado el 31 de marzo del 2025
 (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 2024		32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804
Resultado corregido		32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804
Resultado periodo		0	0	0	0	0	305,471,568	305,471,568
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	14,910,852	14,910,852
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	534,253,587	0	0	534,253,587
Traslado a la reserva		0	0	0	(485,206,359)	0	485,206,359	0
Capitalización de excedentes	15	675,895,082	0	0	0	0	(1,430,772,358)	(754,877,276)
Capital pagado Adicional	15	934,239,010	0	0	0	0	0	934,239,010
Liquidaciones de capital	15	(398,235,688)	0	0	0	0	0	(398,235,688)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	(213,178,525)	0	0	0	(213,178,525)
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(213,178,525)	0	0	0	(213,178,525)
Saldo al 31 de marzo del 2025	11.15 y 15	33,874,251,224	0	3,725,683,935	4,964,395,753	0	320,382,420	42,884,713,332

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Cococique R.L y Subsidiarias
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Periodo terminado el 31 de marzo 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 2024		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	320,580,841	320,580,841
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	(415,470,063)	0	0	(415,470,063)
Traslado a la reserva		0	0	0	402,468,738	0	(402,468,738)	0
Capitalización de excedentes	15	594,154,772	0	0	0	0	(439,015,321)	155,139,450
Capital pagado Adicional	15	847,790,330	0	0	0	0	0	847,790,330
Liquidaciones de capital	15	(62,346,078)	0	0	0	0	0	(62,346,078)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	282,253,086	0	0	0	282,253,086
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	282,253,086	0	0	0	282,253,086
Saldo al 31 de marzo del 2024	15 y 11.15	31,693,330,043	0	4,136,226,479	4,510,540,094	0	320,580,841	40,660,677,456

 MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
 Gerente General

 Lic. Danny Barrantes Jiménez
 Contador General

 MSc. Betzaida Jiménez Chaves
 Auditor Interno

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

Al 31 de marzo del 2025 y 31 de marzo del 2024

(en colones sin céntimos)

PARTIDAS	NOTAS	Mar-25	Mar-24
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		305,471,568	320,580,841
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		198,353,338	196,119,927
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		86,798,491	234,911,812
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		176,652,938	43,856,288
Ingresos Financieros		(279,549,506)	(566,627,126)
Gastos Financieros		(75,555,955)	(44,092,518)
Estimaciones por Inversiones		(57,724,484)	(44,145,262)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		1,597,961,661	472,712,820
Estimaciones por otros activos		8,855,433	0
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(1,603,566,838)	(1,522,218,056)
Provisiones por prestaciones sociales, Cesantía		73,040,663	5,738,445
Otras provisiones, Litigios		0	0
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(52,878,977)	0
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		377,858,333	(903,162,831)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		1,891,235,076	(56,017)
Instrumentos Financieros - Al VR con cambios en el otro resultado integral		14,427,857,992	(9,492,901,519)
Cartera de Crédito		(2,873,224,925)	(1,184,497,616)
Cuentas y comisiones por cobrar		71,605,668	(39,855,764)
Bienes disponibles para la venta		1,066,715,884	1,633,836,985
Otros activos		(346,413,680)	(253,121,018)
Obligaciones con el público		(1,292,872,598)	(2,542,553,950)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(10,000,000,000)	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(660,789,063)	606,199,817
Productos por Pagar por Obligaciones		(751,703,542)	(405,442,249)
Otros pasivos		(1,507,291)	(2,114,757,474)
Aportaciones por pagar		223,495,197	(20,834,891)
Impuesto sobre la renta		(144,708,698)	(70,110,147)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		1,987,548,352	(13,884,093,844)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		(443,911)	59,847
Instrumentos financieros al costo amortizado		(1,253,749,289)	15,406,617,124
Participaciones en el capital de otras empresas		109,980,100	642,588,259
Inmuebles, mobiliario, equipo		1,223,974,352	(209,740,006)

Intangibles		0	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(959,253,838)	15,839,525,224
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		526,066,269	(1,053,292,173)
Capital Social		(503,011,768)	142,846,571
Obligaciones Subordinadas		(25,560,000)	(127,959,613)
Uso de reserva		49,047,228	(13,001,325)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		1,085,556,819	(1,051,406,539)
Flujos netos de efectivo originados durante el año		2,113,851,333	862,010
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		30,276,678,512	18,712,173,560
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	32,390,529,845	18,713,035,570

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Notas Sobre los Estados Financieros

al 31 de marzo del 2025

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo del 2025 Coocique R.L tiene 394 funcionarios, al 31 de diciembre del 2024 contaba con 392 funcionarios y para el 31 de marzo del 2024 la Cooperativa tenía 403 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

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

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

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

Alcances de la consolidación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Mar-25	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Activo	234,789,267	277,132,145	616,074,446
Pasivo	16,577,454	5,440,367	66,962,948
Patrimonio	218,211,813	271,691,779	549,111,499
Total pasivo y patrimonio	234,789,267	277,132,145	616,074,446

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

Mar-24	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
Activo	249,367,892	265,476,374	178,806,023
Pasivo	34,620,879	4,316,191	12,105,759
Patrimonio	214,747,012	261,160,183	166,700,263
Total pasivo y patrimonio	249,367,892	265,476,374	178,806,023

b. Principales políticas contables utilizadas:

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

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

Fecha	Tipo Cambio
31 de marzo del 2025	504.21
31 de diciembre del 2024	512.73
31 de marzo del 2024	506.60

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

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

2.3 Cambios en políticas contables

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

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

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Teletrabajo: Se otorga el beneficio de teletrabajo para aquellos puestos y personal que reúnen las condiciones físicas, tecnológicas, conductuales y de contenido del puesto, para que realicen teletrabajo. Este beneficio debe tener la aprobación según Reglamento para Aplicar la Modalidad Teletrabajo:

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

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

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

2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.7 Uso de estimaciones

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

2.8 Instrumentos Financieros

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

1) Inversiones al Valor Razonable con cambios en Resultados

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

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

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

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

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

ii. Medición Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable que incluye los costos de transacción. Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos al valor razonable

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de Medición Mediante una Sensibilización por Bucket

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9 Cartera de crédito y la estimación de incobrabilidad

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

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

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

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

1. Segmentación de la cartera de créditos

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

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

2. Categorías de riesgo

Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia:

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

3. Análisis de la capacidad de pago

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

4. Clasificación de la capacidad de pago

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

1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

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

5. Clasificación de la capacidad de pago

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

6. Clasificación del comportamiento de pago histórico

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

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

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

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

7. Definición y cálculo de estimaciones crediticias

Tasa de Incumplimiento

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

SEGMENTO	CATEGORÍAS							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Créditos revolativos 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 reestructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
4	a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad. b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
5	Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad.
6	Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad.

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

2.10 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

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

Los bienes mantenidos para la venta corresponden a bienes recibidos en pago parcial o total de créditos que no se recuperaron según los términos de pago establecidos y le han sido adjudicados

en dación de pago del deudor, o por remate judicial de la garantía real asociada con tales créditos o de otros bienes embargados. Estos bienes se registran al valor menor que resulta de la comparación entre:

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

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

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

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

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

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

2.13 Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

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

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

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

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

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

2.14 Deterioro en el valor de activos

Al cierre de cada período, Grupo Cooquire 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 imponibles o deducibles en otros años y partidas que nunca son gravables o deducibles. De acuerdo con el Artículo No.3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta y con base en el Artículo No.78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coocique, R.L. se encuentra exenta del pago de impuesto sobre la renta.

La Fiduciaria FICQ S.A calcula el Impuesto sobre la Renta utilizando la tasa impositiva de la compañía, que es del 10%, en el caso de la Inmobiliaria Coocique S.A es del 10% y la Agencia de Seguros S.A es del 30%, estos porcentajes al corte de marzo 2025, de acuerdo al resultado del periodo está sujeto a cambios.

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

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

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

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

- **Rentas de Capital**

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

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

- **Ganancias y Pérdidas de Capital**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

2.17 Impuesto al valor agregado

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

I. Corriente

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

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

II. Exoneraciones y beneficios fiscales

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

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

2.18 Arrendamientos

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

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

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

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

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

2.19 Acumulación de vacaciones

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

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

2.20 Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21 Reserva legal

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

2.22 Reservas

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

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

- El 5% para la Reserva de Responsabilidad Social, que se usará de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y según el ordenamiento jurídico vigente.

2.23 Participación sobre los excedentes

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

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

En el caso de cooperativas que formen parte de una unión o federación el aporte será del 1%. El 1% restante lo recibirán las uniones y federaciones para el fomento de nuevas cooperativas. Las cooperativas de autogestión se 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 colocación mensual se cobra una comisión, a la cual se les resta las comisiones pagadas a los vendedores, por dichas operaciones de crédito, la diferencia se registra como un ingreso diferido en la vida del crédito. Mensualmente se registra la porción correspondiente de ese ingreso diferido. En caso de cancelación anticipada, se pasa por ingreso el monto diferido remanente.

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

Estimaciones por Inversiones realizadas en entidades financieras

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

Costo Amortizado

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

Valor Razonable

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

Estimaciones por Cuentas y productos por Cobrar

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Efectivo	1,321,839,828	1,778,573,813	1,456,469,711
Depósitos a la vista en el BCCR	3,074,327,771	2,166,266,517	1,814,249,363
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	636,908,318	1,247,240,881	502,089,059
Documentos de Cobro Inmediato	125,083,996	170,230,453	204,000,472
Inversiones VR con cambios en resultados	258,847,900	285,239,548	3,392,559,353
Inversiones VR cambios otro resultado integral	11,241,771,324	5,127,300	13,667,611
Inversiones costo amortizado	15,731,750,711	24,624,000,000	11,330,000,000
Total	32,390,529,848	30,276,678,512	18,713,035,570

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Inversiones VR con cambios en resultados	258,847,900	285,239,548	3,392,559,353
Inversiones VR cambios otro resultado integral	30,889,202,483	22,766,095,866	31,151,809,107
Inversiones costo amortizado	22,154,503,172	29,793,003,172	27,279,119,308
Inversiones por IF Restringidos	723,464,491	12,237,226,903	15,084,486,238
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,022,653,735	750,600,975	1,789,807,477
Estimación por deterioro IF	-89,539,504	-122,389,511	-116,505,091
Total	54,959,132,277	65,709,776,952	78,581,276,392

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 ORI y Costo Amortizado de Grupo Coocique resume las principales variables:

Mar-25

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	22,154,503,172	87,720,169	0.4042%	89,539,504
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	27,346,071,607	17,448,022	0.4467%	122,152,753
VA ORI	DOLARES	4,266,595,370	183,250,830	0.4468%	19,062,337
Total		53,767,170,149	288,419,021		230,754,595

Dic-24

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

Mar-24

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	COLONES	27,279,119,308	113,487,044	0.4271%	116,505,092
Costo Amortizado	DOLARES	0	0	0.0000%	0
VA ORI	COLONES	41,588,232,741	19,558,590	0.4855%	201,927,447
VA ORI	DOLARES	4,648,062,604	261,208,648	0.4856%	22,572,932
Total		73,515,414,653	394,254,283		341,005,471

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Sin Calificación de Riesgo	2,981	5,954,444	3,977,556
Calificación de Riesgo A+	3,536,252,461	2,336,252,461	0
Calificación de Riesgo AA+	2,645,463,258	2,087,140,258	3,204,344,688
Calificación de Riesgo AA	170,832,816	191,585,163	178,014,314
Calificación de Riesgo A	0	0	1,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-	2,606,398,120	4,711,827,240	14,437,558,717
Calificación de Riesgo BB-	0	0	2,191,720,319
Calificación de Riesgo BB	45,067,068,412	55,748,805,922	55,892,358,412
Subtotal	54,026,018,049	65,081,565,489	76,907,974,006
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,022,653,735	750,600,975	1,789,807,477
Estimación por deterioro IF	(89,539,504)	(122,389,511)	(116,505,091)
Total	54,959,132,279	65,709,776,952	78,581,276,392

