



Coocique



Agencia
de Seguros

TRANQUILIDAD

EN CADA PASO DE TU VIDA



REPORTE ANUAL DE
SOSTENIBILIDAD

2023

PRESENTACIÓN DE NUESTRO INFORME

(págs. 4 a 14)

A continuación, se le presenta el informe anual de sostenibilidad de la Corporación de Inversión y Crédito de Capital (Cooquire) mostramos el periodo objeto del informe, la frecuencia y el punto de contacto, así también las entidades incluidas en el reporte.

El actual informe comprende del 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, la frecuencia correspondiente a los informes de sostenibilidad los realizamos anualmente.

Realizamos al momento de realizar el informe de sostenibilidad un paralelo con los períodos fiscales y la emisión de informes financieros al período correspondiente.

La fecha de publicación del informe es febrero de 2024.

Contacto para consultas sobre este reporte

Dirección de Gestión Prospectiva Estratégica de Cooquire
info@cooquire.com
www.cooquire.com

Presentamos las entidades incluidas sobre el informe de sostenibilidad

Cooquire S.A.
Bancaria PBC
Inmobiliaria
Agencia de Seguros

En la elaboración de los informes de sostenibilidad se han considerado de las entidades, la consideración de usar conforme un medio de acuerdo a los indicadores del reporte global integrado y según la información generada por la Organización durante el periodo.

DETALLES ORGANIZACIONALES

(págs. 15)

Nombre de la Organización

Cooquire

Ubicación de la sede

Nuestra sede central se encuentra ubicada en Ciudad Guayaquil, Ecuador.

Ubicación de las operaciones

Las operaciones que brindamos se sitúan en Ecuador.

MENSAJE DE LA PRESIDENCIA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN Y DE LA GERENCIA GENERAL

(28/10/2021)

Señora, Señores administradores y señores inversionistas

En el ambiente financiero y cooperativo, decir "Coodque" es decir "seriedad", es decir "transparencia", es decir "valor" y es decir más decir "confianza". Somos inversionistas de generaciones de hombres y mujeres que por más de 60 años han sido ejemplo de seriedad, seriedad y transparencia y hoy, nos ofrecemos a ustedes con una oportunidad de saber lo que a todos nos pasa, para formar parte de nuestro futuro... demostrando y demostrando a nuestros clientes, por qué Coodque es una gran cooperativa social nacional e internacional.

Miembros y miembros de nuestro Consejo General y Sr. Mario Sergio Ardiles, nuestro anterior Gerente General, quien agradeceremos su entrega, liderazgo y esfuerzo durante con el que integró a esta cooperativa, en un rol de seriedad, y a su vez le confiamos la responsabilidad de gestionar esta cooperativa a nuestro futuro socio Sr. Juan Ricardo Quinto González.

El 2021 ha sido un año de muchos retos dentro del mercado financiero. Situaciones que si bien se venían, no están dentro de nuestro control, fueron asumidos con responsabilidad y determinación, tomando las decisiones necesarias para garantizar la sostenibilidad financiera de la cooperativa y el bienestar de nuestros Miembros.

Con audacia y valentía en la búsqueda de la adaptación y transformación digital, Coodque se destacó por convertirse primero en Costa Rica al iniciar con la implementación de un CRM basado en gran experiencia. Para año 2021 culminamos con éxito la implementación del ERP de Oracle para Contables, la nómina y la Nómina, y se espera iniciar con los próximos para contar con una herramienta en nuestra nueva Agencia de Seguros. Necesitamos también un orgullo que hemos alcanzado la implementación de herramientas como Laguna y el CRM para más no faltar de hacer al tener desde grandes como un instrumento por transformación digital, como es el caso con el servicio de Subscripción de productos y servicios, difusión y la formalización de estos productos en línea, desde nuestros plataformas Web, la puesta en operación del sistema de Seguimiento Financiero y el Web, el nuevo sistema que permite gestionar la operación fuera de la ciudad de Heredia y Heredia.

En el 2021 esperamos seguir con nuestro plan estratégico actualizado que proyecta al final del año la oportunidad de año con año realizar los planes estratégicos definidos para este nuevo periodo, y seguir los caminos necesarios para seguir por el camino correcto, con seriedad y seriedad, de alcanzar una excelente nivel de experiencia para nuestros personas asociadas, clientes, inversionistas y servicios que ofrecemos.



Juan Ricardo Quinto

Presidente Consejo Administración Coodque



Juan Ricardo Quinto

Gerente General de Coodque

En 10 años, hemos desarrollado un papel crucial en la industria financiera y el desarrollo económico, brindando apoyo a más de 1000 miles, pequeños y medianos negocios (MYPES o PYMES) con nuestros Servicios Financieros. Continuamos con el compromiso de ser catalizadores de desarrollo en la comunidad y propiciar la creación de nuevos negocios e iniciativas.

Como entidad autorizada que más de 10 años, hemos sido partícipes del desarrollo de más de 1.820.000 familias, empresas y emprendimientos de diferentes sectores de actividad, a familias de escasos recursos, mujeres, jóvenes, indígenas, adultos mayores, personas con discapacidad, con necesidades especiales, territorios indígenas y en general de las más diversas del desarrollo económico financiero en la zona rural, para promover de CoopQue han alcanzado una cobertura de actividad por nuestra propuesta de Finanzas Inclusivas, han pasado miles de rubros y genero durante los más de 10 años que tiene el programa, así lo que se ha fortalecido la acción del cooperativismo, que continúa creciendo en diferentes subsectores de Cooperativismo, desde en áreas y Cobros, una muestra a la Cooperativa a cumplir las líneas políticas con las organizaciones o grupos que tienen relación en beneficio de rubros y personas o sus miembros como intermediarios.

Fueron una gran victoria, en el 2021 logramos vender la primera póliza por medio de nuestra propia Agencia de Seguros CoopQue, que además permitió el cumplimiento de muy buena forma todos los requisitos y condiciones que permiten a disposición de nuestros partners asociados, y a quienes siempre buscamos para las Cooperativas.

A todos nos consta las profundas ventajas que ha experimentado al recibir ventajas que diferentes agencias. Ventajas que tiene acceso a oportunidad y que además también también a aprovechar estas ventajas ahora con el fortalecimiento cooperativista que nos permitió aportar la mejor de todas las. Conocimiento, experiencia, perspectivas, competencias y sobre todo nuestra membresía, porque Confiamos!

- Confiamos en nosotros mismos,**
- Confiamos en nuestra alta ética empresarial,**
- Confiamos en nuestra calidad,**
- Y confiamos en nuestra misión.**

La Cooperativa sigue avanzando en su ser comprometiendo un crecimiento constante y favorable a todas las etapas significativas como entidad cooperativa financiera. Esta propuesta se logra en estrecha colaboración con nuestros aliados estratégicos, más que en búsqueda de transferir a nuestros asociados y contribuir al desarrollo sostenible de nuestra querida Costa Rica.

El 2021 será un año de muchos retos, pero sabemos que con la ayuda de Dios, la relación que mantenemos al CoopQue, con las herramientas tecnológicas modernas y el apoyo de todos uno de nuestros asociados, será un año maravilloso.



0202-01

UNA COOPERATIVA CERCANA A SUS ASOCIADOS

Sectores de actividad

Las cooperativas tienen actividad dentro del sistema financiero nacional en el sector de ahorro y crédito, comercio en capital de trabajo del origen de fondos de sus asociados ahorradores y como intermediarios en la ejecución de fondos públicos como fuente de seguro para el operador de actividades con ingresos estacionales.

De manera específica las acciones en las que la organización tiene mayor nivel de incidencia son las siguientes:

- Sector agropecuario (agropecuaria y ganadería)
- Sector turismo
- Sector comercio
- Sector vivienda
- Sector servicios



Activos totales	\$ 1.010.000.000.000
Capital	\$ 1.000.000.000.000
Ahorros totales	\$ 1.010.000.000.000
Depositos	99,99%
Préstamos	99,99%
Vivienda	99,99%
Ahorro	99,99%
Colaboraciones	0%
Financiamos	0
Ahorros	0
Agencia de seguros	0%
Capital extranjero	0%
Préstamos otorgados	0
Agencia de Pagos	0
Reserva de Contingencia	0
Reserva UPEL	0



GRUP-01

CATÁLOGO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS



Ahorro

- Certificado de Depósito a Plazo
- Ahorro MGA
- Ahorro con Préstamos (Salaj), Neovivienda, Ahorro de Ahorro, etc.
- Ahorro Mayor
- Ahorro Navidita



Crédito

Cuentas

- Cuenta
- Crédito
- Crédito MGA
- Crédito Plus
- Crédito Plus Extra
- Crédito Plus Extra 2
- Crédito Plus Extra 3
- Crédito Plus Extra 4

Préstamos

- Préstamo
- Crédito Plus (Inmobiliaria)
- Préstamo MGA (Cuentas, créditos, nóminas)
- Préstamo MGA (compra)
- Préstamo MGA (nómina)

Créditos sobre Ahorro

- 80% sobre Ahorro fijo
- 80% sobre Ahorro con préstamos
- Enajenación

Régimen

- Ahorro Plus
- Ahorro Mayor

Expansión

- Ahorro de Ingresos Mejorados
- Refinanciamiento

Servicios

- Servicio Crédito Internacional
- Servicio Crédito Mayor Internacional

+ Más

- Seguro de Ahorro
- Seguro Transaccional
- Seguro MGA
- Seguro MGA 2
- Cargas accesorias
- Seguros de planes
- Cuentas Ahorro
- Atención personalizada
- Ahorro Digital
- Planes Coodque
- Pago de servicios
- 1 Millonamiento de Beneficio

Agencia de Seguros

- Seguro Coodque
- Seguro Neovivienda
- Seguro Ahorro Plus

Porcentaje de asociados con productos y servicios

GRUP-01 (b-e)



La amplia variedad de nuestros productos y servicios se refleja en el compromiso continuo que mantenemos con ellos, que busca entregar la mejor solución para alcanzar a más asociados, brindando productos de calidad y que respondan a las necesidades de cada uno de ellos.

Nuestros servicios han permitido de manera positiva a gran cantidad de asociados, alcanzando un nivel de satisfacción y bienestar. Esta capacidad continúa mejorando el valor agregado que brindamos a nuestra base de asociados, convirtiéndolos como una opción atractiva en sus necesidades y aspiraciones.

THE SMART CAMPAIGN

(2019-2021)



Durante el 2021 reafirmamos los valores primarios que la Comisión de Promoción al Cliente de Smart Campaign nos propone:

Conociendo durante el periodo de cumplimiento de los más altos estándares en materia de protección al cliente.

La certificación de Smart Campaign se basa en diez principios fundamentales, los cuales fueron adaptados en nuestra operación de negocio logrando un avance y garantizar un mejor trato y cumplimiento para nuestros asociados.



Logramos realizar un buen trabajo para fortalecer estos principios en todas nuestras operaciones y mantener la confianza de nuestros asociados en todo momento.



GR [2-6, 308/114, 304-1]

CAMBIOS SIGNIFICATIVOS EN LA ORGANIZACIÓN Y SU CADENA DE SUMINISTRO

Como parte de los cambios significativos de la organización y cambios operativos en el suministro y de suministros se presentaron los siguientes sucesos durante el 2023:

En consonancia con la transformación tecnológica la estructura se optimizó con reorganización de equipos acorde a la estrategia de este proceso de modernización, lo que implicó: reestructuración y reagrupar, así como procesos, prácticas y métodos entre unidades, áreas.

Con el fin de aplicar un proceso continuo en la cadena de valor, hacia la adopción de nuevas prácticas de sostenibilidad, iniciamos un acercamiento con proveedores para dar a conocer la estrategia de la Corporación, la diligencia y apertura para acompañarlos en la mejora en sus procesos productivos.

Departamentos se cambian en el formato de la corporación, debido a la publicación de nuestro plan estratégico 2023. De manera que, se subgrupos se creó en el departamento.

En la apertura a la agencia de soporte de Coodque en donde se creó el nuevo departamento del proceso dentro de la cadena de valor para asegurar una mejor calidad del servicio.

Como parte de la transformación digital iniciamos en la incorporación de nuevas prácticas en áreas de procesos con el fin de mejorar la experiencia del usuario. ("Definido de productos de uso").

Respecto a infraestructura modernizamos nuestros edificios de las acciones de trabajo en algunos departamentos, buscando áreas que permitieran ofrecer un mejor soporte, operativos en Oficina/Centrado.

En nuestros procesos de integración y contratación de proveedores, se han algunos años se incorporaron nuevas empresas y fueron dentro de los proveedores calificados para seguir operando. Del total de los proveedores evaluados para procesos de compras al 70,81%. Fueron evaluados respecto a temas ambientales y sociales, estándares que corresponden a 134 proveedores. No se identificaron impactos ambientales y sociales negativos respecto a los proveedores en los evaluados.

En la preparación de los proveedores al 100% correspondiente a proveedores locales, considerando la línea de negocio CREA nuestra área de influencia o área geográfica. El mejoramiento de la preparación de los proveedores correspondiente al 100% a 14 líneas de negocio involucradas con nuestro cliente del CREA, lo que implica que algunas de las estrategias de negocio se deben considerar siempre en el abastecimiento.

GRUP-08)

ALIADOS DE CONFIANZA



Asociaciones:



GUBIERNU CORPORATIU

(en p. 101 - 113)

El sistema de Gubiernu Corporativu de Coodque y Subsidiaries se estructura alivadiu a les necesidaes operatives, intermedias, y de procesos, alministratives y polítiques, con d'estructuras orgániques intermedias que orientan la actuación y funciones de los órganos de gobiernu, como lo son, el Asesoru Social, el Comité de Gubiernu Corporativu, otros reglamentu y normu internes. La estructura de gobiernu así compuestu por:

- a) Asamblea General de Delegados.
- b) Direxu de Gubiernu (compuestu por asamblea)
- c) Comité de Vigilancia (compuestu por asamblea)
- d) Comité de Educación y Responu Social (compuestu por asamblea)
- e) Tribunal General y de Normaciones (compuestu por asamblea)
- f) Comités Técnicos compuestu por el Direxu de Gubiernu.
- g) otros Gobiernu (Comiteo General y Subgobiernu General)
- h) Comisiones de Apoyu a la Gerencia (Comités de Normativa Alministrativa y Asesoru Jurídicu, Comitéo General, Comitéo Operativu, Comitéo de Inyecciones, Comitéo de Modernización).

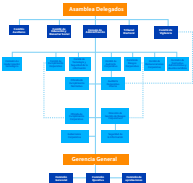
Adicionalmente, el sistema de Gubiernu de las Cooperativas se estructura como un procesu alivadiu en continua evolución, con un enfoque de mejoramiento y adaptabilidad a los nuevos realidaes de Coodque.

La entidad cuenta de su estructura de Gubiernu por los siguientes Comités y Comisiones Técnicas de Apoyu al Direxu de Gubiernu:

- 1.- Comitéo de Riesgu Corporativu.
- 2.- Comitéo Asesoru Corporativu.
- 3.- Comitéo Cumplimientu Corporativu.
- 4.- Comitéo Normaciones Corporativu.
- 5.- Comitéo de Tecnología Responu de Modernización.
- 6.- Comitéo de Normativa Alministrativa y Asesoru Jurídicu.
- 7.- Comitéo de Modernización.

Comisiones de Apoyu a la Gerencia General:

- 1.- Comitéo General.
- 2.- Comitéo Operativu.
- 3.- Comitéo de Inyecciones.



LÍDERES CON VISIÓN SOSTENIBLE

2021 (p. 48)

Nuestro compromiso de Colaborar lo lleva la máxima autoridad de gobierno que corresponde al Consejo de Administración. Este se conforma de seis miembros propietarios, elegidos por la Asamblea de Dirigidos, por un período de tres años, reelegibles en su misma o sucesiva.

**VERÓNICA CORTINA
MONTAGUÍ PARRAS**

Presidenta
Elegida el 2021



**LINA PARRAS
MONTAGUÍ**

Presidenta
Elegida el 2021



**YOLGA MARÍA
LÓPEZ MORALES**

Presidenta
Elegida el 2021



**JOSÉ ROBERTO
ARACOSTA GARCÍA**

Director
Elegido el 2021



**WILSON OLIVERA
PARRAS**

Director
Elegido el 2021



**JOSÉ ANTONIO
LARRAÍN LARRÍN**

Director
Elegido el 2021



**ALFONSO
MORALES MORA**

Director
Elegido el 2021



COMITÉ PROPIETARIO Y ADMINISTRATIVO	COMITÉ PROPIETARIO DE LOS ADMINISTRADOS DE CREDITO	COMITÉ PROPIETARIO DE LOS ADMINISTRADOS DE LA DE CREDITACIÓN
<p>Verónica Cortina MONTAGUÍ PARRAS Presidenta Elegida el 2021</p>	<p>Verónica Cortina MONTAGUÍ PARRAS Presidenta Elegida el 2021</p>	<p>Verónica Cortina MONTAGUÍ PARRAS Presidenta Elegida el 2021</p>
<p>Lina Parras MONTAGUÍ Presidenta Elegida el 2021</p>	<p>Lina Parras MONTAGUÍ Presidenta Elegida el 2021</p>	<p>Lina Parras MONTAGUÍ Presidenta Elegida el 2021</p>
<p>Yolga María LÓPEZ MORALES Presidenta Elegida el 2021</p>	<p>Yolga María LÓPEZ MORALES Presidenta Elegida el 2021</p>	<p>Yolga María LÓPEZ MORALES Presidenta Elegida el 2021</p>
<p>José Roberto ARACOSTA GARCÍA Director Elegido el 2021</p>	<p>José Roberto ARACOSTA GARCÍA Director Elegido el 2021</p>	<p>José Roberto ARACOSTA GARCÍA Director Elegido el 2021</p>
<p>Wilson Olivera PARRAS Director Elegido el 2021</p>	<p>Wilson Olivera PARRAS Director Elegido el 2021</p>	<p>Wilson Olivera PARRAS Director Elegido el 2021</p>
<p>José Antonio LARRAÍN LARRÍN Director Elegido el 2021</p>	<p>José Antonio LARRAÍN LARRÍN Director Elegido el 2021</p>	<p>José Antonio LARRAÍN LARRÍN Director Elegido el 2021</p>
<p>Alfonso MORALES MORA Director Elegido el 2021</p>	<p>Alfonso MORALES MORA Director Elegido el 2021</p>	<p>Alfonso MORALES MORA Director Elegido el 2021</p>

- Independencia
- Nuestro de Compromiso por el Desarrollo
- Participación de propios y ajenos



NOMINACIÓN Y SELECCIÓN

GR(2-10)

El Órgano de Gobierno es elegido por miembros de Accionistas o representantes en nombre de cada uno, se elige según con los estatutos en la 17ª al 21ava de las Reuniones Corporativas, en el R.P. 465 del Estatuto Social de Cooclique S.A., y en cumplimiento de lo indicado en el documento L-80-465-00 Política de Identidad de Cooclique y Subsidiaria.