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	1,432,763,079	1,472,368,285	1,710,853,958
Saldo originado por Coopemapro	21,048,562	22,158,648	47,667,077
Total	1,453,811,640	1,494,526,934	1,758,521,035

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

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

Mar-25	Colones	Dólares
Principal	217,346,393,067	7,532,876,884
Productos	3,856,983,611	104,401,561
Total	221,203,376,679	7,637,278,445

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

Mar-24	Colones	Dólares
Principal	211,553,251,249	6,739,870,794
Productos	3,714,708,547	112,875,293
Total	215,267,959,796	6,852,746,087

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:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo al inicio	8,358,569,009	9,175,668,319	9,175,668,319
Estimación cargada a resultados	1,599,083,244	2,888,750,798	457,574,344
Estimación cargada por créditos insolutos	(1,107,770,391)	(3,705,850,108)	(1,092,869,548)
Saldo Final	8,849,881,862	8,358,569,009	8,540,373,114

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:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Productos en Suspenso	608,545,700	556,985,985	460,223,884

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito son:

6.5.1 Las concentraciones de cartera de crédito por tipo de garantía

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Aportaciones	254,418,937	205,851,877	240,991,405
Documentos	6,353,321,420	6,413,372,808	6,409,916,740
Fideicomisos	11,482,608,035	10,671,241,726	8,575,181,363
Fiduciaria	2,808,068,474	3,049,970,086	3,935,960,024
Hipotecaria	126,319,867,347	124,937,889,474	124,579,219,071
Pagare	77,050,816,361	77,403,733,196	74,222,084,877
Prendaria	610,169,377	596,643,689	329,768,562
Total	224,879,269,951	223,278,702,856	218,293,122,042

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Agricultura	60,117,791,190	58,789,810,321	59,352,637,485
Comercio	31,078,340,890	28,097,955,344	24,574,180,493
Consumo	95,470,154,489	96,617,150,335	98,550,005,124
Ganadería, Pesca	1,692,519,143	1,660,555,872	1,251,169,572
Industria	332,979,352	324,518,433	18,265,973
Servicios	4,780,120,234	6,981,304,127	4,812,025,594
Transporte y Comunicaciones	0	1,344,630	4,618,246
Vivienda	31,407,364,653	30,806,063,795	29,730,219,555
Total	224,879,269,951	223,278,702,856	218,293,122,042

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Al Día	173,016,067,775	175,976,508,827	162,982,630,728
De 1 a 30 días	30,622,943,540	27,162,215,831	32,756,202,038
De 31 a 60 días	10,995,305,517	9,777,386,090	11,405,925,219
De 61 a 90 días	3,849,443,929	4,204,533,793	5,757,032,062
De 91 a 120 días	1,446,953,429	1,466,759,500	1,980,094,858
De 121 a 180 días	1,578,543,221	1,414,213,804	917,451,648
Más de 180 días	995,400,375	809,502,207	363,323,548
Cobro Judicial	2,374,612,166	2,467,582,805	2,130,461,941
Total	224,879,269,951	223,278,702,856	218,293,122,042

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Cantidad préstamos cobro judicial	149	150	155
Préstamos cobro judicial	2,374,612,166	2,467,582,805	2,130,461,941
Proporción préstamos CJ de la cartera total	1.06%	1.11%	0.98%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Préstamos sin acumulación de intereses	3,339,185,133	3,257,810,013	2,481,828,403
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	245	248	193

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Mar-25

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,941,932,348.83	14,321	222,742,253,787
De €1,941,932,348.83 hasta €3,883,864,697.66	1	2,137,016,164
De €3,883,864,697.66 hasta €5,825,797,046.49	0	0
Total	14,322	224,879,269,951

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

Mar-24

Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,810,193,507	14,550	216,262,830,843
De €1,810,193,507 hasta €3,620,387,014	1	2,030,291,199
De €3,620,387,014 hasta €5,430,580,521	0	0
Total	14,551	218,293,122,042

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Grupo Coocique mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas:

A) Consejo de Administración y Directivos:

Mar-25	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	56,420,931	89,500,376	145,921,307
B) Administración	108,248,304	103,643,306	211,891,610

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

Mar-24	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	16,176,893	58,176,441	74,353,334
B) Administración	144,162,953	46,311,320	190,474,273

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	mar-25	dic-24	mar-24	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	15,089,434,202	11,320,978,147	3,608,308,052	Fideicomiso con Improsa
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,601,923,285	2,609,880,829	2,545,577,036	BAC
Cartera de crédito	Garantía de crédito	16,775,624,903	18,258,085,032	9,884,154,721	B.P.D.C
Cartera de crédito	Garantía de crédito	26,812,287,250	26,025,223,451	21,991,516,648	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	144,438,518	133,309,800	131,716,000	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,958,344,471	1,991,129,486	2,779,691,369	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	33,806,408,046	38,928,009,446	30,596,378,835	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	968,614,995	1,007,760,060	1,170,513,633	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de crédito	4,683,045,455	4,804,521,602	5,849,810,984	Garantía Infocoop R.L.
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95,765,625	95,765,625	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de crédito	112,028,362	112,028,362	112,028,362	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33,320,700	33,320,700	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75,081,825	75,081,825	75,081,825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118,060,400	118,060,400	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102,489,535	102,489,535	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19,180,350	19,180,350	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	Garantía de crédito	15,743,169,702	13,903,059,787	15,223,570,582	B.C.R
Subtotal		119,499,217,623	119,897,884,435	94,697,164,658	
Títulos valores	EML y Reserva de Liquidez (1)	28,338,623,137	30,144,415,719	31,722,312,063	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	41,600,000	41,600,000	41,500,000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	456,310,050	464,020,650	458,473,000	Sinpe BNCR
Títulos valores	BN Servicios	5,276,936	5,366,104	5,157,289	Banco Nacional de Costa Rica
Títulos valores	Servicio SINPE	10,000,000	11,071,000,000	13,913,000,000	Fid 1044 Sinpe BNCR
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	82,000,000	82,000,000	83,600,000	Recaudación de Servicios
Subtotal		28,933,810,123	41,808,402,473	46,224,042,352	
Total		148,433,027,746	161,706,286,908	140,921,207,010	

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

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Activos	12,676,129,950	12,631,287,647	13,258,044,031
Pasivos y Patrimonio	12,156,379,171	12,021,578,205	13,253,267,356
Posición neta en monedas extranjeras	519,750,779	609,709,442	4,776,675

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:

Mar-25	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	18,303,587,343	40,600
Captaciones a Plazo	116,723,660,867	11,298
Otras Captaciones a la Vista	5,872,333,613	3,025
Otras Captaciones a Plazo	571,409,420	5,168
Total	141,470,991,243	60,091

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

Mar-24	Saldo	Clientes
Captaciones a la Vista	19,789,016,476	40,656
Captaciones a Plazo	130,517,080,001	12,343
Otras Captaciones a la Vista	5,300,043,576	2,944
Otras Captaciones a Plazo	592,961,354	8,935
Total	156,199,101,407	64,878

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

Mar-25	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	2,221,927	134
Tarjetas de crédito dólares	1,621,701	171
Total	3,843,627	305

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

Mar-24	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	826,685	123
Tarjetas de crédito dólares	1,001,381	133
Total	1,828,066	256

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Cargos por pagar obligaciones público	2,262,129,695	2,742,371,282	3,294,185,142

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.

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Efectivo	1,321,839,828	1,778,573,813	1,456,469,711
Depósitos a la vista en el BCCR	3,074,327,771	2,166,266,517	1,814,249,363
Depósitos a la vista en entidades financieras	637,606,972	1,247,240,881	502,089,059
Documento de cobro inmediato	124,385,342	170,230,453	204,000,472
Disponibilidades restringidas	3,976,727,893	5,863,849,489	31,175,150
TOTAL	9,134,887,806	11,226,161,153	4,007,983,756

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

Mar-25

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	2,981
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.51%	59,150,092
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.10%	10,031,979
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	2.33%	150,235,958
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.31%	20,596,857
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	2.51%	12,024,679
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.16%	6,805,353
						258,847,900
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.12%	790,500,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.25%	15,114,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	5.65%	3,536,252,461
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.09%	2,500,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	5.24%	213,750,711
						22,154,503,172
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,010,682,630
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	9.35%	18,357,363,124
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.93%	5,215,849,863
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.96%	2,638,575,990
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.40%	3,741,279,435
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	501,652,981
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%	18,386,018
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.86%	5,276,936
						31,612,666,977
Productos por Cobrar						1,022,653,735
Estimaciones por Deterioro						(89,539,504)
TOTAL						54,959,132,279

Dic-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	5,954,444
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	2.39%	58,765,004
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	3.27%	10,122,085
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	2.79%	170,757,522
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.25%	20,827,641
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	3.09%	11,947,735
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.49%	6,865,116
						285,239,548
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.42%	224,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.25%	22,400,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	5.80%	213,750,711
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	6.49%	2,336,252,461
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	6.61%	3,619,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPENAE R.L	Sector Privado	COLONES	5.39%	1,000,000,000
						29,793,003,172
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,014,419,410
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	506,004,033
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	9.35%	18,572,299,880
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.93%	5,226,238,394
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.48%	5,756,104,307
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.41%	3,794,163,340
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.13%	123,600,000
CDP-CI	VA ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	4.60%	5,127,300
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.86%	5,366,104
						35,003,322,769
Productos por Cobrar						750,600,975
Estimaciones por Deterioro						(122,389,511)
TOTAL						65,709,776,952

Mar-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa	Costo
Fideicomiso Inversiones	VA	FIDUCIARIA FICQ S.A	Sector Privado	COLONES	No Aplica	3,977,556
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	4.22%	3,120,496,796
Fondo de Inversión	VA	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	4.10%	9,061,265
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	3.68%	157,908,930
Fondo de Inversión	VA	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	3.67%	20,105,383
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	3.74%	11,684,985
Fondo de Inversión	VA	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	3.29%	6,601,393
Fondo de Inversión	VA	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.62%	62,723,044
						3,392,559,353
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.27%	1,229,000,000
ICP	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	5.25%	4,300,000,000
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.69%	273,750,711
DEPA	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.87%	5,000,000,000
DON	COSTO AMORTIZADO	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	2.58%	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	7.84%	4,736,598,123
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	9.65%	3,048,050,155
CDP-CI	COSTO AMORTIZADO	COOPESERVIDORES R.L.	Sector Privado	COLONES	10.42%	1,000,000,000
						27,279,119,308
B238C	VA ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	6.49%	1,008,253,400
ICE31	VA ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	6.75%	500,360,243
BEM	VA ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	7.74%	27,755,795,347
TPRAS	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	6.64%	5,218,501,473
TP	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	8.26%	7,480,582,521
TP\$	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	6.44%	3,762,129,734
BDE25	VA ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	4.38%	375,349,337
CDP-CI	VA ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	6.33%	125,100,000
CDP-CI	VA ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	4.60%	5,066,000
CDP-CI	VA ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	2.81%	5,157,289
						46,236,295,345
Productos por Cobrar						1,789,807,477
Estimaciones por Deterioro						(116,505,091)
TOTAL						78,581,276,392

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:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo Inicial	609,372,796	537,613,222	537,613,222
Rendimientos no realizables incluidos	351,294,700	1,673,223,616	877,789,904
Rendimientos Liquidados	(564,473,225)	(1,601,464,043)	(595,536,819)
Saldo Final	396,194,271	609,372,796	819,866,308

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Créditos Vigentes	67,728,423,234	71,821,666,689	86,781,061,781
Créditos Restringidos Vigentes	105,287,644,541	104,154,842,138	76,201,568,948
Créditos Vencidos	29,245,614,042	30,233,170,935	36,900,553,950
Créditos Restringidos Vencido	20,242,975,969	14,601,440,289	16,279,475,423
Créditos en Cobro Judicial	2,374,612,166	2,467,582,805	2,130,461,941
Producto por Cobrar	1,616,076,397.80	1,520,949,372	1,572,588,829
Cuentas por Cobrar Asociadas a Crédito	2,345,308,775	2,432,495,143	2,254,995,011
Estimación por Deterioro e Incobrabilidad	(8,849,881,862)	(8,358,569,009)	(8,540,373,114)
Comisión por Cartera de Crédito	(1,734,959,372)	(1,785,664,994)	(1,938,372,826)
Total	218,255,813,889	217,087,913,368	211,641,959,942

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

Mar-25

Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	124,072,020,673	334,624,410	124,406,645,082
2	22,524,246,912	287,640,479	22,811,887,390
3	7,784,331,808	183,190,042	7,967,521,850
4	4,612,167,707	126,821,275	4,738,988,982
5	2,995,752,932	82,487,714	3,078,240,646
6	649,365,889	49,170,952	698,536,840
7	913,895,324	53,339,555	967,234,879
8	2,602,024,283	167,178,979	2,769,203,262
TOTAL	166,153,805,527	1,284,453,405	167,438,258,932

Cartera Créditos SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	51,125,149,134	169,938,904	51,295,088,038
2	2,978,889,940	50,376,356	3,029,266,296
3	1,569,405,416	28,099,042	1,597,504,458
4	1,808,357,464	30,107,718	1,838,465,182
5	373,185,912	17,169,344	390,355,256
6	870,476,558	35,931,629	906,408,187
TOTAL	58,725,464,425	331,622,994	59,057,087,418

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

Mar-24

Cartera Crédito SFN

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	113,011,636,881	295,937,587	113,307,574,468
2	24,985,996,796	310,787,745	25,296,784,541
3	8,218,012,756	198,950,523	8,416,963,279
4	4,899,600,771	164,161,992	5,063,762,763
5	2,262,533,530	79,052,443	2,341,585,973
6	508,354,280	32,938,130	541,292,410
7	2,617,329,202	26,726,842	2,644,056,044
8	1,947,241,725	121,324,347	2,068,566,072
TOTAL	158,450,705,942	1,229,879,609	159,680,585,551

Cartera Créditos SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	52,633,293,303	187,121,522	52,820,414,825
2	2,737,450,199	43,996,419	2,781,446,618
3	2,282,558,656	44,761,900	2,327,320,556
4	1,414,527,842	37,281,093	1,451,808,934
5	137,057,691	4,625,778	141,683,469
6	637,528,409	24,922,508	662,450,917
TOTAL	59,842,416,100	342,709,220	60,185,125,321

11.4 Cuentas y productos por cobrar

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Comisiones por cobrar	11,998,859	40,301,205	6,892,737
Cuentas por cobrar partes relacionadas	1,510,566	31,297,564	835,525
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	80,616,309	116,024,407	103,656,511
Otras cuentas por cobrar	181,310,652	177,549,583	399,557,648
Estimación por deterioro de cuentas	(69,311,498)	(84,139,659)	(129,183,158)
Total	206,124,887	281,033,099	381,759,264

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo Inicial	(84,139,659)	(131,491,572)	(131,491,572)
Aumento contra gastos	(9,682,899)	(116,732,692)	(3,908,784)
Disminución contra gastos	24,511,059	164,084,604	6,217,199
Saldo Final	(69,311,498)	(84,139,659)	(129,183,158)

11.5 Bienes disponibles para la venta

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Recibido en dación de pago	1,383,644,096	1,267,158,101	1,355,737,925
Adjudicados en remate judicial	1,802,390,051	1,697,940,183	1,484,579,186
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	27,395,994	6,407,559	27,395,994
Otros bienes y derechos	6,407,559	27,395,994	0
Estimación por deterioro	(1,238,789,624)	(1,378,020,277)	(1,195,150,376)
Total	1,981,048,076	1,620,881,561	1,672,562,729

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo Inicial	(1,378,020,277)	(2,717,368,432)	(2,717,368,432)
Aumento contra gastos	(162,576,384)	(571,577,514)	(138,143,241)
Activos dados de baja	301,807,037	1,910,925,669	1,660,361,297
Saldo Final	(1,238,789,624)	(1,378,020,277)	(1,195,150,376)

11.6 Participación en otras empresas.

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Participaciones en entidades financieras del país	27,516,732	27,620,722	26,351,333
Participaciones en empresas no Financieras del país	191,033,472	271,564,272	460,117,167
Deterioro en las particip en capital de otras empresas	(13,132,765)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	205,417,439	262,518,562	449,802,068

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo Inicial	(36,666,432)	(36,666,432)	(36,666,432)
Aumento por deterioro	0	0	0
Disminución por deterioro	23,533,667	0	0
Saldo Final	(13,132,765)	(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:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo Inicial	358,036,905	344,907,412	344,907,412
Rendimientos no realizables incluidos	0	13,129,494	0
Rendimientos Liquidados	0	0	0
Saldo Final	358,036,905	358,036,905	344,907,412

Detalle de las participaciones por entidad:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Participación en Entidades Financieras del País			
Coopenae R.L.	10,128,613	10,128,613	9,522,250
Coopavegra R.L.	16,045,916	16,045,916	15,582,244
Coopealianza R.L.	8,420	8,420	7,824
Coopeservidores R.L.	0	103,990	5,246
Coopesanramon R.L.	321,735	321,735	269,595
Coopegrecia R.L.	7,830	7,830	7,211
Coopesparta R.L.	8,668	8,668	8,668
Coopeamistad R.L.	588,951	588,951	588,951
Coopeande 7	24,012	24,012	0
Coopecaja R.L.	382,587	382,587	359,344
Subtotal	27,516,732	27,620,722	26,351,333
Participación en Entidades No Financieras del País			
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca R.L.	38,434,340	38,414,440	35,460,434
Acciones COST. S.A.	0	80,550,700	80,550,700
Fedeac	2,361,244	2,361,244	1,313,244
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Sociedad Cooperativa de Liquidez	0	0	200,500,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067	2,905,067
Grupo Empresarial Cooperat. CR	131,552,469	131,552,469	123,607,370
Subtotal	191,033,472	271,564,272	460,117,167
Deterioro En Participaciones de Capital	(13,132,765)	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	205,417,439	262,518,562	449,802,068

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

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

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

La propiedad, planta y equipo se detalla en:

Mar-25	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	1,413,218,531		1,413,218,531
Equipo de computación	2,208,777,622		2,208,777,622
Vehículos	203,694,012		203,694,012
Activo derecho de uso	1,288,655,891		1,288,655,891
Depreciación acumulada	(4,339,545,049)	(1,116,140,950)	(5,455,685,999)
Total	3,278,005,880	2,735,869,329	6,013,875,209

Dic-24	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,270,878,762	1,663,723,694	3,934,602,456
Equipo y mobiliario	1,406,202,567	0	1,406,202,567
Equipo de computación	2,216,777,589	0	2,216,777,589
Vehículos	203,694,012	0	203,694,012
Activo derecho de uso	1,599,888,179	0	1,599,888,179
Depreciación acumulada	(4,309,408,578)	(1,109,965,614)	(5,419,374,192)
Total	3,620,358,642	2,742,044,666	6,362,403,308

Mar-24	Costo	Revaluado	Total Libros
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,248,071,329	1,663,723,694	3,911,795,023
Equipo y mobiliario	1,388,628,769	0	1,388,628,769
Equipo de computación	2,099,161,943	0	2,099,161,943
Vehículos	343,135,061	0	343,135,061
Activo derecho de uso	1,242,646,877	0	1,242,646,877
Depreciación acumulada	(4,026,974,076)	(1,089,534,989)	(5,116,509,064)
Total	3,526,996,014	2,762,475,291	6,289,471,305

Los movimientos de propiedad, mobiliario y equipo:

Mar-25	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 de diciembre del 2024	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,622,980,156	1,599,888,179	11,781,777,500
Adiciones	0	0	0	0	0	36,232,196	0	36,232,196
Retiros	0	0	0	0	0	37,216,200	311,232,288	348,448,488
Al 31 de marzo del 2025	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,621,996,152	1,288,655,891	11,469,561,209
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 de diciembre del 2024	0	0	747,657,671	1,109,965,614	37,647,389	2,687,508,212	836,595,305	5,419,374,192
Gasto del año	0	0	16,338,626	6,175,337	5,169,654	87,524,557	48,356,393	163,564,565
Retiros	0	0	0	0	0	17,252,308	110,000,449	127,252,758
Al 31 de marzo del 2025	0	0	763,996,297	1,116,140,950	42,817,043	2,757,780,461	774,951,248	5,455,685,999
Saldo en libros	232,326,111	2,188,286,586	1,506,882,465	547,582,743	160,876,969	864,215,691	513,704,643	6,013,875,209

Dic-24	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 de diciembre del 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,443,333,350	1,241,479,024	11,217,220,384
Adiciones	0	0	22,807,433	0	335,271,244	634,178,922	368,893,721	1,361,151,320
Retiros	0	0	0	0	(331,577,523)	(454,532,116)	(10,484,566)	(796,594,205)
Al 31 de diciembre del 2024	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,622,980,156	1,599,888,179	11,781,777,500
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 de diciembre del 2024	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,497,894,628)	(627,536,786)	(4,973,225,491)
Gasto del año	0	0	(67,965,897)	(32,319,804)	(23,360,067)	(317,129,141)	(213,014,314)	(653,789,223)
Retiros	0	0	0	0	76,169,171	127,515,556	3,955,795	207,640,522
Al 31 de diciembre del 2024	0	0	(747,657,671)	(1,109,965,614)	(37,647,389)	(2,687,508,212)	(836,595,305)	(5,419,374,192)
Saldo en libros	232,326,111	2,188,286,586	1,523,221,091	553,758,080	166,046,623	935,471,944	763,292,874	6,362,403,308

Mar-24	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho de Uso	Total
A) Costo:								
Al 31 de diciembre del 2023	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,443,333,350	1,241,479,024	11,217,220,384
Adiciones	0	0	0	0	305,168,340	131,051,646	10,357,154	446,577,141
Retiros	0	0	0	0	(162,033,570)	(86,594,284)	(9,189,301)	(257,817,156)
Al 31 de marzo del 2024	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	343,135,061	3,487,790,712	1,242,646,877	11,405,980,369
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 de diciembre del 2023	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,497,894,628)	(627,536,786)	(4,973,225,491)
Gasto del año	0	0	(18,892,147)	(11,889,179)	(6,798,595)	(77,364,889)	(49,385,783)	(164,330,594)
Retiros	0	0	0	0	0	21,047,021	0	21,047,021
Al 31 de marzo del 2024	0	0	(698,583,922)	(1,089,534,989)	(97,255,089)	(2,554,212,495)	(676,922,569)	(5,116,509,064)
Saldo en libros	232,326,111	2,188,286,586	1,549,487,407	574,188,705	245,879,972	933,578,217	565,724,307	6,289,471,305