El proceso para el nuevo nombramiento según el R.P. 465 del Estatuto Social y L-80-465-00 Política de Identidad, L-80-465-00 Reglamento del Tribunal, documentos antes citados se establece regulando específicamente con criterios mínimos que deben de cumplir los postulantes a quienes para el Consejo de Administración, se deberán a continuación los criterios establecidos en la Política de Identidad:

1. Criterio sobre formalidad e integridad
2. Experiencia
3. Formación académica, y otros conocimientos
4. Disponibilidad de tiempo
5. Disponibilidad de conflictos de interés

Los directores son nombrados por los accionistas de la Corporación, quienes son la máxima autoridad. El hoy director del órgano, y director de un organismo autónomo, evalúan y provee los directores independientes.

PRESIDENTE DEL MÁXIMO ÓRGANO DE GOBIERNO

GR(2-11)

La presidencia del máximo órgano de gobierno es independiente a la parte ejecutiva de la organización según lo establece estipulado en el Estatuto Social de la Corporación.

EVALUACIÓN

GR(2-12)

Las evaluaciones al Órgano de Gobierno, sus miembros y Comité se realiza considerando fuentes primarias y al menos tres fuentes externas. Se realizaron en el R.C. 465 del Estatuto de Evaluación de Accionistas y R.C. 465 del Reglamento de Evaluación de Accionistas.

Las evaluaciones se realizan una vez al año, al respecto se a través de cuestionarios y evaluaciones independientes realizadas por el Comité de Ingeniería.

De acuerdo a los resultados obtenidos, existen niveles de satisfacción en los cuales algunos sectores pueden ser igualmente la organización se encuentra en un proceso de desarrollo hacia la sustentabilidad que implica formación y ejecución sobre los temas.

REMUNERACIÓN

08(p-16) 2-00

Los miembros del máximo Órgano de Gobierno según la política de remuneración reciben una suma mensual ajustable según aumentos necesarios de salarios, y según se tal y participaciones diferentes Comisión y Comisiones de trabajo. Se rige mediante el mismo mecanismo expuesto en 0.80. 00. 00 Reglamento del pago de honor.

CAPACITACIÓN

08(p-17)

Capacitaciones recibidas por nuestros miembros Órgano de Gobierno:

- Rol y Funciones de miembros del Órgano de Gobierno
- Perspectivas Económicas Actualización económica local, organismos internacionales, del Banco Central y del Pagaré
- Videos
- Seguros Fundamentos de riesgo y seguros, Manual de riesgos y Regimen legal de los seguros
- Capacitación en el T300
- Iniciativa de los emprendedores
- Iniciativa del emprendimiento en Santa Fe, Argentina
- Video y Estrategia de negocio

Iniciativas:

- FIDUCIA
- Desarrollo del Balance Social
- Artículos de libros
- Foros y sesiones de trabajo virtuales
- Comandos académicos para estudiantes
- Transformación e innovación de los modelos de gestión de riesgo
- Auditorías de Vanguardia, gubernamental y casos de éxito e innovación
- Programas de educación de calidad en las empresas
- Generar capacidades organizacionales en la educación de estudiantes



CONFLICTOS DE INTERÉS

08(p-18)

Los conflictos de interés son gestionados según el marco jurídico y normas de riesgo del Instituto en 0.80. 00. 01 Estatuto Social, 0.80. 00. 01 Código de Gobierno, 0.80. 00. 01 Código de Gobierno Corporativo, Política de Conflictos de Interés 0.80. 00. 01.

La valoración de los Conflictos de Interés se realiza desde la presidencia y bajo el control de los comités consultivos en la política de integridad, hay disposiciones claras para la resolución de ciertos conflictos de interés, para tal efecto como presidentes, miembros del órgano social y trabajadores, deben de completar la declaración jurada de conflictos de interés, así como reportarlas cuando, analizar, aceptar, mitigar los conflictos de interés.

DELEGACIÓN DE AUTORIDAD

08(p-13),2019

El Consejo de Administración como máximo órgano aprobador la distribución de la función de Responsabilidad Social, la cual atiende los ámbitos estratégicos y temas materiales en las dimensiones económica, social y ambiental.

La delegación de responsabilidad se realizó en la Comisión General para la ejecución estratégica de los programas de responsabilidad social y la gestión de impuestos a través de la entidad de Responsabilidad Social.

El seguimiento y la evaluación de la estrategia se realiza de manera trimestral, anual y por medio de revisiones al cumplimiento de funciones en una diferentes planes de acción, basados de manera proactiva regular y acciones acciones, para lograr el cumplimiento de las metas propuestas. De igual forma se presentan informes trimestrales al Consejo de Administración para su seguimiento y análisis.

Por su parte el Consejo de Administración aprueba un Plan de Acción anual con compromisos trimestrales para garantizar el logro de los objetivos propuestos.

ESTRATEGIA EN ACCIÓN

08(p-13),2019

Parte de la función del máximo órgano de gobierno es la supervisión de la gestión de los impuestos correspondiente a analizar y evaluar las estrategias económicas, sociales y ambientales de acuerdo a las competencias.

El órgano de Gobierno aprobador y de seguimiento al cumplimiento de objetivos estratégicos según el presupuesto.

Los aspectos para la supervisión son: Gestión, análisis crítico de estrategia, talleres de innovación, aprobación y seguimiento trimestral de la estrategia, aprobación de los temas organizacionales e iniciativas importantes (OIG).

Se cuenta con la participación del máximo órgano en la supervisión de la gestión de los impuestos desde las diferentes Comités, comités, comisiones y comités con los ámbitos de Control para asegurar y dar seguimiento a temas de impuestos para la organización. También destaca su máxima diligencia en la participación e involucramiento en el proceso de aprobación y seguimiento a temas estratégicos.

La evaluación fiscal se realiza por la máxima autoridad se realiza en el ámbito de máxima diligencia y efectiva los procedimientos de mayor responsabilidad para la organización.

La responsabilidad del máximo órgano de gobierno, realiza un control y aprobar el informe de sostenibilidad, como también participar en el proceso de revisión anual y seguimiento de la estrategia, lo cual incluye informes de los avances periódicos para conocimiento y aprobación del Consejo de Administración, del mismo forma la responsabilidad de conocer los actualizaciones y modificaciones de los temas materiales según los períodos establecidos para la aprobación y su revisión, lo cual garantiza una visión alineada a la estrategia organizacional.



COMUNICACIÓN DE PREOCUPACIONES CRÍTICAS

(INFORME)

PREOCUPACIONES CRÍTICAS	EVENTO	DEFINICIÓN REALIZADA
1. Queja recibida por el cliente	Supervisor y proveedor	Asociado presenta queja ante supervisor/consultor, supervisor realiza acciones.
Atención al cliente	Solicitudes de atención al cliente	Se gestionan los requerimientos de atención al cliente, por correo electrónico, o por teléfono (del 9 al 5) o presencialmente en el Call Center del SMO. Pasos: 1. Identificar y validar la solicitud, 2. Clasificar y priorizar la solicitud, 3. Asignar el caso al área correspondiente, 4. Ejecutar el proceso de atención, 5. Comunicar el resultado al cliente, 6. Cerrar el caso y registrar la información en el sistema de gestión de quejas y reclamos.

Para garantizar la confiabilidad y calidad gestión de todos los temas críticos y problemáticos, se cuenta con procesos y documentaciones formalizadas y parámetros ante el órgano de gobierno.

TEMA	FORMAS DE COMUNICAR AL MÁXIMO ÓRGANO	PERIODICIDAD
gestión de los recursos humanos y talento y áreas de desarrollo humano	informes y áreas	mensual
Gestión de riesgos	informes y áreas	mensual
Compilación Normativa	informes	General
Gobierno Corporativo	informes	General
Gestión Financiera	informes, análisis financieros y proyecciones	mensual
Regulación y normativas	informes y áreas	General
Gestión de permisos de funcionamiento	informes y áreas	mensual
Métricas de calidad	informes	mensual
Métricas cualitativas, niveles de cumplimiento	informes	mensual
Proyecto Organizacional de Proyectos	informes y áreas	mensual



MISIÓN

Impulsamos el desarrollo integral de nuestros partners asociados mediante soluciones confiables y innovadoras.



VISIÓN

Corporación líder en servicios financieros de alta tecnología.

ESTRATEGIA EN ACCIÓN

2021-2023

Nuestro plan estratégico y programas estratégicos continúan rigiendo, ejecutamos cada período los acciones que nos convierten como una organización confiable, sostenible y de alta tecnología.



VALORES

2021-2023

Confianza:

Es crear y generar valor de las relaciones que se establecen en la corporación, permitiendo obtener mayor fidelidad, eficiencia y productividad.

Adaptabilidad:

Habilidad de responder rápidamente a cambios y realidades fuera de control de nuestros asociados y del sector.

Creatividad:

Capacidad de transformar ideas creativas internas y para los asociados.

Sentido humano:

Entender la situación de las personas, más allá de sus roles.

Avances de pilar estratégico definido en nuestro plan prospectivo estratégico

PLM	objetivo estratégico	2021
<p>Experiencia del Cliente</p>	<p>Fortificar por los diferentes canales del servicio a clientes, necesidades, preferencias y expectativas del mercado (servicio fidelizado).</p>	<p>Implementación de acciones de calidad de servicios</p> <p>200 Campañas personalizadas a través de canales</p> <p>Consolidación del Centro de Operaciones al Cliente</p>
<p>Innovación y Productos</p>	<p>Desarrollar productos y servicios innovadores que estén alineados con las expectativas y necesidades de los clientes.</p>	<p>Se logran implementar 10 nuevos y se continúan de Design Thinking, para toda la organización en el propósito de fortalecer de mejor manera</p> <p>Apertura de la tienda en línea</p> <p>Apertura de la tienda Agencia de Seguros - Análisis de los formatos página transaccional</p> <p>Formulador de solicitud de productos en página web</p>
<p>Gestión del Talento</p>	<p>Construir oportunidades de desarrollo para la generación de confianza, credibilidad y independencia hacia los partes interesadas.</p>	<p>Estudio de viabilidad de acciones para el desarrollo de talento comercial mediante análisis de datos.</p> <p>El Talento de formación de delegados en temas de Gobierno Corporativo, sostenibilidad, responsabilidad social e innovación.</p> <p>200 participaciones de Talento de instrumentación de BI y desarrollo oportuno a procesos (KPIs), KPIs y KPIs</p> <p>Capacitaciones de Capacitaciones Control en Call Center 100% de las capacitaciones</p>
<p>Gestión Tecnológica</p>	<p>Construir por medio de nuevas tecnologías, alianzas, innovaciones, productos y servicios de las compañías para la generación de valor y el aumento de la independencia tecnológica en el mercado.</p>	<p>Prueba en producción del sistema ERP Cloud</p> <p>Implementación del Sistema de Obligaciones Financieras Contables</p> <p>Implementación de primer flujo de BI (Contabilidad Integrada formativa de Cooque)</p>
<p>Optimización de Procesos</p>	<p>Mejorar continuamente los procesos para el aumento de la productividad y la capacidad de respuesta a nuestros clientes.</p>	<p>Optimización de 8 procesos críticos de la Organización</p> <ul style="list-style-type: none"> ➔ Gestión de correo de respuesta ➔ Gestión de propuestas ➔ Gestión de cuentas ➔ Manejo de un nuevo producto, proceso o servicio ➔ Organización de campañas ➔ Gestión de obligaciones financieras

PLAS	OBJETIVO ESTRATÉGICO	2023
<p>Clima Organizacional y Desarrollo de Equipes</p>	<p>Fortalecer valores y el desarrollo de capacidades, para así crear un sentido de pertenencia, compromiso, transformación y sostenibilidad al talento integral</p>	<p>Desarrollar talento del Plan de Capacitación en Habilidades Esenciales, diferenciándose con el liderazgo del Consejo directivo, mediante la formación de líderes de alto nivel que trasciendan al ejecutivo, fortaleciendo habilidades de gestión en aspectos regulatorios, comerciales, optimización de procesos y uso de herramientas tecnológicas.</p> <p>Después de más de dos años de trabajo con fuerza "Cero Ingresos Netos" por impactar positivamente en la mejora del nivel de vida de nuestra comunidad, durante este proceso hemos fortalecido competencias con el talento y el conocimiento de cada talento, fortaleciendo el liderazgo en ambientes virtuales y empoderando líderes, creando la capacidad para generar la confianza (la cultura del y el desarrollo profesional) dentro de la cultura organizacional. Un ejemplo es como en "Cinco pasos para Cooque" nuestra cultura nacional representada como competencia, con una cultura basada en valores que incluye: integridad, honestidad, respeto a procedimientos y estándares, colaboración entre asociados y la comunidad.</p> <p>La desarrollo de cada organización para la sostenibilidad competitiva Cooque.</p>
<p>Sostenibilidad</p>	<p>Desarrollar la capacidad de recursos humanos, enfocados en competencias por una gestión estratégica de los aspectos ambientales, sociales y económicos para el beneficio de los partes interesadas.</p>	<p>Fortalecimiento del talento de todas las áreas, 2023 y su relación con los objetivos de desarrollo sostenible (SDG).</p> <p>Inicio del programa de Gestión del Talento Ambiental.</p> <p>Implementación de estrategias, enfocadas en los años 2023 y más, como:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Generar la confianza de los socios de desarrollo ● Generar la sostenibilidad de procesos y servicios ● Construir un sentido de la decisión

MATERIALIDAD

2021-22

Proceso para Determinar los temas materiales

A través del desarrollo de procesos de análisis y talleres de materialidad con colaboración(s) estratégica(s) de la Cámara de Valor de Coochque, se realizó la identificación de partes interesadas e impactos, riesgos y oportunidades de Coochque en sus actividades. Los resultados de estos identificaron con especialidad por relevancia y priorización a partir de una serie de criterios con la colaboración de los miembros del Comité Interno de Gobierno de Coochque, quienes con colaboración(s) estratégica(s) de la Cámara de Valor son el suficiente número y tiempo en la organización para establecer las partes interesadas e impactos. Dicho enfoque permite contar con una lista preliminar de las partes interesadas e impactos de la compañía. Cada participante expresa su relevancia de forma conjunta individualmente sobre el análisis de las partes interesadas e impactos. Para el proceso, se cuenta con matrices de relevancia con criterios de priorización, que permiten generar mapas de valor indicando los temas de mayor relevancia para la organización.

Una vez finalizada priorización, se presenta a validación con el Comité Interno de Gobierno y al Comité General para su revisión y aprobación. Una vez finalizado se presentan con los demás comités y revisiones estratégicas para conocimiento y aprobación del órgano de dirección. Para ser validados sobre la relevancia y gestión de una materialidad definida por la organización, se realiza una consulta al CGR para la elaboración de informes, mismo que representará los riesgos globales actual global para informar de forma pública los aspectos económicos, ambientales y sociales. Individualmente, constructivos generando los mapas de la materialidad de los datos, a través de un sistema de información para indicadores de sostenibilidad. Incluyendo estos constructos como temas materiales que son definidos cada día a través de ellos.

Como parte de la funcionalidad relativa de grado de valor por la gestión de impactos económicos, sociales y ambientales, durante el 2021 indagamos con los 10 temas materiales, identificados por tres ambientales, seis sociales y cinco económicos que investigamos a los sectores prioritarios que generará la compañía durante el período. Entre los temas materiales, iniciamos un proceso de sensibilización durante el último mes del año 2021. En caso de los de valor de negocio y relevancia del mismo, para asegurar estos temas con todos los planes estratégicos, algunos organizacionales, temas cruciales e importantes, planes anuales operativos e iniciativas y programas de los siguientes períodos. Se muestra que para el 2022 continuamos con una nueva materialidad en alineamiento con la tecnología y el plan de acción para los sostenibles hacia los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).



Los gestión de la compañía demuestra su compromiso por el desarrollo sostenible de sus actividades sociales. Brindamos a los grupos de interés de la organización un muy amable y no cesante con el tiempo. Además, una muestra de los valores de sostenibilidad. Al mismo tiempo, desarrollamos acciones para hacer la estrategia de sostenibilidad con las partes interesadas y el Plan de Gestión de los temas materiales en alineamiento con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), en conjunto con los demás departamentos de la compañía.



MATERIALIDAD

2020-2021

Gracias al 2021 agudizamos acciones considerando nuevas yemas interesantes definidas en el ejercicio de materialidad en su último periodo de vigencia.

Nuevas definiciones de riesgos y gestiones de correspondencia se reportan:

Categoría	Riesgo
Atención al cliente	Atención Nuevas acciones Mejoras en canales Ingeniería de procesos Ingeniería de costos
Operaciones	Operación Nuevas acciones Mejoras en canales Ingeniería de procesos
Financiera	Atención al cliente Nuevas y acciones Mejoras en canales operativos Ingeniería de procesos de costos de A.T.
Riesgo regulatorio	Riesgo Mejoras Mejoras en canales Ingeniería de procesos Nuevas acciones de negocio
Relaciones Institucionales	Mejoras en canales Mejoras en canales operativos Mejoras en canales
Sistema Organizativo	Mejoras en canales de A.T. Mejoras en canales de A.T. Mejoras en canales de A.T. Mejoras en canales de A.T.
Mejoras de productividad y gestión	Mejoras en canales operativos Mejoras de canales operativos Mejoras de canales operativos
Procesos	Mejoras en canales operativos Mejoras en canales operativos Mejoras en canales operativos
Recursos Humanos	Mejoras en canales operativos y A.T. Mejoras en canales operativos Mejoras en canales operativos y A.T. Mejoras en canales operativos y A.T.
Recursos Tecnológicos	Mejoras en canales operativos Mejoras en canales operativos Mejoras en canales operativos



Grupo de interés	Enfoque de la organización con respecto a la participación de grupos de interés	Las formas clave que se emplean para interactuar con los grupos de interés.
Accionistas y clientes	Se busca permanentemente estar al tanto de las necesidades del accionista para ofrecer información, reportes, resultados, resultados obtenidos de tiempos a futuro, también se busca de manera constante un desarrollo continuo, también se busca ofrecer servicios personalizados (por regiones) y también al no ser posible se busca ser flexible de acuerdo a las necesidades de los clientes locales y de manera transparente y constante de manera constante.	Se encuentran reportes y acciones en el procedimiento de gestión de acciones.
Colaboradores	Apoyamos en varios aspectos relacionados a los clientes además de ofrecerles un servicio personalizado y de alta calidad, también ofrecemos un servicio personalizado y de alta calidad, también ofrecemos un servicio personalizado y de alta calidad, también ofrecemos un servicio personalizado y de alta calidad.	Se relaciona con capacitaciones y formación, así como con el trabajo de los empleados.
Comunidad	Cada vez que se realiza un evento o una actividad se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.	Contribuyen a actividades de eventos, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.
Entregue de productos	Se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.	Se realiza mediante el uso de plataformas de entrega, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.
Instituciones e inversionistas	Se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.	Se relaciona con la sostenibilidad financiera de la compañía y se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.
Clientes Corporativos	Se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.	Contribuyen a la toma de decisiones, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.
Medio de comunicación y opinión	Se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.	Se realiza mediante la creación de contenido, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.
Proveedores	Se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.	Se relaciona a los procedimientos de compra y adquisición, y se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.
Sector financiero	Se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.	Se relaciona a la sostenibilidad de los diferentes negocios de la compañía, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.
Gobierno y Regulatorios	Se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes, también se busca que sea una experiencia para todos los participantes.	Contribuyen a mejorar la actividad del trabajo de los clientes y departamentos por medio de los procedimientos regulatorios.