11.8 Otros activos

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Impuestos pagados por anticipados	16,257,872	32,974,828	7,582,885
Pólizas de seguros pagadas por anticipado	30,768,734	43,031,094	27,117,829
Otros gastos pagados por anticipado	4,409,880,745	4,021,363,716	3,395,430,209
Cargos diferidos	21,081,833	22,517,842	8,017,332
Bienes diversos	31,945,625	31,516,066	43,081,987
Operaciones pendientes de imputación	81,114,055	98,658,807	48,413,384
Valor de adquisición del software	1,365,690,549	1,365,690,549	1,206,813,633
Amortización acum de software adquirido (1)	(909,327,045)	(879,946,203)	(791,803,679)
Amortización acum de software desarrollado (2)	(13,239,743)	(9,267,820)	0
Otros activos disponibles para la venta	5,329,763	5,329,763	5,329,763
Otros activos restringidos	592,973,327	588,946,394	585,562,624
Total	5,632,475,714	5,320,815,036	4,535,545,966

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

(1) El movimiento de la amortización software adquirido durante el año es:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo Inicial	(879,946,203)	(760,905,160)	(760,905,160)
Aumento por amortización	(29,380,841)	(119,041,043)	(30,898,519)
Disminución por amortización	0	0	0
Saldo Final	(909,327,045)	(879,946,203)	(791,803,679)

(2) El movimiento de la amortización software desarrollado durante el año es:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo Inicial	(9,267,820)	0	0
Aumento por amortización	(3,971,923)	(10,591,794)	0
Disminución por amortización	0	1,323,974	0
Saldo Final	(13,239,743)	(9,267,820)	0

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

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

11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Depósitos de ahorro a la vista	16,543,946,743	16,418,976,454	16,440,456,136
Captaciones a plazo vencidas	1,759,640,600	2,230,813,129	3,348,560,340
Otras captaciones a la vista	5,876,177,241	5,539,179,079	5,301,871,643
Total	24,179,764,583	24,188,968,662	25,090,888,119

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Depósitos de ahorro plazo	116,723,660,867	118,597,738,520	130,517,080,001
Otras captaciones a plazo	571,409,420	0	592,961,354
Total	117,295,070,287	118,597,738,520	131,110,041,354

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 obligaciones con saldo a la fecha:

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Mar-25	Dic-24	Mar-24
178930	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	1,580,000,000	1,580,000,000
182722	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	2,369,000,000	2,369,000,000
184275	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	3,051,000,000	3,051,000,000
185980	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	3,000,000,000	3,000,000,000
Subtotal					0	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos por pagar					0	303,928,911	242,817,800
TOTAL					0	10,303,928,911	10,242,817,800

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

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

Entidad Financiera	Tasa Ponderada	Tipo de Garantía	Mar-25	Dic-24	Mar-24
BPDC	7.83%	Fideicomiso Garantía	11,198,805,987	7,854,408,816	7,648,001,783
BCIE	6.08%	Pagarés	1,076,979,229	1,196,573,096	1,482,816,721
BANHVI	6.26%	Fideicomiso Garantía	20,547,627,512	21,002,095,379	19,749,082,525
BCR	4.92%	Fideicomiso Garantía	17,256,267,217	17,212,395,348	13,150,025,032
INFOCOOP	6.62%	Fideicomiso Garantía	6,429,698,009	6,559,202,743	3,110,570,848
FONADE	4.04%	Fideicomiso Garantía	33,361,422,193	33,849,087,396	29,161,910,177
SEB IMPACT OPPORTUNITY	8.00%	Pagarés	0	0	894,795,000
GLOBAL FIN. INCL. FUND	8.00%	Pagarés	0	0	596,530,000
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	8.00%	Pagarés	689,740,000	689,740,000	689,740,000
SEBM MICROFINANCE FUND	8.00%	Pagarés	0	0	632,200,000
BAC San José	4.00%	Fideicomiso Garantía	3,898,382,041	4,003,535,585	4,313,543,499
OIKOCREDIT	8.70%	Pagarés	90,757,800	184,582,800	455,940,000
Cargos por pagar EF			333,505,583	477,779,060	360,620,740
SUBTOTAL			94,883,185,571	93,029,400,222	82,245,776,324

COMISIONES DIFERIDAS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA	Mar-25	Dic-24	Mar-24
BPDC	(55,607,730)	(27,826,649)	(24,017,784)
FINADE	(258,180,256)	(255,740,410)	(216,254,781)
BCR	(68,886,121)	(59,771,470)	(157,226,773)
OIKOCREDIT	(16,663,064)	(17,795,427)	(12,680,446)
INFOCOOP	(10,482,048)	(10,911,364)	(12,223,161)
BANHVI	(169,961,267)	(174,170,192)	(161,425,813)
SEB IMPACT OPPORTUNITY	(515,958)	(1,068,769)	(7,690,474)
BAC SAN JOSÉ	(46,864,274)	(52,645,857)	0
FONADE	(70,642,017)	(77,404,100)	0
SYMBIOTICS	0	0	(4,352,561)
BCCR	0	(154,051)	(4,861,170)
SUBTOTAL	(697,802,735)	(677,488,290)	(600,732,962)

OBLIGACIONES POR DERECHO DE USO		Mar-25	Dic-24	Mar-24
Florencia		37,310,580	41,608,205	53,325,992
Puerto Viejo		0	4,320,091	15,632,328
Nicoya		23,046,794	25,189,956	9,632,948
Alajuela		72,152,490	81,603,115	100,990,295
Heredia		135,371,717	236,445,666	110,619,843
San José		79,812,629	191,200,687	136,348,434
Cartago		9,446,917	16,249,961	33,614,006
Grecia		83,123,019	86,556,765	7,849,579
Naranjo		56,218,435	59,689,486	69,406,499
Guápiles		17,110,192	20,428,943	28,304,384
SUBTOTAL		513,592,772	763,292,874	565,724,307
OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS		Mar-25	Dic-24	Mar-24
Central		5,184,886	9,339,024	9,302,028
Grecia		1,969,701	1,048,278	3,688,640
Cartago		893,242	5,349,090	75
Alajuela		0	345,535	2,169,310
Aguas Zarcas		1,804,066	3,301,520	1,888,293
Pocosol		996,625	996,730	0
Venecia		3,902,609	4,255,732	0
SUBTOTAL		14,751,130	24,635,909	17,048,346
CAPTACIONES A PLAZO DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS		Mar-25	Dic-24	Mar-24
Central		7,287,000,000	8,315,962,107	6,103,559,243
Venecia		3,663,723	3,638,785	0
Nueva Generación		0	0	3,000,155
San Ramón		0	0	232,696,800
Cartago		200,000,000	400,000,000	300,000,000
SUBTOTAL		7,490,663,723	8,719,600,892	6,639,256,198
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país		180,033,140	91,001,172	252,306,776
SUBTOTAL		7,670,696,863	8,810,602,064	6,891,562,974
TOTAL		102,384,423,600	101,950,442,779	89,119,378,989

11.1311.13 Obligaciones subordinadas

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

	Tasa Actual	Tipo de Garantía	Mar-25	Dic-24	Mar-24
OIKOCREDIT	10.14%	Contrato	1,300,000,000	1,300,000,000	1,300,000,000
OIKOCREDIT	9.90%	Pagarés	0	0	517,156,531
OIKOCREDIT	7.82%	Pagarés	1,512,630,000	1,538,190,000	0
GLOBAL IMP INVEST SARL	8.25%	Contrato	0	0	759,900,000
Subtotal			2,812,630,000	2,838,190,000	2,577,056,531
Cargo por pagar			62,468,628	30,001,672	100,322,445
Total			2,875,098,628	2,868,191,672	2,677,378,976

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Acreedores por adquisición de bienes y servicios	311,772,922	123,851,430	129,975,728
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	69,451,267	212,462,689	19,904,737
Aportaciones patronales por pagar	110,160,414	108,364,544	107,996,628
Retenciones por orden judicial	0	0	11,346,830
Impuestos retenidos por pagar	100,130,401	121,085,588	95,611,625
Aportaciones laborales retenidas por pagar	41,148,125	40,320,693	40,010,063
Otras retenciones a terceros por pagar	616,276,865	978,499,316	1,414,238,742
Remuneraciones (incentivos) por pagar	66,268,374	82,199,840	38,061,572
Excedentes por pagar MN	0	0	19,231,890
Participaciones sobre la utilidad o excedentes por pagar	18,228,413	65,519,150	18,940,871
Operaciones sujetas a compensación	70,964,975	118,122,689	179,446,275
Vacaciones por pagar	125,787,998	123,089,206	119,414,720
Aguinaldo por pagar	120,403,189	30,619,874	126,626,427
Cuentas por pagar bienes adjudicados	9,271,580	9,271,580	9,271,580
Otras cuentas y comisiones por pagar	636,178,995	650,620,104	882,365,916
Provisiones por obligaciones patronales (1)	169,066,932	149,171,268	156,892,930
Otras provisiones MN (2)	126,783,947	293,463,806	294,500,000
TOTAL	2,591,894,398	3,106,661,778	3,663,836,533

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo Inicial	149,171,268	160,380,983	160,380,983
Provisión Registrada	65,522,063	125,289,591	29,885,179
Provisión Pagada	(45,626,399)	(136,499,305)	(33,373,231)
Saldo Final	169,066,932	149,171,268	156,892,930

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo Inicial	293,463,806	0	0
Provisión Registrada	0	778,500,000	294,500,000
Provisión Pagada	(166,679,859)	(485,036,194)	0
Saldo Final	126,783,947	293,463,806	294,500,000

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

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

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
<u>Capital</u>			
Capital pagado ordinario	33,874,251,224	32,662,352,820	31,693,330,043
Subtotal	33,874,251,224	32,662,352,820	31,693,330,043
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
Reserva Legal	4,235,879,942	4,235,879,942	3,961,728,005
Reservas de Educación	84,116,361	84,116,361	113,270,940
Reservas de bienestar social	89,276,725	88,584,725	77,434,664
Reservas por otras disposiciones	42,568,808	47,004,130	44,911,896
Subtotal	4,451,841,837	4,455,585,158	4,197,345,505
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	512,553,916	459,763,367	313,194,589
Subtotal	512,553,916	459,763,367	313,194,589
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste al valor de los activos	396,194,271	609,372,796	819,866,308
Ajuste por valuación de participa otras empresas	358,036,905	358,036,905	344,907,412
Total	3,725,683,935	3,938,862,461	4,136,226,479

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

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

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

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

	Mar-25	Mar-24
Productos por inver. IF VR cambios en resultados	1,706,202	31,279,236
Productos por inver. IF VR cambios ORI	736,130,597	727,120,437
Productos por inver. IF costo amortizado	190,660,520	421,746,203
Productos por inver. IF vencidos y restringidos	9,250,400	226,713,474
TOTAL	937,747,719	1,406,859,350

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Mar-25	Mar-24
Productos por crédito Persona Física	1,905,547,038	2,075,225,841
Productos por crédito Banca Desarrollo	306,972,091	403,278,217
Productos por crédito Empresarial	416,201,909	292,189,302
Productos por crédito Sector Financiero	1,425,671	4,438,768
Subtotal Productos por Cartera Vigente	2,630,146,709	2,775,132,128
Productos por crédito Persona Física	1,006,861,020	1,080,147,083
Productos por crédito Banca Desarrollo	373,789,328	388,055,617
Productos por crédito Empresarial	171,461,199	106,822,324
Productos por crédito Cobro Judicial	15,010,186	18,898,296
Productos por Crédito Restringidos	2,221,484,270	2,010,545,418
Productos por Amortización de Comisiones	70,018,273	75,832,890
Subtotal Productos Cartera Vencida	3,858,624,276	3,680,301,628
Total Productos por Cartera	6,488,770,985	6,455,433,757