ESCUCHAMOS LA VOZ DE NUESTROS ASOCIADOS

(en p. 20)

Consolidación de la Experiencia al Asociado en la cooperativa

Como parte de los acciones relevantes en referencia a la evaluación por parte de nuestros asociados sobre los productos, realizamos encuestas de calidad del servicio, donde nos muestran el resultado:

4679 encuestas aplicadas



Segmento ocupacional de quienes nos evalúan

INDEPENDIENTES PENSADO PÚBLICO NO-REGISTRADO



64,80%

3027



23,09%

1027



11,11%

511



0,00%

02

En estas encuestas, hemos podido medir el nivel de satisfacción del servicio que ofrecemos. Segurosamente asocias al 57,73% de las encuestados consideras que el servicio brindado es muy satisfactorio.

CSAT – Nivel de satisfacción de nuestros asociados en servicio



OBJETIVO

Como parte de la lista de los temas identificados para la gestión de impactos económicos, sociales y ambientales, establecimos 14 temas materiales relevantes hasta 2023. Estos temas son agrupados en 3 categorías identificadas tras analizarlos, sus riesgos y sus impactos que corresponden a los asuntos prioritarios que gestiona la cooperativa durante el período mediante la estrategia de sostenibilidad.



ECONÓMICAS

- **Mejorar y renovar servicios** (prevención fallas/comodidades)

Promover la adecuada financiación en partes interesadas, con el fin de contar con financiamiento y poder al día económicamente.
- **Innovación, investigación** desarrollo de productos y servicios

Contar con financiamiento y planes de calidad que permitan garantizar la información, investigación y análisis para el desarrollo de nuevos productos o actualizaciones de los existentes, permitiendo innovar en los productos y servicios ofrecidos a nuestros interesados.
- **Atender** servicios asociados

Promover y desarrollo de alianzas con entidades públicas y privadas mediante financiamiento que contribuya a la gestión global, poner por escrito los paros en materia financiera.
- **Control** financiero eficiencia competitiva

Seguimiento de la correcta gestión presupuestaria por parte de la lista de socios y los departamentos, para el logro de objetivos.
- **Tecnología** financiera

Actualización de sistemas y procesos de la entidad con apoyo de la tecnología, como parte de la inversión de sus productos y servicios a plantillas, sistemas y tecnologías.
- **Recursos** humanos

Garantizar productividad servicios financieros responsables asociados y alianzas.
- **Control** de riesgos financieros

Garantizar de manera preventiva los riesgos financieros asociados a la actividad de la cooperativa.



AMBIENTALES

- **Control** cultura ambiental

Control responsable de los aspectos ambientales de la cooperativa y asociativa con partes interesadas.
- **Reducción** impacto ambiental

Garantizar por las actividades propias e indirectas de la cooperativa tener los procedimientos necesarios para impactar lo menos posible al medio ambiente (buenas prácticas organizacionales como de su servicio).
- **Reducción**, promoción y mejoramiento actividades de finanzas (eficiencia en operaciones de crédito a usuarios)

Control responsable de los servicios financieros de la cooperativa en materia ambiental a sus partes interesadas, garantizando que los recursos sean eficientes, respetando los criterios ambientales y el uso responsable y ambiental del producto.



SOCIALES

- **Servicio** al cliente

Garantizar un servicio de calidad a sus partes interesadas en todo tiempo y servicio con financiamiento.
- **Cultura** financiera organizacional

Evaluación y desarrollo de programas que promuevan el bienestar y satisfacción laboral del personal interno, así como el compromiso del otro organizacional de la cooperativa.
- **Compromiso** social (bienestar de asociatividad)

Desarrollo de acciones que impacten de manera positiva a las personas asociadas de la cooperativa, mediante el cumplimiento por el bienestar de su parte interesada más importante y aportando en su desarrollo individual y colectivo.
- **Control** actividad cooperativa

Proceso de adecuada a partes interesadas en distintos escenarios para cumplimiento del compromiso Cooperación y desarrollo de una comunidad social para beneficio de todos(as).
- **Compromiso** con la comunidad

Participación y trabajo en conjunto con la sociedad para contribuir al desarrollo en todos sus ámbitos.
- **Adaptación** digital

Garantizar competencias y habilidades en sus partes interesadas para lograr un nivel superior ambiental y poder información adecuada tecnología digital.

NUESTRA CONTRIBUCIÓN AL DESARROLLO SOSTENIBLE

En forma constante y desde períodos anteriores se informa sobre la contribución de la cooperativa a los Objetivos de Desarrollo Sostenible. En cumplimiento con la Carta de Acción Sostenible (CAS) la cooperativa ha puesto énfasis en el plan de implementación SAS-COOP para la medición de la contribución del sector Agrario y Cálculo de sostenimiento vital (Objetivos de Desarrollo Sostenible).

En esta página detallamos el interés y compromiso de nuestra cooperativa en mejorar las acciones, iniciativas, proyectos e intervenciones que realizamos y que contribuyen a la consecución de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible y de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.

Las experiencias implicadas son:

- La etapa de implementación de la herramienta informática SAS-COOP que la CASN desarrolló para impulsar que las cooperativas de Cusco, Ica, Arequipa y Apurímac utilicen las acciones que contribuyen a alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).
- Un programa interactivo en el que la cooperativa realizó capacitación y acompañamiento técnico personalizado, para aumentar los conocimientos sobre los Objetivos de Desarrollo Sostenible y facilitar el uso de la herramienta SAS-COOP como instrumento para medir y reportar la contribución cooperativa a la agenda global.

Con estas experiencias ampliamos nuestra medición de resultados en áreas digitales y logramos impactar mejor al personal sobre la Agenda 2030 y al rol de las cooperativas ante los desafíos de desarrollo sostenible, otorgar acceso a la herramienta SAS-COOP para medir los indicadores relevantes sobre la contribución a los ODS. Desarrollamos técnica para desarrollar un plan de trabajo con acciones concretas para aumentar nuestra contribución con los ODS, diseñamos, instalamos y utilizamos para comenzar a trabajar con los ODS en un compromiso de trabajo.

Actualmente, se muestran los resultados más relevantes de la aplicación de la herramienta de medición SAS-COOP durante el período 2020.



Investigación y desarrollo
(p. 11-14)



En total se han desarrollado proyectos de I+D+i en 10 departamentos, principalmente en los departamentos de Ingeniería y en los departamentos de Ciencias y Ciencias Exactas e Ingeniería. El número de I+D+i durante el periodo de febrero a diciembre de 2018, se resume en los cuadros adjuntos de la presente página, donde se detallan los proyectos de desarrollo, el total de recursos humanos y el número de publicaciones científicas y de patentes registradas y de I+D+i obtenidas al cierre del periodo correspondiente.

En total durante el año 2018 se han obtenido de la Secretaría de Hacienda "Fondo Especializado" un total de 6 millones de MXN para el apoyo financiero a proyectos de I+D+i en desarrollo con finalidad científica, tecnológica o innovativa.

Se realizaron 88 operaciones financieras de tipo regular para personas con necesidades especiales, por un monto total de 26,026 millones de pesos para dar asistencia académica y profesional a personas con discapacidad.

Se realizaron 68 acciones de atención al alumnado extranjero por parte del personal docente e I+D+i durante el curso de febrero de agosto, a más de 60 países de origen, para brindar asistencia y apoyo al estudiante.

Reserva de Estudios
(p. 15-17)



Se han apostado para el proyecto de implementación de un Sistema de Gestión Académico que se conformará con el SIGA 2.000 y tecnologías de punta, como parte de la gestión académica que todos los estudiantes.

En total se han presentado solicitudes para personas del extranjero a 19,696 plazas docentes, después de tener entrevistas y exámenes de ingreso por el periodo a 1,000 presentaciones en total del nivel licenciatura y maestría donde se otorgaron 6,342 plazas de trabajo de tiempo completo de forma regular y temporal.

Se realizaron parte del Proyecto 2018 de la institución, que consistió en el cambio de la estructura de las facultades de conformidad con el www.coodque.mx/2018/07/19/2018071901

Se realizó un estudio diagnóstico de recursos de los departamentos de Ingeniería y de Ciencias Exactas e Ingeniería, en concordancia con el plan de trabajo.

Participamos en las siguientes actividades del Programa de Operación de la Universidad de Querétaro durante el periodo de febrero de agosto: 1) Encuentro Regional y 2) Encuentro Nacional.

Se han publicado en los medios de comunicación un total de 10 artículos científicos, en 8 revistas científicas y en 20 revistas especializadas.

Se han obtenido más de 15 artículos científicos en revistas especializadas para 2018, por medio de conferencias, simposios, talleres, congresos, cursos académicos y otros eventos.

Acción por el Cambio
(p. 18-23)



Una de las acciones importantes de nuestro centro de gestión ambiental, es el haber iniciado el primer concurso Coodque, en el que se buscó el desarrollo de proyectos que apoyen tanto a las personas como a las empresas de Querétaro, que se han otorgado a través de una convocatoria pública de 200 millones de pesos durante el periodo de febrero a agosto de 2018.

Entre las acciones realizadas se encuentran las 1000 charlas ambientales que se realizaron en el 2018, de las que se han obtenido los siguientes resultados:

Realizamos por tercer año consecutivo la certificación mediante el sistema ISO 14001, para el centro de estudios científicos y tecnológicos de la institución.

Realizamos de actividades formativas al personal de nuestra institución y donde se ha otorgado asistencia a más de 400 personas durante el periodo de febrero a agosto de 2018.





Trabaja de la cooperación social y el fortalecimiento de las organizaciones del sector. Desde las cooperativas comienza con el desarrollo de proyectos del 2019 de carácter estratégico, mediante alianzas, con la intención de los mismos de alcanzar resultados.

Se continúa de desarrollo social desde el nivel de apoyo a los socios de forma directa de forma constante que forma parte de la misión.

Más cooperación mediante procesos de desarrollo para alcanzar los objetivos de la Agenda 2030.

Implementar en todas las regiones que permita la sostenibilidad, creando alianzas con actores estratégicos de la sociedad civil.

Trabaja apoyando a la sostenibilidad social a través de la formación de líderes.

Se está en el desarrollo de alianzas estratégicas a través de la Región, apoyando a la sostenibilidad social de la Región. Trabaja promoviendo alianzas de actores estratégicos.



Trabaja con otras organizaciones, organizaciones gubernamentales y no gubernamentales para alcanzar el objetivo social de 2030 a través del desarrollo de los socios desde las acciones de apoyo de desarrollo, así como también con los actores estratégicos de la sociedad civil, promoviendo la implementación de alianzas estratégicas para alcanzar los objetivos de la Agenda 2030.

Trabaja al conectar con el nivel de apoyo a los socios mediante alianzas estratégicas de sostenibilidad social para hacer efectivo el desarrollo de la cooperación.

Apoyando a las organizaciones de desarrollo social a través de la cooperación social y el desarrollo de los socios de forma constante, así como también "apoyando a los socios" de forma constante.

Trabaja, desde las organizaciones de apoyo cooperativas, de sostenibilidad social de sostenibilidad social y acciones sociales.

Trabaja de la misión:

- Cooperativas y Organizaciones (CO)
- Cooperativas (CO)
- Organizaciones (CO)
- Alianzas (CO)
- ONGs (CO)

Trabaja al conectar con las organizaciones cooperativas mediante alianzas estratégicas de sostenibilidad social de sostenibilidad social y acciones sociales, y la implementación de alianzas de sostenibilidad social.

MECANISMO DE ASESORAMIENTO ÉTICO

(2022-2023)

Corresponde al Consejo de Administración la aprobación de la normativa interna involucrando valores, principios, estándares y normas de conducta.

A nivel interno, el Sistema Social S-SP-SS-01, el Código de Conducta S-SS-SC-01, Políticas Internas de Trabajo y la Política Interna a su subcontratistas y clientes conforman el marco normativo principal que regula aspectos de integridad y ética corporativa. Los Registros que integran las diferentes Bases de datos de datos relevantes la Dirección de Gestión de Riesgos Corporativos, Oficina de Compliance Corporativo, Oficina de Compliance Normativo, la Auditoría Corporativa Interna o Externa, la Gobernancia Corporativa y la Unidad de Atención Jurídica verifican estos aspectos y reportan de estos hallazgos, y tienen la capacidad de informar sobre los procedimientos no éticos o ilegales que pudieran identificar.

Desde el área de Organización de Recursos Humanos se asesora a las personas funcionarias sobre los rubros y códigos de conducta y políticas de la Corporación. Para su actualización, los documentos se actualizan con el sistema interno de control documental donde pueden ser consultados, además se informa de sus actualizaciones cuando corresponde.



Esquema de Líneas de Defensa en CooCique

ASAMBLA GENERAL DE ASOCIADOS / CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN / ALTA GERENCIA

Bases Normativas que proveen y administran riesgos

(Directivos operativos y estratégicos)

Oficina de Compliance Normativo
Gobernancia Corporativa

Oficina de Gestión de Riesgos Corporativos
Unidad de Atención al Cliente

Oficina de Compliance Corporativo
Compliance de los Registros
Unidad de la Auditoría
Entrenamiento Operativo

Auditoría Corporativa
Ética

Compliance que
comprende:
operativo y estratégico

TODAS LAS VERIFICARON

SE PUEDE ENCONTRAR EN EL SISTEMA DE CONTROL DOCUMENTAL

TRANSPARENCIA EN CADA ACCIÓN

(SIGUE)

A través de nuestros compromisos y políticas reflejamos nuestra cultura fundamentada, así también se consideran un estándar para nuestros relacionamientos y actividades con nuestros colaboradores, clientes y comunidades en las que operamos. Alentando estas normas con claridad y definiciones, tenemos presente un camino hacia un futuro más ético, responsable y equitativo.

- Nuestra normativa interna es siempre por implementación en todas actividades, sociales y ambientales, con referentes al estatuto social, políticas, reglamentos y procedimientos públicos.
- En referencia nuestra Estrategia Social, ética, política, reglamentos y procedimientos de el periodo 2024 en proceso, se actualizan y se informan los siguientes documentos:

Gestión de nuestra documentación

- Política de Privacidad
- Reglamento de Actividad Investigativa

Como parte de la actualización y reforma de nuestros los reglamentos:

- Reforma al Estatuto Social de Cooquire
- Reglamento de pago de donos de Depósitos Sociales y miembros de Comités Asesores
- Reglamento del Depósito de Reservas
- Código de Gobierno Corporativo
- Reglamento Director Independiente

Nos adherimos a la normativa externa emitida desde el Sistema Financiero Nacional, así como normativas de empresas sociales punitivas.

Como parte de la regulación nacional a las entidades financieras en el país, tenemos los de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) con 20 reglamentos, Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica (BOCOP), cuatro leyes especiales.

En caso de no incumplir toda la normativa vigente al Mercado de Seguros regulado por la Superintendencia General de Seguros (Ruguf) para cumplir lo referente a nuestra empresa de seguros.

del como también con parte de nuestra propia normativa de normas ambientales ISO 9001:2015 y ISO 14001:2015) como normas que establecen los requisitos para demostrar la Calidad Institucional.



59
ECONÓMICAS

2 leyes del Banco Central de Costa Rica y 17 regulaciones de entre aplicables.

2
AMBIENTALES

ISO 9001:2015, Normativa Internacional, ISO 14001-1:2015, Manual de Procedimientos, Programa Sistema Base Ambiental

52
SOCIALES

Entre leyes, reglamentos, decretos, resoluciones y aplicables.



GRI [2-23], 4100

COMPROMISOS PARA LA APROBACIÓN DE POLÍTICAS EN DERECHOS HUMANOS

En CooDique reconocemos y valoramos la importancia de los derechos humanos como un pilar fundamental en nuestra operación. Nos comprometemos a mantener un enfoque claro y proactivo en la promoción y protección de los derechos fundamentales de nuestros miembros, colaboradores y todas las partes interesadas involucradas en nuestra actividad financiera.

Como parte de nuestras políticas y acorde a los principios y valores corporativos, consideramos como parte de nuestros servicios incluidos como actividades financieras con un gran sentido ético y social, y damos el apoyo a los siguientes derechos humanos: inclusión, participación, empleo digno, educación, salud y bienestar, vivienda.

En noviembre 2022 implementamos una herramienta para evaluar derechos humanos a la totalidad del personal, con una participación abarcando de 142 colaboradores. Bajo el título: “¿Qué es un evento Derechos Humanos en la práctica de nuestros servicios?”.

Nuestras políticas se rigen a través del marco nacional que regula a las entidades financieras de Costa Rica, así como al estándar documental que respaldará la gestión normativa para el cumplimiento de nuestros temas.

Nuestras políticas son aprobadas por el Consejo de Administración, órgano de máxima representación quien analiza, valida, discute y aprueba la normativa relacionada con el que da el respaldo de nuestros organismos contemplando las recomendaciones emitidas por áreas regulatorias y participaciones.

Los comités y aplicaciones normativas se constituyen a través del comité institucional y son revisados al momento de emitir el estándar documental. Con nuestros otros reguladores mantenemos comunicación constante por medio de comunicados y diversos canales, mismos que son recibidos por el personal de nuestros organismos quienes actuamos a través de nuestros canales aplicados.

A nuestros asociados y clientes les informamos temas relevantes por medio de canales de comunicación a través de los que tenemos un contacto frecuente como son las diferentes redes sociales. De forma similar se trabaja con los proveedores, a quienes se les da a conocer los procesos de cumplimiento definidos por la legislación y esperamos que de esta manera se eviten o reduzcan los riesgos.



GESTIÓN AUDITORÍA INTERNA

(pp. 11-12)

Servicios de auditoría interna

Apoyamos cada una de las organizaciones mediante diferentes tipos de trabajos y servicios, que se detallan en los siguientes resultados del periodo:



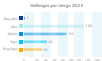
Desde el 2021, Auditoría Interna ha generado un total de 208 hallazgos o recomendaciones. Los hallazgos tienen un ciclo de vida que pasa con la generación de los informes de auditoría, pasan por un periodo de análisis, discusión, revisión y solución cuando los mismos son aceptados y cumplidos por la administración.

La comparación de los hallazgos al cierre del periodo 2023, se muestran en el siguiente cuadro:



Los hallazgos, al igual que las actividades que realiza la organización tienen diferentes niveles de relevancia o prioridad, y a su vez se le valora como riesgo. Los riesgos más altos pueden llegar a afectar los operaciones o el patrimonio institucional y los más bajos, aunque pueden tener incidencia en otros variables, tienen un impacto de menor grado.

Los hallazgos determinados con niveles críticos, durante el 2023, tienen la siguiente categorización por riesgo:



Con la gestión de seguimiento y atención de recomendaciones de auditoría, se espera una reducción de la exposición a riesgos en las áreas de auditoría y una disminución gradual de la cantidad de hallazgos.

En Auditoría Interna trabajamos con un enfoque y una metodología basados en riesgos, donde se consideran los riesgos inherentes y residuales para identificar los áreas que representan más riesgo para la organización lo que permite tener un seguimiento activo de los niveles de los riesgos y los beneficios positivos en el logro de objetivos, lo que mejora la eficiencia, eficacia y productividad. En Auditoría Interna siempre vamos trabajando bajo la gestión de control y seguimiento del patrimonio e intereses de nuestros asociados.

ENFOQUE ORGANIZACIONAL EN LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

02/2021 - 11 - 100 x 110 - 000-24/000-000

Coodque, en su esencia corporativa, busca liderar los tres pilares de la sostenibilidad: ambiental, social y económica a través de la innovación financiera y logística del fortalecimiento de nuestros asociados, ambientados a través de programas como *Business Plan*, *Centros de Excelencia*, impulsando el fortalecimiento de múltiples alianzas, entre otros y asociados con el espíritu que brinda todos nuestros programas sociales.

Esta oportunidad, se alinea con nuestros compromisos de transparencia y sostenibilidad mediante el fortalecimiento de la gestión y cultura de riesgos que se desarrolla con Coodque y los sistemas globales, entre los asociados de cambio del entorno económico.



Andrea Fernández Bustos
Directora de Riesgos

Políticas generales para la gestión de riesgos

- La Gestión de riesgos se maneja de forma integral y coordinada con todos los áreas y procesos dentro de la empresa.
- Las medidas y acciones de riesgo adoptadas se deberán evaluar en regular bases, los límites máximos requeridos según, cuando estas cambien.
- Fomentar una cultura de administración basada en riesgos, de forma que la toma de decisiones se fundamenta razonablemente y se integran análisis de riesgos y beneficios esperados, basados al equilibrio entre la maximización de los recursos y la minimización de los riesgos.
- Controlar los indicadores de riesgo establecidos en la Declaración de apertura al riesgo, buscando que se encuentren dentro de los límites de tolerancia permitidos.
- Identificar los diferentes tipos de riesgo que pueden afectar la operación por resultados esperados.
- El Organismo de Control debe ser informado al menos trimestralmente de los resultados de la declaración de riesgo.
- Antes de poner en funcionamiento cualquier nuevo producto, servicio, programa o actividad la administración deberá realizar cuidadosamente identificar los riesgos asociados, así como crear definidos los mecanismos de control, mitigación y monitoreo.
- Realizar programas de formación necesarios para los áreas y puestos que lo requieren (incluyendo los dependientes).
- Cumplimiento de la legislación en el acuerdo COA004/12-21 y garantizar de forma adecuada la responsabilidad de riesgo a corto plazo.
- Las inversiones basadas en datos equilibran entre riesgos y rentabilidad maximizando estos elementos en todo momento.
- La gestión de los asociados deberá ser integral, promoviendo la fidelización y atención, que permita el fortalecimiento permanente.

Proceso de Gestión de Riesgos

El siguiente esquema muestra cuáles riesgos que Coodque gestiona, cuál uno de ellos cuenta con sus indicadores, metodologías de medición y sus controles y gestionados por los responsables de manera eficiente y oportuna.



Marco de gobierno de la gestión de riesgos

Coodque muestra más transparencia, al mismo tiempo, al someter a la Asamblea General de Coodque, quienes, a su vez, también en el proceso participativo y regulado a sus representantes en el Órgano de Dirección y otros Cuerpos Colegiados, quienes según los mandatos de las decisiones más importantes, según las facultades estatutarias y reglamentarias, y cuando se presenten una importancia que en el proceso de consultación y mejoramiento sea tomada en cuenta en materia de asuntos de carácter general para la empresa.

Acciones generales ejecutadas durante el 2021 en el Comité Corporativo de Riesgos

A través del Comité Corporativo de Riesgos, que según como establece el Órgano de Dirección se reunen a cabo, en términos generales las siguientes acciones:

- Análisis, discusión y acuerdos sobre indicadores de riesgo.
- Análisis del resultado del informe anual elaborado por la auditoría externa y el seguimiento de sus recomendaciones.
- Análisis, discusión y acuerdos sobre las evaluaciones de riesgo operativo, los incidentes y seguimiento de planes de mitigación.
- Análisis, discusión y aprobación de actualizaciones a la declaración de apetito al riesgo.
- Análisis, discusión y acuerdos sobre informes especiales elaborados por el área de gestión corporativa de riesgos.
- Actualización de manuales, procedimientos, reglamentos y políticas relacionados con gestión de riesgos.

Cultura sobre gestión de riesgos

Partiendo de nuestros valores, desde "Cofrades" con el día a día, Coodque apoya la cultura de prevención y gestión de riesgos a través de diversas iniciativas como:

- 📌 **Equipos y canales de comunicación, así como reforzamiento de la gestión de liderazgo.**
- 📌 **Inclusión al personal de nuevas empresas con temas relacionados sobre gestión de riesgos, seguridad de la información, implementación de copias de seguridad, entre otros.**
- 📌 **Formación, capacitación y planes de trabajo identificados en el personal propio.**
- 📌 **Seguimiento, comunicación y cumplimiento de planes de acción.**
- 📌 **Políticas y procedimientos sobre la gestión de conflictos de interés, contratación administrativa, código de conducta, políticas sobre acceso (en sus diferentes niveles), política interna de trabajo, política ambiental o su oferta y consumo o su marketing o diseño, entre otros.**
- 📌 **Herramientas para respuesta inmediata de incidentes, pólizas y fondos autónomos de atención.**

Eventos materializados

Dentro del enfoque organizacional en la gestión de riesgos, como parte de la cultura y buscando la eficacia de los procesos, se lograron identificar 75 incidentes de los cuales se materializaron dentro de nuestra correspondencia a través en el proceso de gestión de atención de diversas realidades. Producto de su identificación se logró la implementación de medidas mitigadoras para evitar este tipo de incidencias.



Nota: Este valor puede variar debido a una gestión de riesgo propia al momento de evaluar el cumplimiento de los controles de riesgo.

CUMPLIMIENTO 7786

(Ley 191, Ley 4, Ley 4, Ley 4)

Para una óptima y proactiva gestión en prevención del riesgo, la entidad cuenta con un órgano de control llamado Oficina de Cumplimiento Corporativo, que principalmente se dedica en la supervisión de la defensa que responde de manera independiente y directa al Consejo de Dirección y cuyos funcionarios principales son aquellos los recursos humanos con un enfoque basado en riesgos, que se deben desarrollar a nivel institucional para la prevención del riesgo de legitimación de Capitales, el financiamiento al Terrorismo y el Financiamiento y la Profilaxis de delitos de Corrupción Menor (CCPI, PP4686) por sus siglas) y relacionados con el cumplimiento de la disposición en la Ley 7096, sus reformas y reglamentos conexos.

Coodque y sus subsidiarias ha adoptado un modelo de administración basado en riesgos, con el propósito de establecer las disposiciones específicas en el proceso de diligencia debida, adherencia y cumplimiento para obtener la información de sus clientes por diversos, permitiendo identificar, verificar y monitorear las operaciones financieras en las que participan, en relación con los riesgos y políticas de prevención del CCPI/PP4686.

Dentro del periodo 2021, dentro de las actividades realizadas en cumplimiento se realizaron:

- 📌 **Monitoreo constante de las operaciones de las entidades a través de herramientas automatizadas aplicando la metodología de clasificación de riesgo de entidades y clientes.**
- 📌 **Realizaciones y actualización de las políticas, controles y procedimientos según lo dispuesto en la Ley 7096, sus reformas y reglamentos conexos.**
- 📌 **Presentación al Consejo de Control en los meses de febrero y agosto 2021 del informe mensual en relación con el cumplimiento de sus deberes relacionados con CCPI/PP4686.**
- 📌 **Bras de acción directa contra el delito delictivo y la legitimación de capitales, así como actividades conexas.**
- 📌 **A través de la generación de informes, envíos al Consejo de Dirección situaciones particulares en temas de CCPI/PP4686 que requieren del conocimiento y toma de decisiones.**
- 📌 **Se lleva a cabo el proceso de capacitación anual diferenciada por primera, segunda y tercera línea de defensa en la cultura administrativa del riesgo de CCPI/PP4686 en representación de una delegada en la entidad en respuesta a más de 1000 trabajadores pertenecientes al Sistema Financiero.**

REMEDIACIÓN DE IMPACTOS

08 (2-24)

En nuestra organización, buscamos la remediación de impactos a través de un enfoque integral conocido como Gestión de Continuidad de Negocio. Este proceso es fundamental ya que nos permite planificar y responder de manera efectiva ante incidencias disruptivas, asegurando que podamos seguir operando a un nivel aceptable para nuestros clientes.

La Continuidad de Negocio, como un estándar en nuestra política, se refiere a nuestra capacidad estratégica y técnica para anticipar y gestionar situaciones adversas. Esto implica analizar minuciosamente los recursos críticos, como software, hardware, información, conocimientos y otros recursos vitales. Identificamos posibles amenazas y desarrollamos planes de acción para mitigar su impacto en caso de que ocurran. También adoptamos medidas para garantizar la estabilidad y la continuidad en la prestación de nuestros servicios, incluso frente a circunstancias imprevisibles. Esto no solo nos permite proteger nuestros activos y recursos, sino que también fortalece la confianza de nuestros clientes y socios comerciales en nuestra capacidad para anticiparnos y superar desafíos.

Acciones realizadas para fortalecer el Sistema de Gestión de Continuidad de Negocio

Actualización de los **IRAs** de Gestión, Procesos y Cuadro de Mando (Medios de Impacto de Negocio, por sus siglas en inglés) como procesos realizados cada tres años permitiendo a la organización analizar cada uno de los servicios y procesos que son críticos para la recuperación y el resiliencia al impacto en el caso de que un incidente pudiera afectar la continuidad de los sistemas.

Ejecución de implementación de la norma **ISO/IEC 20001:2009 Seguridad y Resiliencia - Sistemas de gestión de continuidad del negocio**. Requiere una primera fase de madurez durante el 2022 con el propósito de una autoevaluación a nivel organizacional de todos los flujos de los procesos con el fin de determinar el grado de cumplimiento de los mismos y cuáles son las mejoras más rápidas de implementación.

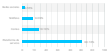
Actualización general de la normativa de continuidad administrada todos los años se trabaja la actualización de la normativa vigente del sistema para adaptarla al mundo que ha vivido la organización en el proceso de virtualización y mejora de procesos relacionados con continuidad de negocio y TI.

Nuestro **CS** (Sistema de Gestión de Seguridad de la Información) es un sistema diseñado para gestionar y controlar los riesgos de datos reportados en los diferentes canales por nuestros partners asociados, además de ofrecer importante resiliencia que el sistema cuenta con un respaldo de información y seguridad desarrollado mediante estándares requeridos a los estándares de nuestros asociados.

Formas de alta flexibilidad a las oportunidades de mejora manteniendo informado al asociado del proceso de la solución, como evidencia la recuperación y resiliencia que nos permite a la organización con la capacidad de recibir incidentes reportados en estos sistemas de gestión.



Canales de presentación de incidentes



	Cantidad	Porcentaje
Transferencia de servicios	99	99.00%
Servicio al Cliente	1	10.00%
Redes Sociales	0	0.00%
Buzón de sugerencias	0	0.00%
Total	100	100.00%

Recepción de incidentes

	Cantidad	Porcentaje
Atención al cliente	99	99%
Redes sociales	0	0%
Spotify de servicios	0	0.00%
Buzón de sugerencias	1	1.00%
Total	100	100.00%





Coocique

**DIMENSIÓN
ECONÓMICA**



DIMENSIÓN ECONÓMICA

En el año 2023 la actividad económica en su conjunto se vio afectada por un crecimiento sostenido en términos macroeconómicos, la Tasa de Política Monetaria (TPM) que se incrementó con lo que el Banco Central controló la inflación... (mediante la inflación que ejerce sobre el resto de los costos de mercado...), se ubicó en 3% al cierre del periodo de acuerdo con el Índice de Precios al Consumidor (IPC), Covala tuvo un déficit durante segundo trimestre del año con una variación mensual de -1,77% a diciembre, el tipo de cambio, por su parte, se mantuvo estable, con un valor fijo de la libra al costo de año.

La División Financiera y Operaciones de Coopclike dentro de sus responsabilidad es de analizar los impactos que para nuestra cooperativa representen los cambios en los principales indicadores macroeconómicos, así como los cambios del mercado al cual Coopclike participa y presta sus servicios, considerando que, en la economía nacional predominó el déficit en materia de empleo desde los últimos años. Además a esto, es que Coopclike se plantea continuar siendo un actor de desarrollo económico social de nuestros asociados y sus comunidades.

El resultado del periodo correspondiente a la suma de 1.027 millones de dólares que equivale a un 70% del resultado del periodo 2020. El costo financiero neto por obligaciones con el público como con entidades financieras fue una variable determinante durante el 2023, lo cual condicionó alcanzar la meta propuesta para el 2023, una vez más y queremos nuestro compromiso en desarrollar una gestión responsable de los recursos.

Gestión de asociados

En el transcurso de los últimos cuatro años, se presentó una disminución en el número de asociados de nuestra cooperativa debido principalmente a la depuración de miembros inactivos y parados, así como el fallecimiento de asociados ligados a la pandemia COVID-19. Afortunadamente se ha implementado diversas acciones y estrategias para revertir esta tendencia, lo que se refleja en un crecimiento de 747 nuevos asociados durante el año 2023, los asociados y nuevas emprendedoras con actividad y crecimiento de deudas son satisfactorios y se reflejan en el crecimiento de asociados activos.

Año	Cantidad asociados activos	Cantidad asociados (sin deuda)	TOTM
2020	11.688	9.888	846%
2021	11.688	11.171	956%
2022	12.435	12.164	978%
2023	13.182	12.911	982%

Comportamiento de la base asociativa

Se observa una disminución significativa en el número de renuncias de asociados a la cooperativa para el año 2023. El número de renuncias 2020 y 2021 refleja la afectación de la pandemia de COVID-19. Trabajamos que nuestros asociados se vinculen mucho más en el uso de nuestros productos y servicios, además de mejorar el nivel de satisfacción y experiencia de la persona asociada en la Cooperativa, lo cual representa la mejor estrategia retenedor de asociados.

Cantidad de renuncias de personas asociadas gestionadas por periodo:

Año	Renuncias normales	Renuncias por jubilación	Fallecidos
2020	2026	66	171
2021	2076	56	247
2022	1.758	66	280
2023	1.088	-	101

ACTIVO TOTAL

Al 31 de diciembre 2020 el activo total de Coodque es de \$217.984 millones. El crecimiento correspondiente es de 7.81% millones, producto de la contratación de créditos productivos a tasas menores realizadas por la Cooperativa.

Año	Saldo acumulado	Crecimiento	Porcentual
2020	427.257.012.880	418.220.819.028	8,33%
2021	429.055.940.397	421.227.827.238	7,81%
2022	429.079.843.801	428.903.000	0,32%
2023	437.11.994.876.940	417.188.131.039	5,83%

Activo Total



DISPONIBILIDADES

El indicador de Cobertura de Liquidar (CL) permite medir el grado de solidez para cubrir nuestras obligaciones en un horizonte de tiempo de 30 días, en caso de los indicadores regulados por Basel II. El cumplimiento y resultado de este indicador demuestra a los asociados que la Cooperativa cuenta con los recursos de liquidez suficientes para asumir sus compromisos financieros.

Tabla de 1 se considera normal y en el caso de Coodque, esta cobertura es de 207 veces en dólares y 4,83 veces en dólares.

Para el caso de la cobertura respecto a dólares el aumento mensual se debe a un crecimiento en los fondos disponibles por inversiones realizadas con el 10% (intercambio integral de depósitos).

En el caso de esta cobertura en la moneda dólares, la cobertura formalmente anual los datos a diciembre de disponibilidades en los fondos de inversiones por pagar realizadas en esta moneda.

ICI Colombia

ICI México

2023	2,07	4,83
2022	1,85	4,5388
2021	1,27	4,5118
2020	1,65	4,8381

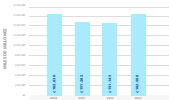
CAPTACIÓN, FRUTO DE LA CONFIANZA DE NUESTROS ASOCIADOS

Gestión del Fondo

En relación al Fondo, las variaciones se deben debidas a los acuerdos financieros de nueva planta a partir de junio 2022 y por la revalorización de acciones 2023.

Año	Saldo acumulado	Crecimiento	Porcentual
2020	€182.833.640.539	€16.021.148.910	10,94%
2021	€151.267.325.888	€11.368.134.821	-8,99%
2022	€151.105.138.982	€10.718.237.980	-0,09%
2023	€182.988.973.116	€11.621.834.982	7,99%

Saldo Acumulado



FINANCIAMIENTO EXTERNO

En los últimos operaciones de deuda de un año para renovar la proporción de obligaciones financieras al corto. Sin embargo, no hubo un crecimiento del saldo debido a que las tasas de los offers de deuda fueron notablemente altas.

Año	Saldo acumulado	Variación	Porcentaje
2020	200.000.000.000	200.000.000.000	0,00%
2021	200.000.000.000	0,000.000.000	0,00%
2022	200.000.000.000	0,000.000.000	0,00%
2023	200.000.000.000	0,000.000.000	-0,00%



CAPITAL SOCIAL

En el año 2023 se registró crecimiento en el monto de operaciones de nuestro accionista controlador y Capitalización del FOMI de accionistas, resultado de capital de riesgo y recursos voluntarios.

Las operaciones totales de accionista a Cooqike corresponden a un monto de 130.313 millones. Simplemente anual fue de 12.307 millones, equivalente a un 9,27% de crecimiento.

Año	Saldo acumulado	Variación	Porcentaje
2020	200.000.000.000	200.000.000.000	0,00%
2021	200.000.000.000	0,000.000.000	0,00%
2022	200.000.000.000	0,000.000.000	0,00%
2023	200.000.000.000	0,000.000.000	0,00%



INVERSIONES

La tasa de rentabilidad de la Cartera de Inversiones en Instrumentos Financieros al cierre de período al 31 de Diciembre del 2023 se ubicó en el 50%, dando de lugar a la generación de más de 400 millones de pesos al 2023 por un monto de 700 millones de pesos a 2022. Esta tasa contempla tanto los ingresos financieros por intereses como los ingresos por ganancias de capital de actividades de inversión realizadas por la Corporación en los últimos años de su historia corporativa, maximizando su rentabilidad.

La Cartera de Inversiones alcanza la suma de 482.686.309.887,9 pesos de la gestión de inversiones y de inversiones realizadas en los mercados financieros, logrando un crecimiento de 20,52% en relación al año 2022 por un porcentaje del 2,52%.