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	Mar-25	Mar-24
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	151,339,066	392,157,898
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	74,745,064	139,597,514
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.	19,382,806	16,515,149
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	86,785,596	92,221,744
Difer. Camb. Disponibilidades	25,279,353	38,261,091
Difer. Camb. Inversiones IF	16,666,470	20,891,279
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	70,960	2,974,311
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	374,269,315	702,618,986
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	0	35,913
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	54,372,411	60,743,527
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Provis	10,019,777	23,565,813
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	60,902,123	36,800,792
Difer. Camb. Disponibilidades	14,759,661	45,289,587
Difer. Camb. Inversiones IF	73,780,231	195,396,082
Difer. Camb. Créditos vigentes	104,469,172	203,450,249
Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial	21,642,064	73,833,313
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	1,165,502	4,749,680
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	341,110,941	643,864,957
TOTAL	33,158,375	58,754,030

11.19 Ingresos financieros por comisiones por servicios

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

	Mar-25	Mar-24
Comisiones por giros y transferencias	12,677,500	12,827,001
Comisiones por fideicomisos	24,968,791	18,679,598
Comisiones por cobranzas	35,552,961	28,893,938
Comisiones tarjeta de crédito	9,131,506	6,171,157
Otras Comisiones	490,660,490	322,266,633
TOTAL	572,991,248	388,838,326

11.20 Impuesto sobre la renta Diferido

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

	Mar-25	Mar-24
Disminución impuesto renta	8,763,297	138,768
TOTAL	8,763,297	138,768

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

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

11.21 Gastos financieros por obligaciones con el público

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:

	Mar-25	Mar-24
Gastos por captaciones a la vista	32,007,204	32,887,662
Gastos por obligaciones a la vista	48,711,624	44,397,786
Gastos por captaciones a plazo	2,196,483,097	2,937,355,470
TOTAL	2,277,201,924	3,014,640,919

11.22 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	Mar-25	Mar-24
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	2,000,000	20,222,222
Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras	92,825	130,298
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	1,112,619,699	1,210,922,919
Gastos financieros por derecho de uso	19,127,430	14,648,092
Gastos por financiamiento entidades no finan del país	134,947,997	137,214,833
Gastos por financiamientos obligaciones subordinadas	62,468,990	69,727,072
TOTAL	1,331,256,941	1,452,865,437

11.23 Gastos administrativos del personal

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

	Mar-25	Mar-24
Sueldos y bonificaciones	962,236,079	939,430,039
Remuneración a directores	67,865,793	57,589,996
Tiempo extraordinario	23,514,023	33,283,779
Viáticos	6,987,544	6,040,773
Décimo tercer sueldo	96,047,925	95,447,285
Vacaciones	45,000,417	63,102,388
Incentivos	4,341,237	3,995,740
Otras retribuciones	82,326,783	75,100,723
Cesantía	47,669,473	56,098,206
Cargas sociales	290,119,418	288,308,032
Refrigerios	4,341,459	19,091,307
Vestimenta	11,695,500	9,079
Capacitaciones	4,782,424	726,312
Seguro para el personal	10,843,420	11,506,700
Fondo de capitalización laboral	17,316,160	17,224,961
TOTAL	1,675,087,654	1,666,955,320

11.24 Otros gastos de administración

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

	Mar-25	Mar-24
Servicios Externos	327,900,502	295,154,086
Movilidad y Comunicación	54,989,133	62,090,542
Infraestructura	266,061,396	265,639,217
Generales	359,738,565	292,135,522
TOTAL	1,008,689,596	915,019,368

Otras Notas Relevantes

11.25 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Garantías recibidas en poder de la entidad	759,242,415,451	750,473,245,843	722,242,741,205
Garantías recibidas en poder de terceros	0	0	3,285,122,541
Líneas de crédito otorgados pend de utilización	27,729,062,786	27,184,863,045	24,493,240,126
Cuentas liquidadas	37,535,137,437	36,107,314,555	16,571,687,212
Productos por cobrar en suspenso	608,545,700	556,985,985	460,223,884
Documentos de respaldo	0	0	8,000,000
Otras cuentas de registro	169,782,335,407	181,227,903,802	134,169,621,937
Total cuentas de orden Coocique R.L	994,897,496,781	995,550,313,230	901,230,636,904
Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ	72,793,554,545	72,303,156,469	67,760,763,545

11.26 Superávit por revaluación de propiedad

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Superávit revaluación terreno	1,799,393,695	1,799,393,695	1,799,393,695
Superávit revaluación edificio	1,172,059,064	1,172,059,064	1,172,059,064
TOTAL	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759

Nota 12. Vencimiento de activos y pasivos

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

Mar-25

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en MN:									
Disponibilidades MN	2,921,070,730	0	0	0	0	0	1,890,433,514	0	4,811,504,244
Cuenta de Encaje BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,718,516,728	0	3,718,516,728
Inversiones MN	2,981	28,088,801,032	57,000,000	1,818,924,544	1,600,000	14,402,926,548	6,303,601,653	0	50,672,856,758
Cartera crédito MN	0	5,501,650,134	1,182,181,390	1,386,342,942	4,197,122,795	4,674,292,059	151,650,870,628	50,902,884,804	219,495,344,753
Total recuperación activos MN	2,921,073,712	33,590,451,166	1,239,181,390	3,205,267,485	4,198,722,795	19,077,218,607	163,563,422,524	50,902,884,804	278,698,222,482
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	21,815,170,891	9,291,393,252	9,455,651,418	9,310,185,653	19,267,345,258	45,726,909,106	17,574,968,997	0	132,441,624,574
Obligaciones con entidades financieras MN	14,288,165	430,632,002	1,072,177,162	4,086,795,083	3,658,133,796	9,644,243,986	82,494,217,426	0	101,400,487,619
Cargos por pagar MN	0	2,693,552,525	0	0	0	0	0	0	2,693,552,525
Total vencimiento pasivos MN	21,829,459,056	12,415,577,779	10,527,828,580	13,396,980,735	22,925,479,054	55,371,153,092	100,069,186,423	0	236,535,664,718
Diferencia MN	(18,908,385,344)	21,174,873,388	(9,288,647,190)	(10,191,713,250)	(18,726,756,259)	(36,293,934,485)	63,494,236,101	50,902,884,804	42,162,557,764

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en ME:									
Disponibilidades ME	264,312,812	0	0	0	0	0	113,518,007	0	377,830,819
Cuenta de Encaje BCCR ME	0	0	0	0	0	0	227,036,015	0	227,036,015
Inversiones ME	0	109,219,656	0	0	5,276,936	18,386,018	4,242,932,414	0	4,375,815,023
Cartera crédito ME	0	114,667,043	17,838,893	55,147,137	2,245,766,436	88,135,462	4,128,478,655	960,317,373	7,610,350,999
Total recuperación activos ME	264,312,812	223,886,699	17,838,893	55,147,137	2,251,043,372	106,521,480	8,711,965,091	960,317,373	12,591,032,856
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	2,364,593,692	539,235,739	530,483,576	545,656,385	834,309,450	4,032,581,710	186,349,744	0	9,033,210,296
Obligaciones con entidades financieras ME	462,966	22,689,450	74,490,723	90,757,800	84,654,297	169,551,895	725,592,863	0	1,168,199,994
Cargos por pagar ME	0	82,115,893	0	0	0	0	0	0	82,115,893
Total vencimiento pasivos ME	2,365,056,658	644,041,082	604,974,300	636,414,185	918,963,747	4,202,133,605	911,942,606	0	10,283,526,183
Diferencia ME	(2,100,743,847)	(420,154,383)	(587,135,407)	(581,267,047)	1,332,079,625	(4,095,612,126)	7,800,022,485	960,317,373	2,307,506,673
Diferencia MN Y ME	(21,009,129,191)	20,754,719,005	(9,875,782,597)	(10,772,980,297)	(17,394,676,634)	(40,389,546,610)	71,294,258,585	51,863,202,176	44,470,064,437

Dic-24

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en MN:									
Disponibilidades MN	5,116,212,313	0	0	0	0	0	31,175,150	0	5,147,387,463
Cuenta de Encaje BCCR MN	0	0	0	0	0	0	5,478,551,212	0	5,478,551,212
Inversiones MN	5,954,444	24,558,588,337	1,000,000,000	16,000,000	12,037,183,254	12,788,139,208	11,020,342,701	0	61,426,207,945
Cartera crédito MN	0	4,677,175,401	1,357,580,510	1,437,394,781	4,872,646,177	4,780,237,048	156,901,906,760	44,195,816,971	218,222,757,647
Total recuperación activos MN	5,122,166,758	29,235,763,738	2,357,580,510	1,453,394,781	16,909,829,431	17,568,376,255	173,431,975,823	44,195,816,971	290,274,904,267
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	21,876,169,815	11,787,176,636	14,253,584,065	9,233,821,506	25,595,745,646	35,345,131,762	15,943,781,362	0	134,035,410,792
Obligaciones con el BCCR MN	0	10,000,000,000	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	24,164,043	788,490,138	1,994,660,907	1,334,191,331	5,833,350,901	9,629,571,458	81,073,094,298	0	100,677,523,075
Cargos por pagar MN	0	3,457,955,568	0	0	0	0	0	0	3,457,955,568
Total vencimiento pasivos MN	21,900,333,858	26,033,622,341	16,248,244,971	10,568,012,838	31,429,096,547	44,974,703,220	97,016,875,660	0	248,170,889,435
Diferencia MN	(16,778,167,101)	3,202,141,397	(13,890,664,462)	(9,114,618,056)	(14,519,267,116)	(27,406,326,965)	76,415,100,163	44,195,816,971	42,104,014,832

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en ME:									
Disponibilidades ME	246,099,351	0	0	0	0	0	0	0	246,099,351
Cuenta de Encaje BCCR ME	0	0	0	0	0	0	354,123,127	0	354,123,127
Inversiones ME	0	95,297,741	5,127,300	0	0	5,366,104	4,300,167,374	0	4,405,958,519
Cartera crédito ME	0	124,035,897	75,834,645	52,363,518	86,390,324	82,911,117	3,695,812,171	3,106,377,058	7,223,724,731
Total recuperación activos ME	246,099,351	219,333,638	80,961,945	52,363,518	86,390,324	88,277,221	8,350,102,672	3,106,377,058	12,229,905,728
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	2,312,798,847	525,696,157	2,748,556,804	329,044,893	1,250,206,900	1,374,354,932	210,637,857	0	8,751,296,390
Obligaciones con entidades financieras ME	471,865	23,072,850	75,626,920	92,291,400	191,069,893	172,161,796	826,933,037	0	1,381,627,761
Cargos por pagar ME	0	157,124,857	0	0	0	0	0	0	157,124,857
Total vencimiento pasivos ME	2,313,270,713	705,893,865	2,824,183,724	421,336,293	1,441,276,793	1,546,516,728	1,037,570,894	0	10,290,049,009
Diferencia ME	(2,067,171,362)	(486,560,226)	(2,743,221,779)	(368,972,774)	(1,354,886,469)	(1,458,239,507)	7,312,531,778	3,106,377,058	1,939,856,719
Diferencia MN Y ME	(18,845,338,463)	2,715,581,170	(16,633,886,240)	(9,483,590,831)	(15,874,153,585)	(28,864,566,472)	83,727,631,941	47,302,194,029	44,043,871,550

Mar-24

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en MN:									
Disponibilidades MN	3,606,492,268	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,637,667,418
Inversiones MN	3,977,556	16,363,513,505	38,600,000	3,576,000,000	12,336,835,133	8,742,368,597	32,873,548,318	0	73,934,843,109
Cartera crédito MN	0	5,254,250,124	1,152,380,234	1,194,246,070	3,823,764,192	4,308,291,358	145,351,851,785	52,274,118,209	213,358,901,971
Total recuperación activos MN	3,610,469,824	21,617,763,629	1,190,980,234	4,770,246,070	16,160,599,325	13,050,659,955	178,256,575,253	52,274,118,209	290,931,412,499
Recuperación pasivos en MN:									
Obligaciones con el público MN	22,115,049,449	8,857,813,138	11,171,797,952	12,414,364,057	20,372,603,824	51,722,834,809	19,915,792,210	0	146,570,255,438
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	15,845,323	491,538,083	634,283,608	1,132,784,802	3,428,489,650	20,226,909,260	61,237,373,966	0	87,167,224,692
Cargos por pagar MN	0	4,077,665,564	0	0	0	0	0	0	4,077,665,564
Total vencimiento pasivos MN	22,130,894,771	13,427,016,784	11,806,081,561	13,547,148,859	23,801,093,474	71,949,744,069	91,153,166,175	0	247,815,145,693
Diferencia MN	(18,520,424,947)	8,190,746,844	(10,615,101,327)	(8,776,902,789)	(7,640,494,149)	(58,899,084,114)	87,103,409,078	52,274,118,209	43,116,266,805

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

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	Más de 365 días	Vencidas a más de 30 días	Total
Recuperación activos en ME:									
Disponibilidades ME	370,316,337	0	0	0	0	0	0	0	370,316,337
Inversiones ME	0	114,875,770	5,067,611	0	5,157,289	5,066,000	4,632,771,704	0	4,762,938,374
Cartera crédito ME	0	121,354,458	20,957,009	33,774,187	103,744,437	82,346,134	3,424,881,753	3,036,373,105	6,823,431,085
Total recuperación activos ME	370,316,337	236,230,228	26,024,620	33,774,187	108,901,727	87,412,134	8,057,653,457	3,036,373,105	11,956,685,796
Recuperación pasivos en ME:									
Obligaciones con el público ME	2,975,838,670	501,050,648	446,603,671	918,069,497	713,477,405	3,890,057,050	185,577,094	0	9,630,674,035
Obligaciones con entidades financieras ME	1,203,023	22,797,000	73,251,379	91,188,000	187,309,977	374,847,322	1,189,363,044	0	1,939,959,744
Cargos por pagar ME	0	72,264,894	0	0	0	0	0	0	72,264,894
Total vencimiento pasivos ME	2,977,041,694	596,112,542	519,855,050	1,009,257,497	900,787,382	4,264,904,372	1,374,940,137	0	11,642,898,673
Diferencia ME	(2,606,725,356)	(359,882,314)	(493,830,429)	(975,483,310)	(791,885,655)	(4,177,492,237)	6,682,713,319	3,036,373,105	313,787,123
Diferencia MN Y ME	(21,127,150,304)	7,830,864,531	(11,108,931,756)	(9,752,386,099)	(8,432,379,804)	(63,076,576,351)	93,786,122,397	55,310,491,314	43,430,053,928

Nota 13. Análisis sensibilidad del riesgo

Administración del riesgo

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

13.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgos asociados a la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros

Riesgo de liquidez

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

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

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

Indicador	Periodicidad de monitoreo	Responsable de monitoreo	Periodicidad del cálculo	Finalidad	Usuario final
Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General
Riesgo tasa colones	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Coocique de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda nacional.	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Riesgo Tasa dólares	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Coocique de acuerdo con las cuentas en relación 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, Grupo CooCique ha establecido la política relacionada con la administración, monitoreo y control del riesgo cambiario, incluyendo dentro del análisis los respectivos escenarios de "stress testing". Se mantiene una baja posición de divisas y la política interna para el indicador de riesgo, es más conservadora.

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

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

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

Objetivo: medir el riesgo de pérdidas por exposición al riesgo operacional mediante la determinación de porcentajes o puntajes de cumplimiento, los que permiten evaluar el

desempeño de una organización ante su exposición a riesgos de operación. En general son utilizados como indicadores parciales de riesgo operacional.

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

Administración de capital:

Grupo Coocique gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial de Grupo Coocique al 31 de marzo del 2025 es de 16.73%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente, el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10 de conformidad con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

13.2 Riesgo de liquidez

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

13.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

Grupo Cooquire 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 monitoreos 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 Cooquire R.L y Subsidiarias.

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

Grupo Cooquire 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.

Mar-25

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	33,179,249,076	1,852,553,335	8,765,226,132	6,501,652,502	1,186,351,790	0	51,485,032,836
Cartera de crédito MN	219,363,620,629	0	0	0	0	0	219,363,620,629
Total recuperación de activos MN	252,542,869,705	1,852,553,335	8,765,226,132	6,501,652,502	1,186,351,790	0	270,848,653,465
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	12,023,676,339	19,765,631,387	20,287,273,830	46,823,314,755	12,849,128,216	7,005,865,093	118,754,889,620
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	100,442,717,369	2,797,076,083	1,064,600,000	3,945,131,306	90,491,000	0	108,340,015,758
Total vencimiento de pasivos MN	112,466,393,708	22,562,707,471	21,351,873,830	50,853,446,060	12,854,619,216	7,005,865,093	227,094,905,379
Diferencia MN	140,076,475,997	(20,710,154,136)	(12,586,647,698)	(44,351,793,558)	(11,668,267,426)	(7,005,865,093)	43,753,748,087

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	84,651,136	5,427,644	67,702,798	151,968,501	2,375,107,590	2,672,094,934	5,356,952,603
Cartera de crédito ME	7,608,356,102	0	0	0	0	0	7,608,356,102
Total recuperación de activos ME	7,693,007,238	5,427,644	67,702,798	151,968,501	2,375,107,590	2,672,094,934	12,965,308,705
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	670,094,882	1,095,371,816	827,217,444	4,094,964,936	206,556,368	18,095,588	6,912,301,033
Obligaciones con entidades financieras ME	1,226,297,449	0	0	0	0	0	1,226,297,449
Total vencimiento de pasivos ME	1,896,392,331	1,095,371,816	827,217,444	4,094,964,936	206,556,368	18,095,588	8,138,598,482
Diferencia ME	5,796,614,907	(1,089,944,172)	(759,514,646)	(3,942,996,435)	2,168,551,223	2,653,999,347	4,826,710,223
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	260,235,876,943	1,857,980,979	8,832,928,930	6,653,621,003	3,561,459,380	2,672,094,934	283,813,962,170
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	114,362,786,039	23,658,079,287	22,179,091,274	54,948,410,996	13,061,175,584	7,023,960,680	235,233,503,861
Diferencia recup activos - venc pasivos	145,873,090,904	(21,800,098,308)	(13,346,162,344)	(48,294,789,993)	(9,499,716,204)	(4,351,865,746)	48,580,458,310

Dic-24

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	30,303,921,932	12,245,056,625	730,148,454	13,586,511,295	2,050,115,000	5,462,494,307	64,378,247,613
Cartera de crédito MN	218,095,584,088	0	0	0	0	0	218,095,584,088
Total recuperación de activos MN	248,399,506,020	12,245,056,625	730,148,454	13,586,511,295	2,050,115,000	5,462,494,307	282,473,831,701
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	14,522,346,886	24,482,731,534	26,920,749,602	34,893,816,756	12,419,023,939	7,137,216,475	120,375,885,193
Obligaciones con el BCCR MN	10,303,928,911	0	0	0	0	0	10,303,928,911
Obligaciones con entidades financieras MN	98,073,440,363	1,359,885,007	2,796,016,667	5,005,870,000	0	0	107,235,212,036
Total vencimiento de pasivos MN	122,899,716,160	25,842,616,541	29,716,766,269	39,899,686,756	12,419,023,939	7,137,216,475	237,915,026,140
Diferencia MN	125,499,789,861	(13,597,559,916)	(28,986,617,815)	(26,313,175,462)	(10,368,908,939)	(1,674,722,168)	44,558,805,561

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	60,234,136	16,958,545	71,642,866	134,970,327	2,456,105,749	2,730,768,888	5,470,680,511
Cartera de crédito ME	7,212,759,785	0	0	0	0	0	7,212,759,785
Total recuperación de activos ME	7,272,993,921	16,958,545	71,642,866	134,970,327	2,456,105,749	2,730,768,888	12,683,440,296
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	661,875,790	3,176,913,048	1,263,635,919	1,347,604,142	208,645,803	17,515,436	6,676,190,137
Obligaciones con entidades financieras ME	1,449,890,735	0	0	0	0	0	1,449,890,735
Total vencimiento de pasivos ME	2,111,766,524	3,176,913,048	1,263,635,919	1,347,604,142	208,645,803	17,515,436	8,126,080,872
Diferencia ME	5,161,227,396	(3,159,954,503)	(1,191,993,053)	(1,212,633,814)	2,247,459,946	2,713,253,452	4,557,359,423
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	255,672,499,941	12,262,015,170	801,791,320	13,721,481,622	4,506,220,749	8,193,263,195	295,157,271,997
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	125,011,482,684	29,019,529,589	30,980,402,188	41,247,290,898	12,627,669,742	7,154,731,911	246,041,107,012
Diferencia recup activos - venc pasivos	130,661,017,257	(16,757,514,419)	(30,178,610,868)	(27,525,809,276)	(8,121,448,993)	1,038,531,284	49,116,164,984

Mar-24

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos MN:							
Inversiones MN	17,545,860,231	14,628,198,909	3,455,007,125	22,079,017,356	11,042,082,216	7,793,398,446	76,543,564,283
Cartera de crédito MN	213,237,246,697	0	0	0	0	0	213,237,246,697
Total recuperación de activos MN	230,783,106,928	14,628,198,909	3,455,007,125	22,079,017,356	11,042,082,216	7,793,398,446	289,780,810,980
Recuperación de pasivos MN:							
Obligaciones con público MN	12,140,747,014	25,108,643,452	21,802,831,321	53,391,387,268	16,065,711,845	6,623,866,695	135,133,187,595
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,242,817,800	10,242,817,800
Obligaciones con entidades financieras MN	86,794,449,759	551,415,256	1,904,505,000	4,621,130,783	124,276,590	0	93,995,777,388
Total vencimiento de pasivos MN	98,935,196,773	25,660,058,708	23,707,336,321	58,012,518,051	16,189,988,435	16,866,684,495	239,371,782,782
Diferencia MN	131,847,910,156	(11,031,859,799)	(20,252,329,196)	(35,933,500,695)	(5,147,906,219)	(9,073,286,049)	50,409,028,198

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

Cuenta	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más de 720 días	Total
Recuperación de activos ME:							
Inversiones ME	98,508,015	5,301,949	68,023,715	146,976,616	650,383,592	5,065,504,788	6,034,698,675
Cartera de crédito ME	6,821,444,291	0	0	0	0	0	6,821,444,291
Total recuperación de activos ME	6,919,952,306	5,301,949	68,023,715	146,976,616	650,383,592	5,065,504,788	12,856,142,966
Recuperación de pasivos ME:							
Obligaciones con público ME	677,518,182	1,354,170,099	690,050,939	3,946,034,830	182,485,380	19,503,482	6,869,762,913
Obligaciones con entidades financieras ME	2,064,792,804	0	0	0	0	0	2,064,792,804
Total vencimiento de pasivos ME	2,742,310,986	1,354,170,099	690,050,939	3,946,034,830	182,485,380	19,503,482	8,934,555,716
Diferencia ME	4,177,641,320	(1,348,868,150)	(622,027,224)	(3,799,058,214)	467,898,212	5,046,001,306	3,921,587,250
Total Recuperación de activos sensibles a tasas	237,703,059,235	14,633,500,858	3,523,030,840	22,225,993,971	11,692,465,808	12,858,903,234	302,636,953,946
Total Recuperación de pasivos sensibles a tasas	101,677,507,759	27,014,228,807	24,397,387,260	61,958,552,881	16,372,473,815	16,886,187,977	248,306,338,499
Diferencia recup activos - venc pasivos	136,025,551,476	(12,380,727,948)	(20,874,356,420)	(39,732,558,909)	(4,680,008,007)	(4,027,284,742)	54,330,615,448