Año	Saldo acumulado	Crecimiento	Porcentual
2020	474.155.999.971	49.969.712.977	15,32%
2021	489.381.282.769	475.205.282.198	17,34%
2022	480.628.977.181	-48.752.305.587	-9,78%
2023	482.686.309.887,9	62.057.332.706	2,52%

Saldo Acumulado



CARTERA DE CRÉDITO

Al cierre del periodo 2023, la cartera de crédito representó un crecimiento neto de 473.028 millones, alcanzado un saldo de cartera de crédito de 4.218.578 millones. Este crecimiento equivale al 5,85%.

Para el logro de este resultado contamos con un enfoque y estrategia en la gestión de crédito productiva lo cual generó así un 80% de crecimiento de la cartera.

Crecimiento de la cartera de crédito de Cooquire entre el periodo 2020 y el 2023.

Año	Saldo acumulado	Crecimiento	Porcentual
2020	4.189.249.060.375	4.8357.371.916	2,36%
2021	4.196.897.229.948	4.7628.169.271	4,03%
2022	4.206.497.121.988	49.599.901.940	4,89%
2023	4.218.578.126.948	412.079.994.358	5,85%

Saldo Acumulado



La participación por producto en la cartera total a diciembre 2023 está representada:

En cartera se registró en un 23,27% en consumo, 19,85% en ahorro, 25,88% en Inversión por el Futuro, 11,42% en vivienda y un 3,58% en operaciones de crédito reguladas por decreto de los acreedores.



Consumo	Ahorro	IFF	Vivienda	Operaciones de crédito reguladas
23,27%	19,85%	25,88%	11,42%	3,58%

DETALLE CARTERA PRODUCTIVA

En el siguiente gráfico se muestra el crecimiento representado en los últimos años en la cartera productiva en miles de dólares.

Año	Saldo acumulado	Crecimiento	Porcentual
2020	455 821 848 138	4111 475 876	0,90%
2021	488 590 637 897	47 728 789 759	13,85%
2022	472 215 883 577	48 665 345 730	30,41%
2023	482 086 883 467	49 871 008 890	13,88%

CALIDAD DE LA CARTERA

Como resultado de nuestra gestión activa y rigurosa, la cartera con más de 50 años se muestra estable con respecto al 2020, pasando de 1.03% a 1.05%, cumpliendo con la meta institucional.



RECUPERACIÓN DE CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden son operaciones que contabilizamos con liquidables como ingresos netos, pero que pueden seguir generando recuperación. Durante este año, se logró cumplir con la meta establecida en un 50.8% y se alcanzó un total de ingresos por \$1.831.734.439,30.



COBRO JUDICIAL

En la gestión de Cobro Judicial, seguimos dedicando muchos esfuerzos a nivel organizativo de los cobros, con procesos judiciales activos, y a su vez al fidejaticio y a los cobros por escrito, abogado encargado de los procesos, administrativamente, manteniendo la estrategia de intentar conciliar a los deudores en aras de evitar una batalla campal, proceso de iniciar un cobro judicial.

Metrica	Cantidad	Moneda liquidada de 2022 \$
Cobros	79	1667.000.000.00
Cobros	79	17.734.748.871.000
Total	79	19.399.000.000.00

VENTA DE BIENES AJUDICADOS

Durante el 2022 vendimos 44 propiedades que equivalen a un monto de venta de 491.200 millones, cumpliendo así la meta establecida para el año.

Año	Cantidad	Monto Venta
2020	24	17.392.017.000.00
2021	21	17.177.000.000.00
2022	47	17.630.900.000.00
2023	11	17.300.283.000.00

OTROS INGRESOS

(\$M) (U.S.)

Alfombras más y mejores servicios para nuestra comunidad de asociados en general relacionados con el área de consumo de nuestros clientes así como Gasoleros, Hoteles, Municipales, CE, manifiestos, Fines legal, almas, con respecto de la venta, entre otros. Mantener a continuación algunas actividades:

DESCRIPCION	MONTO MON
CE	14.000.000.00
Manifiestos	1.000.000.00
Gasoleros	1.000.000.00
Hoteles	1.000.000.00
Manifiestos	1.000.000.00
Manifiestos	1.000.000.00
Manifiestos	1.000.000.00
Manifiestos	1.000.000.00
Manifiestos	1.000.000.00
Manifiestos	1.000.000.00
Manifiestos	1.000.000.00
Manifiestos	1.000.000.00
Manifiestos	1.000.000.00

FIDUCIARIA FICQ

Patrimonios Administrados

Durante 20 años, Fiduciaria ha ofrecido sus servicios en la administración de Patrimonios. Como la única fiduciaria en el país que forma parte del sector asegurador, hemos alcanzado ciertos logros significativos al finalizar diciembre de 2023: un crecimiento sólido en el patrimonio administrado acumulando a 207.000 millones, el lanzamiento de un nuevo producto en México, así como la creación de alianzas que permiten a personas y empresas que han depositado sus recursos confiar en el manejo de patrimonios mediante Fiduciarias.

Nuestro propósito principal es promover el bienestar social. Por eso, además de proporcionar un eficiente patrimonio de garantía y de administración patrimonial. El patrimonio de garantía facilita la administración de los bienes, para que dependan sólo de las obligaciones derivadas de un crédito. Por otro lado, el patrimonio de administración patrimonial facilita y optimiza el proceso de traslado de bienes a los beneficiarios, a través de fiduciarios.

Además, destacamos los avances más relevantes de Fiduciaria en el año 2023:

- 1. Nuestro resultado del período correspondiente creció 22 millones.
- 2. Incrementamos un 100% el número de patrimonios administrados en comparación con el año anterior.
- 3. Iniciamos la preparación de un estudio para la adopción de un mecanismo de fiduciarios.
- 4. Creamos nuevos espacios fiduciarios con dos nuevas operaciones: Copropiedad y Copropiedad, formalizando Patrimonios de garantía.
- 5. En conjunto con Compañías que ofrecen seguros al Fory, formalizamos el lanzamiento de un patrimonio.
- 6. Acreditamos la imagen publicitaria de la empresa.

El monto de patrimonios administrados correspondiente a 207.000 millones, muestra que se promueven por tipo a continuación:



Moneda	2022	2021	2020	2019
Patrimonio Operable	421.270.400.000,00	421.270.400.000,00	4.700.370.000,00	4.070.000.000,00
Patrimonio de administración	420.7.200.700,00	420.000.000,00	4.000.000.000,00	4.000.000.000,00
Patrimonio de garantía	400.000.000.000,00	400.000.000.000,00	4.000.000.000,00	4.000.000.000,00
Patrimonio de Garantía y Administración Patrimonial	400.000.000,00	400.000.000,00	4.000.000.000,00	4.000.000.000,00
Total Patrimonios	421.270.700.700,00	420.000.000.000,00	4.700.370.000,00	4.070.000.000,00

INMOBILIARIA COOCIQUE S.A.

Basados al periodo 2022, Inmobiliaria CooCique opera por el alquiler de locales comerciales y la administración del parqueo público. Adicionalmente, realizó su estrategia y actividades de negocio basadas en: Sumos de seguros, corretaje, administración, venta de propiedades y otros servicios de seguros.

Inmobiliaria CooCique		2022
Activos		
Disponibilidades		10,880,800
Inventarios y existencias netas		208,700,000
Cuentas y recibibles		1,000,000
Otros activos		0,000,000
TOTAL DE ACTIVOS		219,080,800
Pasivos		
Cuentas y obligaciones pagas		0,000,000
Otros pasivos		180,000
TOTAL DE PASIVOS		0,180,000
Patrimonio		
Capital social		200,000,000
Reservas acumuladas		0,000,000
Resultados de operaciones anteriores		10,000,000
Resultados del ejercicio		19,080,800
TOTAL DE PATRIMONIO		218,900,800
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO		219,080,800

Estructura de Seguros Cooque S.A. en 2023 (Millones)	
Seguros de Vida y Accidentes	45.100.000
Seguros de Salud y Accidentes	4.900.000
Total	50.000.000

Agencia de Seguros Cooque Sociedad Anónima



- Seguros de Vida y Accidentes
- Seguros de Salud y Accidentes

EXCEDENTE

El resultado del período expone un excedente de 1.167 millones de dólares a finales de diciembre un crecimiento de 20.66% en relación con el año anterior.

Año	Resultados		
	Excedente (Millones)	Resultado (Millones)	Resultado (Millones)
2023	21.166.667.167	4.900.000.000	17.266.667.167
2022	17.546.667.167	4.000.000.000	13.546.667.167
2021	17.546.667.167	4.000.000.000	13.546.667.167
2020	17.546.667.167	4.000.000.000	13.546.667.167



GENERAMOS CRECIMIENTO Y BIENESTAR

cooque.com.uy

BVL-1		Miles de unidades de la moneda nacional (Uruguay)			
Código	Descripción	2023	2022	2021	2020
1	Ingresos por seguros	Seguros de Vida y Accidentes	45.100.000	45.100.000	45.100.000
		Seguros de Salud y Accidentes	4.900.000	4.900.000	4.900.000
		Seguros de Vida y Accidentes	45.100.000	45.100.000	45.100.000
		Seguros de Salud y Accidentes	4.900.000	4.900.000	4.900.000
2	Gastos por seguros	Seguros de Vida y Accidentes	45.100.000	45.100.000	45.100.000
		Seguros de Salud y Accidentes	4.900.000	4.900.000	4.900.000
		Seguros de Vida y Accidentes	45.100.000	45.100.000	45.100.000
		Seguros de Salud y Accidentes	4.900.000	4.900.000	4.900.000
3	Resultado	1.166.667.167	4.000.000.000	4.000.000.000	4.000.000.000
4	Ingresos por seguros	45.100.000	45.100.000	45.100.000	45.100.000
5	Gastos por seguros	45.100.000	45.100.000	45.100.000	45.100.000

ALIANZAS GUBERNAMENTALES PARA ASISTENCIA FINANCIERA

(en millones)



€7.064
MILLONES

Contribución
del Gobierno
de Boyacá



€2.135
MILLONES

Contribución por parte
de 18.950 operadores por
CooDique

En conjunto, un total de 7 miles de beneficiarios o beneficiarias son beneficiarios de Boyacá para el desarrollo por un monto total de 9.199 millones de dólares, los cuales son destinados para la implementación de proyectos con fines de desarrollo comunitario y empresarial de CooDique, que a su vez fortalecen el valor de nuestra producción local.





CooCique

**DIMENSIÓN
AMBIENTAL**



¡SOSTENIBILIDAD EN ACCIÓN!

Los procesos de mejora continua en materia de sostenibilidad son la motivación clave para el desarrollo de iniciativas y proyectos que permitan ejecutar de manera efectiva nuestra Estrategia de Sostenibilidad, implementando positivamente a nuestros socios internacionales y con liderazgo en la materia de ser una corporación de élite y modelo corporativo con un medio ambiente.

Como resultado de nuestra papel fundamental en lugar desarrollar negocios de la mano del medio del medio ambiente como elemento diferenciador que busca más de crear un modelo de negocio con impacto económico, social y ambiental (o el) que desde nuestros socios como corporativo, hemos sido un aliado estratégico para lograr una transformación positiva.

Nuestros sistemas ambientales (del periodo 2022), evidencian al compromiso de lograr un mejor lugar para vivir para las personas y futuras generaciones y a la vez, nos impulsó al tema para continuar siendo una corporación participativa por el bienestar de sus asociados de la mano con la naturaleza. A continuación se detallan los aspectos de nuestro impacto ambiental durante el 2022.

PROGRAMA BANDERA AZUL ECOLÓGICA

Desde el 2016, formamos parte del Programa Bandera Azul Ecológica, galardón voluntario que busca incentivar a las organizaciones a desarrollar su actividad comercial de forma sostenible en aspectos como: contaminación agua, agua residual, eficiencia energética, compras sostenibles, adaptación al cambio climático, entre otros. Además de ejecutar acciones orientadas de educación ambiental interna y externa y buenas prácticas para la reducción en el consumo de recursos naturales.

Para el periodo 2022, participamos en tres categorías de Bandera Azul Ecológica:



EFICIENCIA ENERGÉTICA



EFICIENCIA HÍDRICA



COMPRA VERDE

PARTICIPACIÓN 2023-2024 PROGRAMA BANDERA AZUL ECOLÓGICA

Después del 2021, la cooperación de los miembros del periodo 2022, les vuelve recibir a continuación:



Programa Bandera Azul Ecológica, Categoría Cambio Climático:

- 1. **Empresa: Asociación Agrícola**
Segunda participación (participación primer, tercer, sexto, noveno, duodécimo)
- 2. **Empresa: Asociación Agrícola**
Segunda participación (participación primer, tercer, sexto, noveno, duodécimo)
- 3. **Empresa: Asociación Agrícola**
Segunda participación (participación primer, tercer, sexto, noveno, duodécimo)
- 4. **Empresa: Asociación Agrícola**
Segunda participación (participación primer, tercer, sexto, noveno, duodécimo)
- 5. **Empresa: Asociación Agrícola**
Segunda participación (participación primer, tercer, sexto, noveno, duodécimo)
- 6. **Empresa: Asociación Agrícola**
Segunda participación (participación primer, tercer, sexto, noveno, duodécimo)

Las seis empresas agrícolas de forma individual calificaron por encima de 100 en la revisión de su informe, además de la obtención de sus certificaciones (sistema certificador positivo) y el reconocimiento a una actividad verde adicional por el acompañamiento a hogares sostenibles para lograr familias de sostenibles más empáticas con el medio ambiente.

La subcomisión participante de las empresas de CooCique en dicho galardón, les permitió participar en un evento organizado por la Comisión Nacional del Programa Bandera Azul Ecológica, como reconocimiento por la participación y buenas prácticas de múltiples en la categoría de cambio climático, logrando un desarrollo con criterios de sostenibilidad, mediante la implementación de acciones de colaboración y integración.



Programa Bandera Azul Ecológica, Categoría Hogares Sostenibles:

Cada una de las empresas participantes en el Programa Bandera Azul Ecológica, acompañó a hogares sostenibles de colaboradores, asociados, allegados o comunidad para alcanzar el galardón en la categoría de Hogares Sostenibles, por medio de acciones y acompañamiento individual a cada familia, demostrando el interés de la compañía por ampliar su impacto medioambiental positivo. Después del 2021 se recibieron los resultados del periodo 2022 de acompañamiento, donde seis hogares sostenibles alcanzaron el galardón:

1. Hogar Sostenible Marjorie Gómez
2. Hogar Sostenible Rodríguez Gallo
3. Hogar Sostenible Gallo Rodríguez
4. Hogar Sostenible Rodríguez Gómez
5. Hogar Sostenible Carolina Rojas
6. Hogar Sostenible Gabriela Escobar



Todas las empresas sostenibles alcanzaron más por hacer y más a sus clientes.

En nuestro periodo 2022-2024 la corporación cumplió y seguirá a un nivel de alto progreso sostenible inscrita en el Programa Bursátil de la Ecología, gracias principalmente a los indicadores asociados a miembros de la comunidad cercanos a la corporación, quienes ayudan fortalecer sus buenas prácticas ambientales en su hogar, para ser más amigable con el medio ambiente.

Los resultados de la informes de los dos programas sostenibles participativos presentados en el 2023, se muestran en el punto 2024.



Programa Bandera Ambiental, Categoría Eventos Especiales:

En el año 2020, se desarrolló la Asamblea de Accionistas de Coodique, actividad inscrita para ser un evento bandera verde, lo que permitió ser una asamblea amigable con el medio ambiente, donde se consideraron criterios como el ahorro de agua, electricidad y combustible, consumo responsable de residuos, compensación ambiental, impuestos y donaciones, entre otros.

En dicho evento, se obtuvo una nota perfecta en su gestión ambiental, lo que permitió ser acreditada como un evento verde amigable con el medio ambiente y además, obtener una Bandera Verde Ecología para Eventos Especiales, misma que fue presentada con orgullo durante el desarrollo de la asamblea.



GESTIÓN INTEGRAL DE RESIDUOS SUCURSALES CIUDAD QUESADA

GR (101-1, 102-4)

En CooCique, hacemos gestión de forma correcta los residuos valorizables y no valorizables que se generan producto de nuestra actividad comercial, tratamos los basuras plásticas de color o reciclaje, según del proceso de separación y reciclaje según la Estrategia Nacional de Separación y Reciclaje de Cero Res. Trabajamos con gestores autorizados por el Ministerio de Salud para su manejo apropiadamente o bien, como disposición final según corresponda.

Entre de los residuos generados más comunes, podemos mencionar: Papel plásticos, cartón, aluminio, orgánicos, textiles y demuestraciones.

REDUCCIÓN 2020 RESPECTO A 2019



AUMENTO 2020 RESPECTO A 2019



Los residuos generados en cada central son gestionados de forma responsable por gestores autorizados por el Ministerio de Salud.



Residuos valorizables por Compañía S.A.



Residuos no valorizables por la Municipalidad de San Carlos



Residuos de demuestraciones por CooCique

Residuos como estos, valdría recomendar un considerable proceso al proceso de reciclaje, para mejorar la gestión de gestión de residuos.

La educación ambiental enfocada en residuos, la utilización de puntos ecológicos en mercados, la sensibilización al personal interno o la capacitación de personal nos permite disminuir la generación de residuos en nuestras sucursales.

Durante el periodo 2020, en gestión por el trabajo de un gestor autorizado, más de 200kg de residuos de manejo especial provenientes de las diferentes sucursales.

CONSUMO ENERGÉTICO SUCURSALES COOCIQUE



Tal y como puede observarse en la gráfica comparativa, durante los años 2020, 2021 y 2022 se registró una disminución en el consumo de electricidad producto de la pandemia de COVID-19; comportamiento que regresó a su normalidad en el 2023 puntando en el que se puede observar un comportamiento más similar al 2019 gracias a la recuperación postpandemia.

Además, en nuestra sucursal de Ciudad Guaymas, contamos con la generación de energía de fuentes renovables, por medio de paneles solares, los cuales generaron durante el 2023 un total de 13,493.87 kWh, lo a través de los 68 paneles solares con capacidad de 600W cada uno. Este programa nos permite ser una cooperativa más sustentable.

En CooCique nos preocupamos por el bienestar de nuestras personas que nos permiten trabajar con el ahorro energético, por lo cual implementamos acciones como uso de luminarias LED, ampollas recargables y máquinas para aprovechar lo los recursos naturales de mantenimiento, equipos de bajo consumo, entre otras acciones.



**AUMENTO DE UN 6,2%
en consumo de electricidad
en el 2023, respecto al 2022**

El aumento de 6,2% registrado en el 2023 respecto al 2022, corresponde al aumento de personal y de actividades. Resaltamos en cada una de las sucursales de la cooperativa, debido al crecimiento del negocio.



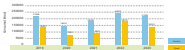
CONSUMO COMBUSTIBLES FÓSILES

en (tCO₂e)

Respecto al período 2021, la cooperativa logró reducir el consumo de combustibles fósiles (gasolina y diesel) en sus operaciones, alcanzando durante el 2022 un total de 1.070 toneladas de combustibles menos en relación con el año 2020.