Nota 14. Fideicomisos y comisiones de confianza

14.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Activos			
Inversiones Temporales	25,081,030,372	25,748,971,679	24,226,107,766
Otras cuentas por cobrar	58,919,447	87,462,910	97,690,355
Propiedad Mob. Equipo en uso	47,653,500,665	46,466,617,819	43,436,852,095
Otros Activos	104,061	104,061	113,328
Total activos	72,793,554,545	72,303,156,469	67,760,763,545
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,105,350	2,239,926	3,942,342
Total pasivos	2,105,350	2,239,926	3,942,342
Patrimonio			
Capital social	71,803,579,811	71,316,029,070	66,778,799,522
Ajustes al Patrimonio	847,943,284	847,943,283	847,943,284
Resultado ejercicio anterior	136,981,610	127,633,331	127,633,332
Resultado del Periodo	2,944,489	9,310,858	2,445,065
Total del patrimonio	72,791,449,195	72,300,916,543	67,756,821,202
Total pasivo y patrimonio	72,793,554,545	72,303,156,469	67,760,763,545

14.2 Fideicomisos Coocique R.L

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Activos de fideicomisos			
Bienes Diversos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Activos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Patrimonio			
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000	66,000,000

Nota 15. Capital social

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

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Capital pagado	33,874,251,224	32,662,352,820	31,693,330,043
Total	33,874,251,224	32,662,352,820	31,693,330,043

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Saldo Inicial	32,662,352,820	30,313,731,019	30,313,731,019
Capitalización de excedentes	675,895,082	594,154,772	594,154,772
Aportes de Capital	934,239,010	3,708,392,914	847,790,330
Liquidaciones de capital	(398,235,688)	(1,953,925,885)	(62,346,078)
Saldo Final	33,874,251,224	32,662,352,820	31,693,330,043

Nota 16. Participación en otras empresas

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

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

Nota 17. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 18. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Resultado del periodo antes de participaciones	1,370,759,685	1,370,759,685	1,157,298,226
CONACOOOP	(13,707,597)	(13,707,597)	(11,572,982)
(CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% DEL 2,5%))	(20,561,395)	(20,561,395)	(17,359,473)
(CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% DEL 2,5%))	(13,707,597)	(13,707,597)	(11,572,982)
Otros organismos de integración	(13,707,597)	(13,707,597)	(11,572,982)
Resultado del periodo después de participaciones	1,309,075,500	1,309,075,500	1,105,219,806
Reserva legal	(274,151,937)	(274,151,937)	(115,729,823)
Reserva bienestar social	(82,245,581)	(82,245,581)	(69,437,894)
Reserva Educación	(68,537,984)	(68,537,984)	(57,864,911)
Reserva de Responsabilidad Social	(40,780,101)	(40,780,101)	(43,109,359)

Reserva Fortalecimiento Patrimonial	(68,537,984)	(68,537,984)	(129,328,077)
Utilidad después de reservas de ley	774,821,912	774,821,912	862,187,178
Uso de Reservas de Bienestar y Educación	155,833,766	155,833,766	0
Correcciones de ejercicios anteriores	14,910,320	14,910,320	0
Resultado por distribuir	945,565,998	945,565,998	689,749,743

Nota 19. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan así:

	Mar-25	Dic-24	Mar-24
Línea de crédito por tarjeta de crédito	1,812,272,897	1,830,479,628	1,677,064,917
Créditos pendientes de desembolsar	30,174,947	10,293,295	10,990,162
Total	1,842,447,844	1,840,772,923	1,688,055,080

Nota 20. Contingencias

Obligaciones laborales

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

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

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

Obligaciones Fiscales

También, los registros contables de Grupo Financiero CooCique pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación según prescripción hasta por 4 periodos fiscales, por lo que existe una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que se han aplicado por la cooperativa para la determinación de sus impuestos.

Nota 21. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 26. Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar subvaluados y con excesos de estimación.

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

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

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

Nota 29. Hechos relevantes y contingencias

29.1 Cooquite R.L

Capitalización de Excedentes:

El pasado 29 de marzo de 2025 se celebró la Asamblea Anual Ordinaria de Delegados en su edición LVI, se tomaron acuerdos sobre la distribución de excedentes del periodo 2024, 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 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 SIN IMPUESTO	PRIMA ANUAL NACIONAL IVA INCLUIDO
1	€500,000	€5,807,985	€5,925
2	€750,000	€8,711,978	€8,887

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

Excedente a distribuir	930,655,679.67
Para aplicar a Aportaciones Atrasadas	181,880,411.46
Para aplicar a créditos atrasados	59,688,983.88
Aplicado a las pólizas de Vida	131,234,701.00
Excedente por pagar	19,755,580.35
Renuncia asociados	42,623,235.36
Excedente final a distribuir	495,472,767.62

Indicador de Suficiencia Patrimonial:

Al cierre de marzo 2025, el Índice de Suficiencia Patrimonial cerró en un 16.73%, lo que muestra un crecimiento importante, debido al fortalecimiento del patrimonio por medio de diferentes acciones, entre ella la capitalización del 100% del excedente remanente en marzo 2025.

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 SING (Sistema de Inteligencia Normativa de Coocique) para gestionar los requerimientos normativos con los entes reguladores.

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 se debe cumplir el requerimiento de EML por el porcentaje indicado y el requerimiento de reserva de liquidez (RL) por el complemento para alcanzar el 15%.

29.2 Fiduciaria FICQ S.A.

Durante el primer trimestre del año 2025, se logró la formalización de 18 nuevos fideicomisos de garantía, lo cual representa un resultado significativo tanto en términos operativos como financieros. El patrimonio total de estos fideicomisos supera los dos mil millones, reflejando un crecimiento del 0,68% con respecto al cierre de diciembre de 2024.

Se inició la ejecución del Plan de Comunicación de la Fiduciaria, enfocado en fortalecer el posicionamiento de marca, atraer nuevos clientes e impulsar la educación sobre temas fiduciarios. Como parte de este plan, se desarrollaron contenidos informativos, estrategias digitales que han permitido una mayor visibilidad de los servicios fiduciarios y sus beneficios.

Se procedió con el registro y pago mensual de los gastos por servicios brindados por Casa Matriz entre la Fiduciaria FICQ S.A. y Coocique R.L. Lo anterior permite una adecuada imputación de los costos asociados a la operación.

Se llevaron a cabo capacitaciones en tres agencias y dos áreas de soporte de Coocique R.L., orientadas a la mejora continua en temas fiduciarios.

29.3 Agencia de Seguros Coocique S.A

Implementación de medios de interacción con clientes actuales y potenciales mediante estrategia de redes sociales (Facebook, Instagram y Tik Tok) y apertura de Whatsapp.

Lanzamiento de estrategia comercial dirigida inicialmente a asociados y clientes de Coocique, R.L.

29.4 Inmobiliaria Coocique S.A

Se inicio con la actividad comercial de compra y venta de bienes.

Nota 30. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de marzo del 2025 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3- S 2809 CA 25, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de abril del 2025.

COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS
ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN AL 31 de marzo del 2025

CUENTA	DESCRIPCION	COOCIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A	TOTAL AGREGADO (CONSOLIDABLE)	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN DEBE	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN HABER	TOTAL CONSOLIDADO
10000000	ACTIVO	296,314,266,504	234,789,267	277,132,145	616,074,446	297,442,262,362	-	1,053,487,064	296,388,775,298
11000000	DISPONIBILIDADES	9,070,400,127	10,136,499	41,024,562	13,326,619	9,134,887,806	-	-	9,134,887,806
11100000	EFFECTIVO	1,321,839,828	-	-	-	1,321,839,828	-	-	1,321,839,828
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	3,074,327,771	-	-	-	3,074,327,771	-	-	3,074,327,771
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	573,119,293	10,136,499	41,024,562	13,326,619	637,606,972	-	-	637,606,972
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	124,385,342	-	-	-	124,385,342	-	-	124,385,342
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	3,976,727,893	-	-	-	3,976,727,893	-	-	3,976,727,893
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	53,949,152,593	197,536,776	229,438,690	583,004,218	54,959,132,277	-	-	54,959,132,277
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	210,454,926	48,389,993	2,981	-	258,847,900	-	-	258,847,900

12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	30,889,202,483	-	-	-	30,889,202,483	-	-	30,889,202,483
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	21,190,252,461	149,250,711	230,000,000	585,000,000	22,154,503,172	-	-	22,154,503,172
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	723,464,491	-	-	-	723,464,491	-	-	723,464,491
12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,021,420,626	499,284	365,275	368,550	1,022,653,735	-	-	1,022,653,735
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	85,642,394	603,211	929,567	2,364,332	89,539,504	-	-	89,539,504
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	218,255,813,889	-	-	-	218,255,813,889	-	-	218,255,813,889
13100000	CRÉDITOS VIGENTES	67,728,423,234	-	-	-	67,728,423,234	-	-	67,728,423,234
13200000	CRÉDITOS VENCIDOS	29,245,614,042	-	-	-	29,245,614,042	-	-	29,245,614,042
13300000	CRÉDITOS EN COBRO JUDICIAL	2,374,612,166	-	-	-	2,374,612,166	-	-	2,374,612,166
13400000	CRÉDITOS RESTRINGIDOS	125,530,620,510	-	-	-	125,530,620,510	-	-	125,530,620,510
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,734,959,372	-	-	-	1,734,959,372	-	-	1,734,959,372

13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3,961,385,173	-	-	-	3,961,385,173	-	-	3,961,385,173
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	8,849,881,862	-	-	-	8,849,881,862	-	-	8,849,881,862
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	194,320,849	20,097,659	1,566,921	4,611,432	220,596,861	-	14,471,974	206,124,887
14200000	COMISIONES POR COBRAR	8,371,321	3,627,538	-	-	11,998,859	-	-	11,998,859
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	1,485,162	13,395,041	1,102,338	-	15,982,540	-	14,471,974	1,510,566
14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	73,717,589	1,852,704	434,583	4,611,432	80,616,309	-	-	80,616,309
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	179,438,174	1,842,478	30,000	-	181,310,652	-	-	181,310,652
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	68,691,396	620,102	-	-	69,311,498	-	-	69,311,498
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,981,048,076	-	-	-	1,981,048,076	-	-	1,981,048,076
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	3,186,034,147	-	-	-	3,186,034,147	-	-	3,186,034,147

15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA	6,407,559	-	-	-	6,407,559	-	-	6,407,559
15400000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	27,395,994	-	-	-	27,395,994	-	-	27,395,994
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	1,238,789,624	-	-	-	1,238,789,624	-	-	1,238,789,624
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	1,244,432,529	-	-	-	1,244,432,529	-	1,039,015,090	205,417,439
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	1,257,565,294	-	-	-	1,257,565,294	-	1,039,015,090	218,550,204
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	13,132,765	-	-	-	13,132,765	-	-	13,132,765
17000000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,013,422,176	453,033	-	-	6,013,875,209	-	-	6,013,875,209
17100000	TERRENOS	2,420,612,697	-	-	-	2,420,612,697	-	-	2,420,612,697
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,934,602,456	-	-	-	3,934,602,456	-	-	3,934,602,456