En su totalidad se transforma en una importante reducción en la generación de gases de efecto invernadero (GEI), uno de los principales aspectos del cambio climático.

Comparativa de consumo de combustibles de todas las unidades de CooCique del 01-01-2020



Actualmente, realizamos una serie de acciones para contribuir con la reducción en el consumo de combustibles fósiles, dentro de las que podemos mencionar el uso de vehículos 100% eléctricos, computadoras para reducir el consumo en nuestros establecimientos, el mantenimiento preventivo de vehículos, uso de manijas entre otras, además, contamos con sistemas solares, uso de fríos en transporte compartido, planificación de rutas, entre otras.

La cooperativa también CooCIP y Móbike, por lo tanto, no se encuentran dentro de este tipo de combustibles.



Disminución del 14,9% en consumo de gasolina y **disminución del 20,8%** en consumo de diesel en el 2022, respecto al 2021.



RECURSO HÍDRICO

CR(00)

Por tener una conciencia y debido a la correcta gestión ambiental por parte de la cooperativa, logramos disminuir el consumo de agua en las instalaciones de control central de Ciudad Quesada, lo que respalda nuestro compromiso ambiental y la búsqueda de alternativas para evitar el desperdicio ambiental de recursos naturales en nuestras instalaciones.

Comparación del consumo de agua en las instalaciones Quesada, entre el 2020 y 2023



Contamos con una serie de acciones internas para contribuir con el ahorro de agua, desde tener un día de servicios sanitarios de doble descarga, acciones que contribuyen al fijo de agua en hogares, mantenimiento de tuberías y rápida reparación de fugas, educación ambiental a colaboradores, entre otras acciones, las cuales dan como resultado que se haya logrado reducir el uso de "litros" de agua en el 2023 en comparación con el periodo anterior.

Cabe mencionar que la reducción en el consumo de agua también automáticamente impacta de forma positiva la gestión de aguas residuales por parte de la cooperativa, donde se logra reducir el costo ambiental de tratamiento y tratamiento de las aguas residuales de grandes cantidades de agua.

En CooCique somos conscientes de que el agua es un recurso limitado y por ende, realizamos acciones para lograr una gestión sostenible en relación de nuestros recursos ambientales del país.



Reducción del 16,9%
en consumo de agua en el
2023, respecto al 2020

REFORESTANDO COSTA RICA

Una de las mejores maneras de luchar contra el cambio climático, consiste en ampliar nuestros áreas forestales, de allí que CooCique implementa dentro de sus acciones anuales, el desarrollo de campañas de reforestación en diferentes sectores, involucrando a comunidades, grupos locales, centros educativos y aliados estratégicos en dichas acciones de apoyo medioambiental.

¿continúa?, se presentan nuestros objetivos durante el 2023 en materia de reforestación:

7 ACTIVIDADES
de reforestación
desarrolladas



8 SOCIEDADES
participantes en
Premias

300 PERSONAS
voluntarias entre
colaboradores y
comunidad



1200 HORAS
de voluntariado



800 ARBOLES
PLANTADOS
de especies nativas

Todos los árboles
plantados en las
campañas de
reforestación son
especies nativas con
importancia
ecológica.



Estas actividades permiten crear espacios de educación ambiental sensibilizando a comunidades y personal interno, concientizando de nuevas generaciones para protección futura del medio ambiente, entre otros.

Las diferentes acciones de rehabilitación se realizaron en zonas como Saragajá, San Vicente de Cañal, Quevedo Orosio, Agua Zarca y Villa Cuervo.

Respecto al periodo 2023, se realizaron más de 500 acciones en comparación con el periodo 2022, lo cual confirma nuestro interés y compromiso por rehabilitar Costa Rica.



EDUCACIÓN AMBIENTAL INTERNA Y EXTERNA

La educación ambiental es una de las principales herramientas para lograr la sensibilización de personas y tomar decisiones en el ámbito del medio ambiente. Como corporación comprendimos la necesidad de formar a nuestra gente (trabajados internos y externos) en sostenibilidad y por eso, contamos con una agenda de capacitación ambiental.

En el periodo 2023, organizamos:



MÁS DE 15 ACTIVIDADES

de educación ambiental con participación de más de **100 PERSONAS**



Capacitación en más de **10 TEMAS** diferentes, todos enfocados en medio ambiente

Distribuidas entre colaboradores, socios/as, delegados, comunidad, centros educativos y áreas estratégicas.



Entre de las acciones educativas ambientales podemos mencionar:



Carbono
huella



Residuos y
gestión ambiental



Recursos
acuáticos



Sostenibilidad
producción y
calidad de servicios



Energía
y cambio
climático

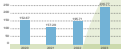
Estas actividades se realizan tanto de forma presencial como presencial y se realizan luego como talleres, jornadas técnicas, capacitaciones variadas, entre otras.

ALCANZANDO LA CARBONO NEUTRALIDAD

Por tener alta conciencia logramos obtener la Certificación de Carbono Neutralidad según el Programa País de Carbono Neutralidad del INECC por medio de la Dirección de Cambio Climático con el fin de pasar al 100% de nuestras operaciones en todo el país, lo que nos permite continuar aprendiendo a los meses por el desarrollo verde.

Para este periodo, realizamos la certificación de emisiones, clasificando las mismas en: emisiones (Área 1), emisiones (Área 2) y otras emisiones (Área 3), logramos mejorar reduciendo nuestras emisiones de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) por actividad de emisiones del periodo 2022.

Tendencias de CO₂e generadas por Cooque S.A.



Área 1:
158.32 tCO₂e

Área 2:
87.13 tCO₂e

Área 3:
37.82 tCO₂e

TOTAL:
283.27 tCO₂e

Cada año actualizamos nuestra información de emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) en línea de certificación con la INECC (2020, 2021, 2022), la INECC (2023) y el Programa País Carbono Neutralidad (INCC) 2.0.

En cuanto al 2023, se dio un aumento del 21% en las toneladas de CO₂e por parte de la cooperativa.

RESERVA DE LA BIOSFERA

Esta zona alberga una impresionante red de reservas de biodiversidad por la UNESCO como parte del Programa sobre el Hombre y la Biosfera (MAB) (en sus siglas en inglés). Estas reservas de biosfera son áreas designadas para la conservación de la biodiversidad, el desarrollo sostenible y la investigación científica.

El programa MAB de la UNESCO, es una comisión de trabajo voluntaria, multidisciplinaria y multilateral, adscrita a la Comisión Científica del Desarrollo Sostenible de la UNESCO, al cual tiene como propósito principal promover la interacción equilibrada entre las personas y su entorno, fomentando el manejo sostenible de los recursos naturales.



COODIQUE COMO ORGANIZACIÓN MODELO DE LA RESERVA DE BIOSFERA AGUA Y PAZ

Nuestra juventud hace parte de estancias de jóvenes

Haber recibido en el año 2002 el reconocimiento internacional "Área Biosfera de Biosfera Costarricense Agua y Paz", gracias a los esfuerzos de nuestra organización y nuestro asociado en la conservación de la diversidad biológica y cultural, la sostenibilidad y el desarrollo humano, nos fortaleció y nos comprometió a seguir, nos motiva a seguir creciendo y desarrollando con la sociedad y con el ambiente. Actualmente, haber alcanzado como organización modelo de desarrollo sostenible gracias a nuestra oferta de productos y servicios para el desarrollo local y el impulso de economías locales.

En 2023 decidimos integrarnos aún más de cerca en el mundo de las reservas de biosfera y en ese año que fuimos invitados a la Asamblea General del Programa MAB, donde se desarrollaron talleres informativos y se dieron a conocer los planes de acción estratégicos de la reserva biosfera. Tuimos participación en la selección de la junta directiva anterior para el período 2024-2029, donde Coodique participó y fue electo representante para director del programa MAB de la UNESCO, bajo la categoría de empresa privada, lo cual constituye a las reservas de biosfera, incluido la de Agua y Paz desde entonces, gracias a los esfuerzos de nuestra organización más allá de la conservación convirtiéndonos al medio ambiente y buscando la sostenibilidad.

Participamos de un encuentro de dos días en julio 2018, Costa Rica, al cual asistió a jóvenes de las cuatro reservas de biosfera, con el fin de lograr identificar y acordar los mecanismos de cooperación y experiencias desde sus

reservas, las necesidades, oportunidades o bien fuentes prácticas que pudieran generar impacto en los ámbitos de la sostenibilidad y la contribución positiva con el medio ambiente y con la sociedad. Se exploraron hitos de relevancia y se desarrollaron acciones similares para la integración y fortalecimiento de estas reservas como espacio al foro. El objetivo principal de este espacio fue formular una red de "Áreas de Reservas de Biosfera de Costa Rica", lo cual se dio con éxito y producto del encuentro se desarrolló un plan de trabajo a corto a largo que contempla la formulación de un programa de participación con UNESCO para la obtención de fondos y con ello apoyar al plan de acción y las iniciativas propuestas.



**RESERVA DE LA BIOSFERA
 COSTARRICENSES**

INFORME DIAGNÓSTICO DE SENSIBILIDAD AMBIENTAL

A lo largo del segundo semestre del 2021, desarrollamos un Informe Diagnóstico de Sensibilidad Ambiental en la cooperativa tomando como base los requisitos establecidos en el Normo ISO 14001:2015 sobre Sistemas de Gestión Ambiental y los requisitos establecidos en las normas de Cooperativas sobre Sensibilidad Ambiental y Social (SASAS).

Este diagnóstico permitió identificar el estado actual de la gestión ambiental de la cooperativa y a través de él se logró visualizar la futura implementación de un Sistema de Gestión Ambiental y del Modelo SASAS dentro de la cooperativa.

Desarrollado el 2021 en acuerdo con el convenio interno, de cara a mejorar nuestra gestión ambiental lo cual nos permitirá demostrar fehacientemente como una cooperativa sustentable que desarrolla su actividad financiera de la mano del cuidado del medio ambiente.





DIMENSIÓN SOCIAL



Contratos por tiempo definido



2023

A diciembre 2023 nuestra composición de personal fue de un total de 626 colaboradores, representado según género:

♂ 45% masculino ♀ 55% femenino

2020

2021

2022

♂ 48% masculino ♀ 52% femenino

♂ 49% masculino ♀ 51% femenino

♂ 51% masculino ♀ 49% femenino

NUEVAS CONTRATACIONES Y ROTACIÓN DEL PERSONAL

08 | 201-3



OBLIGACIONES Y PLAN DE BENEFICIOS

026 (2011-12)

Obligaciones del plan de beneficios definidos y otros planes de jubilación

- 1 Según el acuerdo de GADP 14-15 se integra un Comité de Remuneraciones Corporativas que se rige por las normas referentes a la política salarial. Entre otras, deberán las provisiones y recursos para cubrir las responsabilidades generadas según las variables de la legislación laboral.
- 2 A partir de 5 años y un día de servicio ininterrumpido, aquellos colaboradores que finalicen la relación laboral, se les reconocerá un porcentaje de la diferencia entre la mensualidad a la jubilación ordinaria (pensión básica) y el plan de beneficios.
- 3 Se realicen las cuentas para el agente referente a temas de jubilación, mismo que se maneja por el sistema de jubilación, seguro y cuentas que administraría la Caja Costarricense del Seguro Social y el Régimen Obligatorio de Pensiones, administrado principalmente por el Banco Popular o las operaciones afines.
- 4 En relación a las obligaciones de planes de beneficios y otros planes de jubilación en Coopique, nos adherimos a la legislación por ley en referencia a la contribución al régimen de jubilación, seguro y cuentas afines al planearse según un 5,75% y al cotizarlo un 0% de su salario. Además, existe un régimen obligatorio de pensiones en el cual el planearse contribuye un 3,20% y al cotizarlo un 1% del salario.
- 5 Los planes de otros beneficios se encuentran regulados por ley y aplica para todos los trabajadores de la Cooperativa.
- 6 Como una alternativa dentro al régimen ordinario de pensiones social que cada trabajador se puede afiliar a las operaciones de su preferencia.

GENERALIDADES SALARIALES

026 (2011-12)

Ratio del salario de categoría inicial-exterior por sexo frente al salario mínima local

El procedimiento de la escala salarial del Grupo Remuneraciones Coopique es acorde al acuerdo con el compensatorio del mercado laboral en las respectivas áreas, por medio de una encuesta salarial (competitividad externa) y conforme a la rentabilidad del Grupo Coopique (Rentabilidad Interna). Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones Corporativas, siempre regidas del cumplimiento de las normas locales y la legislación de la legislación laboral vigente.

Se han implementado políticas salariales que permiten al cierre de las fichas salariales, remanente como base al Personal 25 del mesado de los estados salariales correspondientes afianzados.

Los salarios del Grupo Financiero Cooclique están por encima del salario mínimo de ley. Cada año, en los estados de salarios se verifican los indicadores según la encuesta PNC, para validar el cierre de las fichas remanente como referencia al personal 25. El saldo mayor que permite al trabajador a tiempo completo de Cooclique es de \$ 427.349.000.

CM(201-2)

Preparación de otros ejecutivos contratados de la comunidad

En Cooclique consideramos como otro gerente o maestro gerente y subgerente general y como otros ejecutivos los cargos con participación en el Comité General, así como al auxiliar financiero.

Se considera la Regla Mayor Norma como la salariable con operaciones significativas por el cargo de la organización y concentración de unidades económicas.

Los puestos de otros ejecutivos contratados se encuentran excepto de herederos, de los cuales 1.000 son de la comunidad local.

BENEFICIOS DE ALTA CALIDAD

CM(401)

Cooclique brinda beneficios de alta calidad tanto para sus gerentes con jornada a tiempo definido como indefinido.

GERENTES	OTROS EJECUTIVOS	HEREDEROS
<ul style="list-style-type: none"> • Insignificancia y bonificación médica • Garantías laborales • Compromiso con la generación al trabajador • Días festivos y vacaciones obligatorias • Incentivos anuales al año • Código y reglamento para una cultura del bienestar 	<ul style="list-style-type: none"> • Apoyo para compra del vehículo • Apoyo para estudio de postgrado • Apoyo a la formación "Iniciativa por conceptos de carrera y capacitación profesional" • Apoyo para afiliación de hijos al programa Ingreso Hereditario • Planes de ahorro • Vacaciones adicionales • Apoyo en relación con enfermedades de enfermedades 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconocimiento por tiempo laborado • Colaboración • Afiliación al Colaborador • Beneficios laborales • Desempeño profesional • Cultura organizacional • Impacto de programas de calidad • Programas de actividades (talentamiento, competencias, calidad, educación) • Programa de ahorro

Permiso parental

MEMORIA SOCIAL



En el 2023, 11 colaboradores se beneficiaron de un permiso parental de los padres, al igual de beneficiarios de este derecho y se reincorporaron las beneficiarias en su totalidad, mientras que el caso de las mujeres no reincorporaron al 100% de ellas en 2023 mientras que las beneficiarias se reincorporaron al 100%.



5 **PERMISO POR ESCRITOS**
DEBIDA A LA LEY



6 **PERMISO**
POR MATERNIDAD

SOMOS UNA ORGANIZACIÓN GREAT PLACE TO WORK

Este galardón corresponde a un certificado a nivel mundial que reconoce a las organizaciones de trabajo diferentes sectores por las oportunidades de desarrollo profesional y personal que ofrecen a sus colaboradores.

Para mantener a la evaluación y obtener el galardón, se toma en cuenta la opinión de los empleados respecto a los siguientes aspectos:



**Interés
Laboral**



**Relación entre los trabajadores
y los superiores**



**Trato justo e igualdad
en el trabajo**



**¿Qué tan orgullosos se sienten
de formar parte de la organización?**

El objetivo de certificarnos como Great Place to Work es dar un paso más del modelo de Cooclique que ofrece un formato y oportunidades de mejora a las empresas.

Desde hace algunos años, hemos estado realizando esfuerzos y nos hemos comprometido en una organización modelo a nivel país, como reconocidos desde el certificador Certuras (Perú) del Colegio de Estudios de la Gestión y nos encontramos en procesos de transformación digital para tener un ERP de clase mundial.

No por lo anterior que no nos podemos quedar atrás y necesitamos fortalecer nuestra cultura, como parte de nuestro crecimiento y modernización tecnológica para estar a la altura de las herramientas tecnológicas y mercados competitivos.

Al potenciar nuestra marca e influencias locales de Cooclique, buscamos un mayor alineamiento con la Cultura Organizacional, enfocándonos en el cliente interno y externo, con un estándar de servicio de excelencia, mejores prácticas, construcción de legado, análisis de procesos y PROPOSITO común, que generen el compromiso a largo plazo con nuestros colaboradores y asociados.

Great
Place
To
Work.





PROGRAMA DE DESARROLLO MULTIDIMENSIONAL EMPRESARIAL PDM

Este programa respalda el crecimiento y desarrollo del bienestar y prosperidad de los hogares a través de la evaluación y atención de datos sobre la condición de cada trabajador y su núcleo familiar en las empresas cooperativas. Por medio de Prospera es la empresa que nos ha facilitado la aplicación del programa, que busca por medio del Índice PDM, que las empresas promuevan activamente la Responsabilidad Social enfocada en los datos 17 ODS, para que éstas impacten de manera efectiva económica, la calidad en el bienestar, en familia, hogar y las comunidades de economías locales.

El objetivo principal del programa es desarrollar y ejecutar las propuestas necesarias para mejorar la calidad de vida y brindar oportunidades de mejora a los hogares de las personas trabajadoras de Coopique, en temas relacionados con:



SALUD



TRABAJO



PROTECCIÓN SOCIAL



ECONOMÍA



EDUCACIÓN



MEDIO AMBIENTE

Para esta primera medición se conformó un equipo de colaboradores facilitadores de la aplicación de las estrategias, personas de diferentes áreas que trabajaron entre sí para lograr el buen éxito. Gracias a los datos obtenidos podemos mencionar:

Inicio del Programa de Desarrollo Multidimensional	✓	Implementación de estrategias orientadas	✓
Aplicación de los cuestionarios a nivel empresarial	✓	Relevamiento de resultados	✓

Desarrollamos la aplicación de la encuesta **en julio del 2023**

CON UNA PARTICIPACIÓN DEL 40% DE LA POBLACIÓN COOPERATIVA.

132 EMPRESAS

DE UN TOTAL DE **400** EMPRESAS PRODUCTIVAS



Una vez aplicada la encuesta, trabajamos en la validación de la información para el acompañamiento y seguimiento en los indicadores en los cuales se presentaron vulnerabilidades. En primer, como primera para desarrollar cada una de las estrategias. Entre las diferentes situaciones de los hogares para profundizar a lo largo de la medición de los resultados, encontramos indicadores como: endeudamiento, baja formación académica, acceso de planes de salud y seguridad social, discapacidad o trabajo informalmente con requisitos reducidos. Entre formas más urgentes de puntaje para desarrollar estrategias de bienestar y mejorar en la calidad de vida de nuestros trabajadores durante el 2024.

Realizamos también talleres de datos de calidad, nos permitieron salir en un buen paso de la aplicación de este programa como lo es la consecución constante con nuestros colaboradores y sus familias. Gracias, trabajamos por tener una mayor participación en los siguientes aplicativos de la encuesta, programada para el segundo trimestre de 2024. Además de esta, contamos con la ejecución y seguimiento de los datos recolectados y la alta dirección de la cooperativa, comprometida con el bienestar interno al desarrollo de estrategias y programas de fortalecimiento de capacidades en las colaborativas y sus hogares.

BENEFICIOS DE ALTA CALIDAD BIENESTAR INTERNO

Programa de Inglés

Desde 2019 se continúa con el curso de inglés para funcionarios de Cooclique, desarrollando los módulos 1, 2 y 3 con una participación de 58. Seleccionar los mejores módulos impartidos por la UTA Sede Regional de San Carlos, mediante el mecanismo de aseguración institucional.



Cooclique
de modo

Continuamos generando espacios de recreación para los funcionarios junto a sus familias. El fin de estas actividades es compartir como Coocliqueros y hacer actividades fuera del entorno de las oficinas, buscando que trascienda a nuestra comunidad.



Participamos
171
funcionarios

Parque
Nacional
Cabaña



Catarata
Río Agrito



Río Celeste
Parque Nacional
Visión Tormenta



Cerro
Pelado



Catarata
La Leona



Parque Nacional
Volcán Inazá
y Bosque
de Prusia



Siembra de
árboles
San Isidro

DEPORTES

de(por)-q



SEGURO DE SALUD
de(por)-q



SEGURO DE SALUD
de(por)-q



SEGURO DE SALUD
de(por)-q



SISTEMA DE GESTIÓN DE SALUD Y SEGURIDAD EN EL TRABAJO

Como parte de la salud y seguridad en el trabajo, todos los colaboradores de Coorlique cuentan con un seguro público de trabajo, una cobertura Nacional de Seguro, administrada por las compañías de Seguros Salud Normal y Salud Ocupacional.

Con relación a identificación de peligros, evaluación de riesgos e investigación de incidentes/accidentes, todas las organizaciones de Salud Ocupacional crean la organización, así como a los brigadistas de cada compañía, además de las reuniones periódicas que se realizan con el profesional en Salud Ocupacional para las evaluaciones y sugerencias respectivas. Además a esto, todas las organizaciones tienen la capacidad para informar sobre cualquier incidente o riesgo a que le empresa que por su política o cualquier dentro de la organización.

El mandato de la legislación laboral del Seguro Social de salud en el trabajo se hace al respecto y cumplimiento de las obligaciones legales referentes a esto sobre para que cada trabajador reciba la atención por parte del servicio de salud nacional a cargo de la Caja Costarricense del Seguro Social.

La gestión interna para fortalecer los temas de salud y seguridad en el trabajo se conforma la Comisión de Salud Ocupacional, liderada por un Ingeniero en Salud Ocupacional y colaboradores para brindar seguimiento a identificadas de acciones pertinentes en esta materia.

Entre los temas abordados para fortalecer sobre la salud y seguridad en el trabajo se mencionan los siguientes:

Comisión de Salud Ocupacional	100
Comisión de Evaluación	100
Comisión de Salud	100
Administración para el cumplimiento de salud ocupacional	100
Administración para salud	100
Seguridad ocupacional	100
Seguridad	100

Al contar con un servicio público de salud al servicio de la salud en general. En cualquier, si se formaron y proporcionar servicios con otros privados para mayor calidad en la atención de ciertos procedimientos.

BIENESTAR DEL PÚBLICO INTERNO

GR (400-2)

El riesgo y presentación de incidentes de accidentes, enfermedades, lesiones y otros asuntos asociados a través del sistema informático de la Caja Costarricense del Seguro Social y al sistema de Gestión de Recursos de CooClique.

	2022				2021				2020			
	total	masculino	femenino	total	total	masculino	femenino	total	total	masculino	femenino	total
ACCIDENTES	10	7	3	10	10	8	2	11	7	7	0	14
ENFERMEDADES	11	11	0	11	11	11	0	11	11	11	0	11
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	21	18	3	21	21	19	2	22	18	18	0	25
LESIONES	11	11	0	11	11	11	0	11	11	11	0	11

(400-1)

	2022			
	total	masculino	femenino	total
ACCIDENTES	7	4	3	104
ENFERMEDADES	11	11	0	11
ACCIDENTES Y ENFERMEDADES	18	15	3	115
LESIONES	11	11	0	11



COOCLIQUE SE FORMA Y SE TRANSFORMA

GR (400)

Desarrollamos un plan de capacitaciones operando en el 100% durante el 2022 con los siguientes resultados:



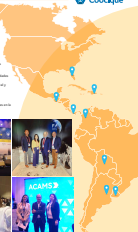
HISTÓRICO ANUAL DE HORAS EN CAPACITACIÓN

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Horas ejecutadas	10,731	10,014	8,281	1,376.8	10,448	10,434.8
		horas	horas de recursos	horas de apoyo	horas	
Horas de capacitaciones	111	107	107	107	107	107
Horas de horas de capacitaciones	10620	9907	8174	1269.8	10341	10327.8
Horas de apoyo	10	10	10	10	10	10
Horas de apoyo	10620	9907	8174	1269.8	10341	10327.8

Durante el periodo 2020, ejecutamos a nuestros colaboradores un múltiples temas de formación gratis a través de nuestro sistema de gestión, así como así lo fue un aumento en las horas de capacitación con respecto al 2020. Entre las temas abordadas durante lo relacionado con cultura, normativa, estabilidad de nuestro funcionamiento COE, salud ocupacional, derechos humanos, enfoque de género, medio ambiente, innovación y bienestar interno.

CAPACITACIONES INTERNACIONALES

- Gestión
- Desarrollo del Balance Social
- Anticipo de riesgos
- Recursos y gestión de riesgos climáticos
- Contexto académico para el postgrado
- Transformación e innovación de las unidades de gestión de riesgos
- Auditorías de seguridad, gubernamental y casos de éxito e innovación
- Procesos de colaboración de unidades e microempresas
- Desarrollar capacidades organizacionales en la colaboración de interrelación.



RESUMEN DE LAS CAPACITACIONES

ACTIVIDAD	FECHA DE ACTIVIDAD	LUGAR	CANTIDAD PARTICIPANTES
Desarrollo empresarial y Marketing Digital (Iniciativa)	2023-2024	Morelia, Mich.	4
Desarrollo de Habilidades y Habilidades del Siglo XXI (Iniciativa)	2023-2024		
Desarrollo de Habilidades del Siglo XXI (Iniciativa)	2023-2024	Guadalupe, Michoacán	4
Desarrollo de Habilidades del Siglo XXI (Iniciativa)			14
Desarrollo y Atención Integral a las Necesidades Educativas de los Jóvenes de las Comunidades Rurales de las Zonas de Desarrollo Rural (Iniciativa)	2023-2024	Guadalupe, Michoacán	4
Desarrollo de Habilidades del Siglo XXI (Iniciativa)	2023-2024	Guadalupe, Michoacán	27
Desarrollo de Habilidades del Siglo XXI (Iniciativa)	27 de agosto a 1 de septiembre	Guadalupe, Michoacán	4
Desarrollo de Habilidades del Siglo XXI (Iniciativa)	11 y 17 de septiembre	Guadalupe, Michoacán	4
Desarrollo de Habilidades del Siglo XXI (Iniciativa)	2 de noviembre	Morelia	4
Desarrollo de Habilidades del Siglo XXI (Iniciativa)	12 de octubre de actividades	Morelia	4
Desarrollo de Habilidades del Siglo XXI (Iniciativa)	18 y 19 de noviembre	Morelia	4
Desarrollo de Habilidades del Siglo XXI (Iniciativa)	12 de octubre de actividades	Morelia	



EVALUACIONES DE DESEMPEÑO Y DESARROLLO PROFESIONAL

20 | 2023 | Q1

Cada año aplicamos evaluaciones periódicas a nuestro personal según perfil laboral, como una herramienta esencial para el desarrollo y el crecimiento tanto de los funcionarios como de nuestra organización en su conjunto. El 100% de los colaboradores recibieron su evaluación del desempeño y esta les proporciona una base sólida para el aprendizaje continuo, la mejora del rendimiento y la construcción de una cultura organizacional basada en la transparencia, la equidad y el compromiso mutuo.

Perfil laboral	Cantidad	Porcentaje	Revisión	Mayor	Descripción
Operación y Servicios	81	100%	81	81	Se realizaron las evaluaciones de desempeño profesional que se basaron únicamente en el desempeño de un conjunto de métricas. Se aplicó el modelo de evaluación de desempeño y se otorgó el puntaje de acuerdo a los estándares establecidos y se otorgó el puntaje de acuerdo a los estándares establecidos y se otorgó el puntaje de acuerdo a los estándares establecidos.
Operación de Negocio	20	100%	20	20	Se realizaron las evaluaciones de desempeño profesional que se basaron únicamente en el desempeño de un conjunto de métricas. Se aplicó el modelo de evaluación de desempeño y se otorgó el puntaje de acuerdo a los estándares establecidos y se otorgó el puntaje de acuerdo a los estándares establecidos.
Todos los colaboradores	101	100%	101	101	Se realizaron las evaluaciones de desempeño profesional que se basaron únicamente en el desempeño de un conjunto de métricas. Se aplicó el modelo de evaluación de desempeño y se otorgó el puntaje de acuerdo a los estándares establecidos y se otorgó el puntaje de acuerdo a los estándares establecidos.

Entre los factores considerados en las encuestas se encuentran los siguientes:

Identidad Organizacional	<input checked="" type="checkbox"/>	Responsabilidad	<input checked="" type="checkbox"/>	Compromiso	<input checked="" type="checkbox"/>
Colaboración entre colaboradores	<input checked="" type="checkbox"/>	Motivación	<input checked="" type="checkbox"/>	Respeto y Honestidad	<input checked="" type="checkbox"/>
Equidad	<input checked="" type="checkbox"/>	Transparencia	<input checked="" type="checkbox"/>	Relación Gerenciales e Individuos	<input checked="" type="checkbox"/>



SOLIDARISMO | Asemco

08 | 2024 | 3

La Asociación Educativa de Cooclique (Asemco) es un pilar fundamental en la construcción de nuestra identidad cooperativa impulsando nuestros valores como responsabilidad social. Asemco es un referente de colaboración al servicio de nuestros colaboradores, fortaleciendo el tejido humano que nos define.

Cooclique podemos decir que el 80% de nuestros colaboradores se han unido a esta asociación, demostrando su compromiso con el bienestar colectivo. A través de Asemco, gestionamos la asociación como lo dice la ley y también cultivamos un espíritu de comunidad y apoyo mutuo.

Es importante destacar que la participación en Asemco es totalmente voluntaria para los beneficiarios que forma parte para todos por igual. Cada día les da su voz, escuchando con nosotros bajo una misma voz, en consenso en un espíritu de unidad para cada uno de los miembros de nuestra cooperativa. Asemco forma parte de un tejido más sólido y participativo para todos.



AGENCIA DE SEGUROS COOCLIQUE, S.A.

Como parte de nuestros esfuerzos continuos, para fortalecer nuestra presencia en la comunidad y promover prácticas sostenibles desde dentro, hemos estado realizando esfuerzos y generando iniciativas durante los últimos años para poder cumplir y promover la apertura de una Sociedad Agraria de Seguros CooClique. Este iniciativa desarrolla nuestra cartera de servicios y nos permite ofrecer soluciones integrales de protección a nuestros asociados, abarcando sus necesidades de seguridad financiera y bienestar personal. Gracias a los recursos que, al proporcionar acceso a seguros confiables, seguros con beneficios al desarrollo comunitario y al fortalecimiento de la resiliencia comunitaria. Además de ofrecer productos y servicios de seguros de capital, nos comprometimos a operar nuestra Agencia de Seguros de manera ética y transparente en colaboración con el Instituto Nacional de Seguros. La apertura de esta Sociedad Agraria de Seguros marca un paso importante en nuestro viaje hacia la sostenibilidad integral y refuerza nuestra compromiso con los principios de cooperación.



Con el fin de asegurar integralmente a nuestros asociados y clientes en la gestión de sus diferentes riesgos, desde el mes de octubre del 2020 iniciamos nuestra Agencia de Seguros, S.A entidad que forma parte del Grupo Financiero CooClique.

En nuestra calidad de intermediarios autorizados del Instituto Nacional de Seguros, y con autorización de la Superintendencia General de Seguros (SUGSIB) ofrecemos un abanico de cubrir y realizar procesos de aseguramiento en todas las categorías y líneas de seguros, tanto individualmente como colectivos.

<p>Seguros Generales</p> <p>Accidentes, robos, incendios marítimos, incendios, tempestades de mar, inundación, incendios y líneas aéreas, contaminación, y daños en tránsito, robo, desaparición equipos, seguros de tránsito, seguros, (SUGSIB), responsabilidad civil, robos, incendios, pérdidas personales como pérdidas de empleo, accidentes en tránsito.</p>	<p>Seguros Personales</p> <p>Vida, enfermedad y accidental, accidentes personales, riesgos personal (con el extranjero), gastos médicos, enfermedades, gastos, (incluido por enfermedad), procedimientos médicos y de diagnóstico.</p>	<p>Seguros obligatorios</p> <p>Riesgos del Trabajo</p>
--	---	---

Realizamos las necesidades de protección de cada uno de los clientes y lo proporcionamos la oferta de seguros que mejor se adapte a sus requerimientos.

Del mismo, la institución apoya en el control de sus actividades y acompañamiento en sus gestiones de negocios.

PÓLIZA DE PROTECCIÓN CREDITICIA

(COP 2117)

La Póliza de Protección Crediticia es un seguro de vida que cubre nuestra incapacidad total y permanente del asegurado titular. En caso de fallecimiento sin primera instancia se cancela las obligaciones pendientes y en caso de ser un sobreviviente se paga a los beneficiarios determinados.

Entre los meses de enero y diciembre 2022 se realizaron 110 indemnizaciones por un total de \$858,107,600.00 millones, correspondiente, se muestra el detalle:

Indemnizaciones por fallecimiento y sobreviviente		
Indemnización por fallecimiento	Indemnización por sobreviviente	Total
Pólizas de Protección Crediticia (COP 2117)	100	\$ 858,107,600.00
Pólizas de Protección Crediticia (COP 2117)	10	\$ 10,492,400.00
Total	110	\$ 868,599,999.99

PÓLIZA DE VIDA COLECTIVA

(deducido de los excedentes)

La Póliza de Vida Colectiva es un Seguro de vida emitido por la Asamblea de Delegados emitidos con sumas aseguradas de \$100,000,000 y \$750,000,000, para pagar a los sobrevivientes.

Entre el mes de enero y diciembre 2022 se realizaron 10 indemnizaciones por un total de \$91,939,000.00 millones.

Indemnizaciones por fallecimiento y sobreviviente		
Indemnización por fallecimiento	Indemnización por sobreviviente	Total
100	100	\$ 91,939,000.00

Indemnizaciones de vida y sobreviviente		
Indemnización por fallecimiento	Indemnización por sobreviviente	Total
10	10	\$ 10,492,400.00

PÓLIZAS

La continuación muestra el comportamiento de pólizas indemnizadas según tipo:

Indemnizaciones de vida				
Tipo de póliza	2022	2021	2020	2019
Pólizas de vida colectiva (COP 2117)	100	100	80	70
Pólizas de vida sobreviviente	1	1	10	1
Pólizas de protección crediticia	10	10	80	100



CULTIVANDO EDUCACIÓN FINANCIERA COOPERATIVA

Como parte de los esfuerzos de la cooperativa por contribuir a la educación financiera de su comunidad y de la comunidad empresarial dentro del programa de Promover Finanzas se desarrollan diferentes iniciativas en proyección de corto, a través de programas educativos, acciones financieras accesibles y un enfoque centrado en la comunidad.

Desde el año 2020, se ejecutaron un total de 58 actividades, las cuales incluyen una serie de charlas sobre Educación Financiera y emprendimiento dirigidas a mujeres de diversas zonas vulnerables del país. Estas charlas se llevaron a cabo en colaboración con el Instituto Nacional de las Mujeres (INMujer), con el objetivo de motivarlas a alcanzar sus metas y objetivos de crecimiento personal y laboral financiero a través de la consultoría y/o asesoría de técnicas de gestión adecuada de sus finanzas, fomentar emprendimientos para tener autonomía económica y mejorar sus ingresos.

Además, participamos de la primera edición del Festival Sembrando Bienestar y Educación Financiera, en colaboración con la UNB y otras partes interesadas. En esta ocasión se presentó al primer estado de la salud financiera, entre otras actividades. Durante dos días de formación, se llevaron a cabo diversas presentaciones, talleres con materiales didácticos en redes sociales.

Proceso de acompañamiento financiero:

- 1. Establecimiento y definición de la relación entre el asociado y el asesor en gestión del patrimonio personal.
- 2. Reunión y presentación del plan financiero.
- 3. Recopilación de datos del asociado y determinación de objetivos y compromisos.
- 4. Implementación de las recomendaciones en la gestión del patrimonio personal.
- 5. Análisis y valoración de recursos financieros del cliente.
- 6. Seguimiento del plan financiero personal y de la relación de asesoramiento en gestión del patrimonio personal.

Impacto financiero:

Como parte de la programación anual y al cooperar con la Estrategia de Educación Financiera de la Unión de Bancos Públicos y privados mediante la Red de Expertos en Educación Financiera (REDEF) - ABOC, alcanzamos un total de 1170 personas con formación en consumo responsable y educación financiera, a través de los diferentes programas, talleres y reuniones de formación, entre algunas iniciativas:

- 1. Charlas y talleres.
- 2. Actividades interactivas con formatos del ahorro de capital social.
- 3. Programas de Promover Finanzas grupo.
- 4. Asesoramientos empresariales.
- 5. Asesoría de emprendimientos para jóvenes.
- 6. Talleres con organizaciones afines.



Metodología del acompañamiento financiero

¿CÓMO LO HACEMOS?



Inclusión
financiera



Alfabetización
financiera



Capacidad
financiera



RESUMEN DE LAS ACTIVIDADES

ACTIVIDAD	CANTIDAD EVENTOS	ALCANCE	CANTIDAD DE PARTICIPANTES
Ciudades de Emprendedores	6	Mujeres	360
Educación Financiera	24	Asociados en general, niños y juventud	608
Programas grupales de Educación Financiera	3	Público en general	200
Encuentro Regional de emprendedores	1	Emprendedores de la Región	60
Foro Summit	1	Público en general	200
Total de las actividades	35	—	1.218



En el programa de Nueva Generación hacemos fortalecer la acción colectiva entre la cooperativa y sus miembros asociados, con el fin de lograr, entre a más jóvenes, y otros un espacio que les permitan crecer a nivel personal y profesional con la oferta formativa y recreativa para el programa en paralelo.