17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,408,258,001	4,960,530	-	-	1,413,218,531	-	-	1,413,218,531
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,207,520,897	1,256,725	-	-	2,208,777,622	-	-	2,208,777,622
17500000	VEHICULOS	203,694,012	-	-	-	203,694,012	-	-	203,694,012
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,288,655,891	-	-	-	1,288,655,891	-	-	1,288,655,891
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	5,449,921,778	5,764,221	-	-	5,455,685,999	-	-	5,455,685,999
18000000	OTROS ACTIVOS	5,605,676,263	6,565,300	5,101,973	15,132,178	5,632,475,714	-	-	5,632,475,714
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	4,440,307,900	6,565,300	5,101,973	4,932,178	4,456,907,351	-	-	4,456,907,351
18200000	CARGOS DIFERIDOS	21,081,833	-	-	-	21,081,833	-	-	21,081,833
18300000	BIENES DIVERSOS	31,945,625	-	-	-	31,945,625	-	-	31,945,625
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	81,114,055	-	-	-	81,114,055	-	-	81,114,055
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	443,123,762	-	-	-	443,123,762	-	-	443,123,762
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	582,773,327	-	-	10,200,000	592,973,327	-	-	592,973,327
18800000	Otros Activos Disponibles para la Venta fuera del Alcance de la NIIF 5	5,329,763	-	-	-	5,329,763	-	-	5,329,763
20000000	PASIVO	253,429,553,172	16,577,454	5,440,367	66,962,948	253,518,533,941	14,471,974	-	253,504,061,967

21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	143,736,964,566	-	-	-	143,736,964,566	-	-	143,736,964,566
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	24,175,920,956	-	-	-	24,175,920,956	-	-	24,175,920,956
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	3,843,627	-	-	-	3,843,627	-	-	3,843,627
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	117,295,070,287	-	-	-	117,295,070,287	-	-	117,295,070,287
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,262,129,695	-	-	-	2,262,129,695	-	-	2,262,129,695
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	102,384,423,600	-	-	-	102,384,423,600	-	-	102,384,423,600
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	14,751,130	-	-	-	14,751,130	-	-	14,751,130
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	95,343,740,674	-	-	-	95,343,740,674	-	-	95,343,740,674
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	7,210,195,809	-	-	-	7,210,195,809	-	-	7,210,195,809
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	697,802,735	-	-	-	697,802,735	-	-	697,802,735

23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	513,538,723	-	-	-	513,538,723	-	-	513,538,723
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	2,517,884,061	16,545,029	4,974,335	66,962,948	2,606,366,372	14,471,974	-	2,591,894,398
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	2,223,177,383	15,955,718	4,974,335	66,408,057	2,310,515,493	14,471,974	-	2,296,043,519
24300000	PROVISIONES	294,706,678	589,310	-	554,891	295,850,879	-	-	295,850,879
25000000	OTROS PASIVOS	1,523,138	32,425	466,032	-	2,021,595	-	-	2,021,595
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	401,784	32,425	465,309	-	899,518	-	-	899,518
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	1,121,354	-	723	-	1,122,077	-	-	1,122,077
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2,875,098,628	-	-	-	2,875,098,628	-	-	2,875,098,628
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	2,812,630,000	-	-	-	2,812,630,000	-	-	2,812,630,000
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	62,468,628	-	-	-	62,468,628	-	-	62,468,628
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	1,913,659,179	-	-	-	1,913,659,179	-	-	1,913,659,179

29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	1,913,659,179	-	-	-	1,913,659,179	-	-	1,913,659,179
30000000	PATRIMONIO	42,579,241,764	212,235,730	264,255,239	434,839,697	43,490,572,431	916,840,979	5,510,313	42,579,241,764
31000000	CAPITAL SOCIAL	33,874,251,224	141,632,000	222,000,000	90,000,000	34,327,883,224	453,632,000	-	33,874,251,224
31100000	CAPITAL PAGADO	33,874,251,224	141,632,000	222,000,000	90,000,000	34,327,883,224	453,632,000	-	33,874,251,224
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3,725,683,935	-	-	-	3,725,683,935	-	-	3,725,683,935
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,367,647,030	-	-	-	3,367,647,030	-	-	3,367,647,030
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	358,036,905	-	-	-	358,036,905	-	-	358,036,905
34000000	RESERVAS	4,964,395,753	13,509,833	10,034,232	18,481,636	5,006,421,453	42,025,700	-	4,964,395,753
34100000	RESERVA LEGAL	4,235,879,942	13,509,833	10,034,232	18,481,636	4,277,905,642	42,025,700	-	4,235,879,942
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	215,961,894	-	-	-	215,961,894	-	-	215,961,894
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	512,553,916	-	-	-	512,553,916	-	-	512,553,916
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,852	57,093,897	32,221,008	326,358,061	430,583,818	421,183,279	5,510,313	14,910,852
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,852	57,093,897	37,731,320	326,358,061	436,094,131	421,183,279	-	14,910,852
35200000		-	-	5,510,313	-	5,510,313	-	5,510,313	-
40000000	GASTOS	9,907,613,916	24,512,978	24,844,464	132,007,235	10,088,978,594	-	-	10,088,978,594

41000000	GASTOS FINANCIEROS	4,147,851,302	112,244	92,825	75,398	4,148,131,769	-	-	4,148,131,769
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,277,201,924	-	-	-	2,277,201,924	-	-	2,277,201,924
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	2,000,000	-	-	-	2,000,000	-	-	2,000,000
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	1,266,695,125	-	92,825	-	1,266,787,951	-	-	1,266,787,951
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	62,468,990	-	-	-	62,468,990	-	-	62,468,990
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	340,923,300	112,244	-	75,398	341,110,941	-	-	341,110,941
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	198,561,963	0	-	-	198,561,963	-	-	198,561,963
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	2,329,902,673	828,144	209	2,364,332	2,333,095,359	-	-	2,333,095,359

42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	2,313,030,687	827,465	-	-	2,313,858,153	-	-	2,313,858,153
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	16,871,986	679	209	2,364,332	19,237,206	-	-	19,237,206
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	813,227,509	6,649,194	8,749,897	29,689,184	858,315,784	-	-	858,315,784
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	118,909,178	34,989	48,425	58,535	119,051,127	-	-	119,051,127
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	375,994,709	-	5,447,748	-	381,442,457	-	-	381,442,457
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	103,990	-	-	-	103,990	-	-	103,990
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	82,518,602	34,539	-	69,993	82,623,134	-	-	82,623,134
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS	-	6,423,006	3,074,394	29,427,106	38,924,506	-	-	38,924,506
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	235,701,031	156,660	179,330	133,550	236,170,571	-	-	236,170,571
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,602,238,484	16,043,635	15,468,529	50,026,602	2,683,777,250	-	-	2,683,777,250
44100000	GASTOS DE PERSONAL	1,608,734,963	14,337,857	14,306,112	37,708,723	1,675,087,654	-	-	1,675,087,654

44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	327,828,643	-	71,859	-	327,900,502	-	-	327,900,502
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	54,989,133	-	-	-	54,989,133	-	-	54,989,133
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	265,792,524	56,872	212,000	-	266,061,396	-	-	266,061,396
44500000	GASTOS GENERALES	344,893,221	1,648,906	878,559	12,317,880	359,738,565	-	-	359,738,565
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	14,393,948	879,761	533,004	49,851,719	65,658,431	-	-	65,658,431
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	879,761	533,004	49,851,719	51,264,483	-	-	51,264,483
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	14,393,948	-	-	-	14,393,948	-	-	14,393,948
50000000	INGRESOS	10,213,085,484	30,489,060	32,281,004	246,279,037	10,522,134,585	127,684,423	-	10,394,450,161
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	8,095,784,080	2,869,019	3,392,158	368,712	8,102,413,969	-	-	8,102,413,969
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	20,748,852	16,062	52,415	162	20,817,491	-	-	20,817,491
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	931,199,704	2,839,722	3,339,743	368,550	937,747,719	-	-	937,747,719

51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,630,146,709	-	-	-	2,630,146,709	-	-	2,630,146,709
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	3,858,624,276	-	-	-	3,858,624,276	-	-	3,858,624,276
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	374,256,080	13,235	-	-	374,269,315	-	-	374,269,315
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	280,808,460	-	-	-	280,808,460	-	-	280,808,460
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,257,313,584	2,363,977	81,209	-	1,259,758,771	-	-	1,259,758,771
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	325,316,346	2,343,118	-	-	327,659,465	-	-	327,659,465
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	677,950,644	-	-	-	677,950,644	-	-	677,950,644
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	76,859,622	20,859	81,209	-	76,961,690	-	-	76,961,690

52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	177,186,972	-	-	-	177,186,972	-	-	177,186,972
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	852,231,320	25,044,261	28,804,000	245,118,967	1,151,198,548	127,684,423	-	1,023,514,125
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	302,903,491	24,968,791	-	245,118,965	572,991,248	-	-	572,991,248
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	303,439,621	-	-	-	303,439,621	-	-	303,439,621
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	180,667,391	-	-	-	180,667,391	127,684,423	-	52,982,967
53600000	INGRESOS POR OTROS ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA FUERA DEL ALCANCE DE NIIF 5	-	-	10,000,000	-	10,000,000	-	-	10,000,000
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	38,924,506	-	13,062,509	-	51,987,016	-	-	51,987,016
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	26,296,311	75,469	5,741,491	2	32,113,273	-	-	32,113,273
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	7,756,500	211,803	3,636	791,359	8,763,297	-	-	8,763,297
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	7,756,500	211,803	3,636	791,359	8,763,297	-	-	8,763,297
60000000	CUENTAS CONTINGENTES	-	-	-	-	-	-	-	-

61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,842,447,844	-	-	-	1,842,447,844	-	-	1,842,447,844
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,812,272,897	-	-	-	1,812,272,897	-	-	1,812,272,897
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	30,174,947	-	-	-	30,174,947	-	-	30,174,947
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	1,842,447,844	-	-	-	1,842,447,844	-	-	1,842,447,844
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,812,272,897	-	-	-	1,812,272,897	-	-	1,812,272,897
62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	30,174,947	-	-	-	30,174,947	-	-	30,174,947
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	72,793,554,545	-	-	72,859,554,545	-	-	72,859,554,545
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	72,793,554,545	-	-	72,859,554,545	-	-	72,859,554,545
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	-	2,105,350	-	-	2,105,350	-	-	2,105,350
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	-	2,105,350	-	-	2,105,350	-	-	2,105,350
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	66,000,000	72,791,449,195	-	-	72,857,449,195	-	-	72,857,449,195
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	72,791,449,195	-	-	72,857,449,195	-	-	72,857,449,195

80000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	-
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	994,897,496,781	-	-	-	994,897,496,781	-	-	994,897,496,781
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	759,242,415,451	-	-	-	759,242,415,451	-	-	759,242,415,451
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	27,729,062,786	-	-	-	27,729,062,786	-	-	27,729,062,786
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	37,535,137,437	-	-	-	37,535,137,437	-	-	37,535,137,437
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	608,545,700	-	-	-	608,545,700	-	-	608,545,700
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	169,782,335,407	-	-	-	169,782,335,407	-	-	169,782,335,407
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	994,897,496,781	-	-	-	994,897,496,781	-	-	994,897,496,781