En el año 2023, desde el programa Coopique Nueva Generación facilitamos la integración generacional por medio de actividades lúdicas y recreativas para la formación y desarrollo de nuestros asociados, contribuyendo en sus planes fundamentales a su desarrollo social, ambiental y financiero.

VISITA INTERNACIONAL A COLOMBIA

Como invitadas o participar en el Encuentro Regional Incentivo que se llevó a cabo en Medellín, Colombia, organizado por la ODS y OSA, donde se expone acerca del programa sus objetivos, actividades y el desarrollo de un gran trabajo en temas de salud y gestión cooperativa.

Como una experiencia del Programa también ofrece a conocer sobre la experiencia en OGSiudad que es nuestro modelo para fomentar el emprendimiento en ciudades.

En el marco de la academia OGSiudad y con la participación internacional de Cooperativas Formadoras Nacionales, se ofrece participar y generar del segundo lugar de la edición internacional 2023, tenemos la oportunidad de exponer sobre como proceso de formación de agentes, espacios, al propósito, valores, beneficios e impactos que generamos en la comunidad educativa por medio de nuestra Cooperativa y sus programas sociales.



ACADEMIA



Gracias a contribuciones importantes de participación en años anteriores, en el 2022 llevamos esta iniciativa nuevamente a nuestros asociados y/o, donde logramos beneficiar a 18 personas con conocimientos relacionados a las capacidades actitudinales para el trabajo implementadas en conjunto con el ITCI. Desarrollamos durante 18 semanas algunas herramientas que potencian la formación de nuestros asociados entre las que podemos destacar: Competencias laborales, marca personal, inteligencia emocional, competencias de ventas, servicio al cliente, motivación, productividad e liderazgo.



ACADEMIA DE LIDERAZGO

La Academia de Liderazgo 400 se enfoca en la formación integral de asociados graduados de 16, 18 a 24 años, dentro del 2022 llevamos con una participación de 150 personas en las capacitaciones y talleres realizados durante el año implementando procesos de formación relacionados a liderazgo, trabajo en equipo, valores y principios cooperativos, conciencia ambiental, buenas prácticas financieras y emprendimiento.



OTRAS ACTIVIDADES COOPERATIVAS

El modo de actividades complementarias incentivamos la participación de nuestra comunidad cooperativa y promovimos acciones con diferentes impactos entre las siguientes:

● Club de Fútbol



Talleres ambientales



Descubrimos familiares



Compromisos



Talleres con/compromisos familiares



A continuación se detallan los resultados obtenidos durante el año 2018 respecto los diferentes aspectos contemplados en nuestros objetivos:

OBJ.	INDICADOR DE LOGRO	RESULTADOS
1	Personas	100
2	Personas	1000
3	Personas	100
4	Personas	1000

Actividades Especiales



COOPIQUE UNA COMUNIDAD PRODUCTIVA



Sistema de Banca para el Desarrollo:

Coopique es la primera cooperativa afiliada como operador del Sistema de Banca para el Desarrollo, desde hace más de 10 años. Cuenta al 2023 con más de 100 sucursales en todo el país, con un patrimonio de más de 100 millones de dólares. El Sistema de Banca para el Desarrollo otorga a Coopique 2000 millones de dólares de liquidez, en presencia de los recursos de la colaboración social y los recursos propios del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD).

La colaboración social privilegia las zonas rurales de la región central, donde se ha otorgado un 70% del crédito total y particularmente las zonas más marginadas de Desarrollo Social, lo que constituye la esencia de la cooperativa en favor del Desarrollo en las zonas más rurales y territorios más vulnerables del país.



90%
MICROFINANZA



23%
RURALES



73%
BANCOS PÚBLICOS



38%
RURALES



56%
RURALES

La cooperativa tiene una cobertura de crédito que privilegia al sector agrícola y agropecuario. Mientras que este sector representa cerca del 70% de la economía colombiana, en Coopique la cobertura del crédito en actividades agrícolas alcanza el 80%.



40%
AGRICULTURA



26%
MICROFINANZA

En el año 2023 se logró un récord histórico en coberturas. Además, se logró superar la tendencia de disminuciones en coberturas que se registró entre los dos últimos años anteriores (2021 a 2023) y los años anteriores de incertidabilidad por efecto del covid-19 que se dio al impacto de la pandemia que consistió. En materia de coberturas, al 2023 se alcanzó los mejores flujos históricos entre un mes y otro, a finales registró dos meses consecutivos históricos en cuanto a la alta cobertura.



Cooclique continúa su proceso de expansión territorial, dando una importante batalla en la Región Huasteca Norte, con el 9% de la cartera colocada en esta región. En segundo lugar la Región Central concentra cerca del 30% de la cartera, en tercer, el 16% en otras cinco regiones del país. Sin embargo, el 20% de la colocación reciente se ha concentrado en el territorio hasta alcanzar el 100% de las regiones, con el 5% de las operaciones y el 60% de los dólares del país.



REGIÓN	OPERACIONES	OPERACIONES	OPERACIONES	OPERACIONES	OPERACIONES
Guatemala	100%	100%	100%	100%	100%





CARTERA DE CRÉDITO

Caracterización de crédito productivo según con la siguiente composición:

Sexo	Valor	Porcentaje	Total de operaciones	Descripción:
Mujeres	€19.854.289.908,02	26,3%	1.802	80% de las líneas productivas en el área de crédito corporativo
Hombres	€51.014.811.028,94	70,3%	4.952	80% de las líneas de crédito corporativo y operativas de crédito
Cuentas Jurídicas	€1.122.779.484,84	1,3%	76	productivas en el área de mujeres (80%) y en el área de crédito corporativo y operativas de crédito (20%) con un 1,3% de las operaciones en cuentas jurídicas
Total	€70.989.910.481,81	100%	6.830	

En conjunto con un total de 7 miles de financiados a Mujeres con recursos del Banco para el desarrollo por un monto total de 87 millones de euros, los cuales son destinados para el financiamiento de la actividad, con fines de desarrollo empresarial y con garantía de FOMENTO, que a su vez forman parte del total de cartera productiva total.

año	2020	2021	2022	2023
créditos	78%	78,4%	77,7%	76,7%
operaciones	6%	14,4%	14,7%	14,9%
colocados	-	100%	144%	1,3%

Desde el 2020 con el objetivo del programa Mujeres Emprendedoras se realizaron más de 100 talleres de formación de los participantes de los programas de emprendimiento de crédito, los que están de acuerdo a los objetivos de la estrategia y propósito del programa, que han permitido el acceso de las mujeres al crédito productivo y de negocio según sus necesidades de desarrollo personal y profesional.



Tabla de remuneración de crédito productivo distribuido por contribuyente por nacionalidad

NACIONALIDAD	PERCENTUAL
ARGENTINA	1,00%
BRASIL	1,10%
CHILE	1,00%
COLOMBIA	1,10%
ECUADOR	1,00%
ESTADOS UNIDOS	1,10%
FRANCIA	1,00%
GUAYMALA	0,90%
HONDURAS	0,90%
INDONESIA	0,90%
JAPON	0,90%
MEXICO	0,90%
PERU	0,90%
REPUBLICA DOMINICANA	0,90%
RUSSIA	0,90%
URUGUAY	0,90%
VENEZUELA	0,90%
OTROS	0,90%
TOTAL	100%

En cuanto al año 2023, dimos un incremento del 10% en el total de la cartera total de crédito productivo en comparación con el año 2022. El crecimiento financiero que está teniendo nuestra compañía ha sido consistente a lo largo de la historia. A nivel interno, la remuneración de créditos en las diversas unidades experimentó un crecimiento significativo, especialmente en unidades clave como Gestión, Retorno y la Unidad Central.

Este tipo de estrategias a diversas fortunas, como la remuneración geográfica y la presencia en sectores con alto potencial productivo y crecimiento sostenido. No obstante, es importante resaltar las acciones estratégicas implementadas, como la expansión de nuestras fortunas en ciertos áreas, como el agente de Gestión. Estas acciones tienen como enfoque en el sector productivo, brindando apoyo especial a estas predominantemente compañías por sectores estratégicos.

Además, es crucial enfatizar que en crecimiento financiero sigue siendo la base de los objetivos de un gran nivel, a lo cual en 2024 de la unidad estratégica destinada a atender al sector de mercado de las Pequeñas y Medias Empresas (PYME).



COMPOSICIÓN DE CARTERA PRODUCTIVA POR SEGMENTO IMAE

Segmento IMAE	Valor de cartera en millones
COMERCIO ALIMENTICIO, VESTIMENTA Y OTRO	481.156.000,00 481.156.000,00
DE TRABAJO PROPIO, COM- PRA, ALQUIL Y SERVICIOS OTROS	47.000.000,00 47.000.000,00
TRABAJO DE SUBCONTRATADO ALIMENTO, VESTIMENTA Y PLANTAS DE TRABAJO SOCIAL, OTROS DE TRABAJO	44.100.000,00 44.100.000,00
TRABAJO DE SUBCONTRATADO DE TRABAJO DE SERVICIO Y OTRO	47.000.000,00 47.000.000,00
DE TRABAJO DE SUBCONTRATADO DE TRABAJO PRODUCTIVO Y DE SERVICIO	400.000.000,00 400.000.000,00
DE TRABAJO DE SUBCONTRATADO COMERCIALIZACIÓN	40.000.000,00 40.000.000,00
DE TRABAJO DE SUBCONTRATADO Y SERVICIOS DE COMERCIO	40.000.000,00 40.000.000,00
INDUSTRIAS Y ACTIVIDADES DE LA SECTOR PÚBLICO	400.000.000,00 400.000.000,00
DE TRABAJO, ALQUIL Y SERVICIOS DE SUBCONTRATADO DE OTRO	400.000.000,00 400.000.000,00
DE TRABAJO PRODUCTIVO	400.000.000,00 400.000.000,00
TOTAL CARTERA	1.012.056.000.000,00

AÑO	2020	2021	2022	2023
Valor de cartera de cartera de cartera	1.012.056.000.000,00	1.012.056.000.000,00	1.012.056.000.000,00	1.012.056.000.000,00



LÍDERES EN ACOMPañAMIENTO A PYMES

08 | 10 | 14

Acompañamientos a nuestros asociados con actividad productiva

Cantidad Asociados	Valor	Cantidad Asociados	Cantidad Asociados	Activos en los proyectos	Descripción
18	20	18	4	GRUPO	A través de talleres prácticos de la experiencia de los líderes de los Municipios de San Rafael y de San Carlos se brindó un acompañamiento y fortalecimiento a través de actividades de producción realizadas en distintos momentos previos y durante para la zona de Aconcagua, generando así una oferta de valor para los pequeños y medianos productores de San Rafael y San Carlos.
8	4	8	1	GRUPO	Con apoyo del Comité de Banca para el Desarrollo y del Comité de Educación de los miembros del grupo se brindó un acompañamiento personalizado en temas de plan estratégico, desarrollo laboral, finanzas y otros acompañamientos claves a los asociados del sector de horticultura.



Fortaleciendo sueños empresariales

Nombre del Evento/Actividad	Participantes	Ámbito de Impacto	Descripción
Encuentro Pymes en Confianza	100	MIA, SSG, INCIDE, Iquitos	<p>El objetivo de esta actividad es fortalecer el espíritu empresarial de las pequeñas y medianas empresas (pymes) de la ciudad de Iquitos, brindando apoyo técnico y asesoría en áreas clave como marketing, finanzas y gestión operativa. El evento se desarrolló en un ambiente de confianza y colaboración, permitiendo a los asistentes compartir experiencias y conocimientos. Durante el encuentro se realizaron talleres prácticos y se entregó material de apoyo, fortaleciendo el espíritu empresarial de las pymes de la ciudad de Iquitos.</p> <p>El evento contó con la participación de expertos en el área de gestión empresarial, brindando apoyo técnico y asesoría en áreas clave como marketing, finanzas y gestión operativa. El evento se desarrolló en un ambiente de confianza y colaboración, permitiendo a los asistentes compartir experiencias y conocimientos. Durante el encuentro se realizaron talleres prácticos y se entregó material de apoyo, fortaleciendo el espíritu empresarial de las pymes de la ciudad de Iquitos.</p> <p>Además, se entregó material de apoyo técnico y asesoría en áreas clave como marketing, finanzas y gestión operativa. El evento se desarrolló en un ambiente de confianza y colaboración, permitiendo a los asistentes compartir experiencias y conocimientos. Durante el encuentro se realizaron talleres prácticos y se entregó material de apoyo, fortaleciendo el espíritu empresarial de las pymes de la ciudad de Iquitos.</p>

Encuentro Pymes en Confianza



Nombre del evento o actividad	Participantes	Aliados en el programa	Descripción
Charlas Cámaras de Comercio de Panamá	16	Cámaras C&C	Se realizaron charlas de networking para fortalecer el vínculo entre las cámaras de comercio y las empresas afiliadas al programa. El evento se realizó virtualmente vía Zoom.
Charlas a emprendedores del OEA	1	OEA, OEA/2020, Suroccid (Charrara)	Se realizó una charla de networking con emprendedores de la OEA y Suroccid (Charrara) en el marco del programa de apoyo a emprendedores de la región de Charrara.
Capacitaciones al área de planeamiento de las empresas	170	Coocique	Se realizaron capacitaciones virtuales para fortalecer las habilidades y conocimientos de los líderes de las empresas afiliadas al programa. El evento se realizó virtualmente vía Zoom.
Capacitación a empresas	10	Coocique, SORV	Se realizaron capacitaciones virtuales para fortalecer las habilidades y conocimientos de los líderes de las empresas afiliadas al programa. El evento se realizó virtualmente vía Zoom.
Capacitación a colaboradores de las áreas de Call Center	10	Coocique	Se realizaron capacitaciones virtuales para fortalecer las habilidades y conocimientos de los colaboradores de las áreas de Call Center de las empresas afiliadas al programa.
Charlas a emprendedores del Instituto Nacional de Aprendizaje	20	Coocique	Se realizaron charlas de networking con emprendedores de las empresas afiliadas al programa. El evento se realizó virtualmente vía Zoom.
Charlas a mujeres de la comunidad de la localidad de San Carlos	8	Coocique	Se realizaron charlas de networking con mujeres de las empresas afiliadas al programa. El evento se realizó virtualmente vía Zoom.
Programa formativo	2	Rama	Se realizaron capacitaciones virtuales para fortalecer las habilidades y conocimientos de los líderes de las empresas afiliadas al programa.
Charla	1	ICE	Se realizó una charla de networking con emprendedores de las empresas afiliadas al programa.
Charla	1	UTN	Se realizó una charla de networking con emprendedores de las empresas afiliadas al programa.

VISIBILIZAMOS NUESTRAS MIPYMES



El fortalecimiento del segmento de las pequeñas y medianas empresas de Mipymes Coocique

Apoyamos a nuestras afiliadas con capacitaciones virtuales para fortalecer sus habilidades y conocimientos, así como de nuestras redes de comunicación.



 **CooCique**
Mujer

¿Quiénes somos?

Desde el 2021, con el objetivo de cumplir el objetivo de nuestros programas con más mujeres y regiones, lo celebramos en colaboración con el Comité de Mujeres, desde entonces una serie de Encuentros Realizados en diversas zonas estratégicas del país. Estos Encuentros, denominados CooCique Mujer, son espacios abiertos tanto para asociados como para no asociados, brindándoles la oportunidad de participar en una experiencia enriquecedora.

Para cada evento, buscamos contar con encuentros en distintos localidades del país: Pinar del Río, Ciego de Avila, Sancti Spiritus, Matanzas, entre otros. Con una participación total de 180 mujeres. Durante estos días, disfrutamos de un ambiente inspirador y motivador, donde podemos profundizar en la teoría y el mensaje de las experiencias del día. Estos presentamos charlas, talleres, talleres empoderados, desde las clases para el desarrollo de una empresa a través de la experiencia de emprendimiento y liderazgo femenino orientadas al emprendimiento. Además, representamos al emprendimiento entre mujeres asociadas a través de casos de éxito impulsados por la Cooperativa.



Como resultado de un compromiso para el día 8 de marzo 2023, invitamos a las mujeres a celebrar el día de la mujer en el mundo. Poder estar y participar con una participación abierta de

170 personas



180 mujeres alcanzadas

5 Encuentros CooCique Mujer en varias zonas del país



CONSTRUYENDO SUEÑOS, TRANSFORMANDO HOGARES

www.coochique.gub.uy

En nuestro primer año de vida el año 1988 hemos logrado entregar 10727 subsidios de vivienda, equivalentes a US\$ 200.784.810.

Preparamos la colocación de los bonos de vivienda a los:

2020	67%	US\$ 200.000.000,00
2021	62%	US\$ 400.700.000,00
2022	68%	US\$ 15.000.000,00
2023	75%	US\$ 600.000.000,00

Por medio del cumplimiento del bono crediticio con la compra de viviendas y terrenos, así como la apertura de cuentas por parte de Coochique Inmuebles S.A. a 700 familias durante 2023, con una apertura de 67.000.000 millones de pesos del Bono Inmuebles de la Vivienda (BIMVVI).

Durante 2023, del monto invertido se abasteció a 423.000.000 de habitantes, beneficiando así a 1022 familias.

La cantidad de bonos se divide de la siguiente manera por tipo de población beneficiada por provincia:



Colocación bonos BIMVVI



Entrega de bonos según población



Entrega de bonos por provincia



BONO CRÉDITO

De las 700 colocaciones de vivienda con bonos crediticios, 20 fueron acompañadas bajo la modalidad de créditos - a continuación, mostramos los montos según tipo de colocación:

Tipo de colocación	Monto
Bonos con recursos BIMVVI	US\$ 471.000
Créditos otorgados al bono	US\$ 200.000

IMPACTO EN COMUNIDADES INDÍGENAS

Este grupo de diez mujeres comparte el importante progreso de nuestro programa de bases de vivienda de interés social, especialmente diseñado para atender las necesidades específicas de las comunidades indígenas en Costa Rica. En esta fase inicial, hemos formalizado acuerdos públicos para 101 familias indígenas, marcando un paso significativo hacia el bienestar de estas comunidades.

En el municipio (cabecera) de Alajó, Puntarenas, 26 familias ahora tienen la seguridad de un hogar estable. En Alajó de San Isidro, 11 familias han sido apoyadas en la seguridad de su vivienda, mientras que en San Isidro de Matina, 10 familias han recibido la llave de su futuro hogar. Además, en Talamanca, 54 familias han formalizado su participación en estos programas que trascienden más allá de un simple contrato de vivienda.

Este hito es especialmente significativo por su sensibilidad y enfoque adaptativo a las necesidades específicas de aquellas familias que se encuentran en condiciones de extrema necesidad. No es simplemente un programa de vivienda, sino un compromiso profundo hacia la transformación de vidas y el creación de un arraigo comunitario más sólido.

En conjunto, es un orgullo de facilitar una promesa, entendiendo que una vivienda digna no es solo un techo, sino el comienzo de una historia de esperanza, la estabilidad y la prosperidad. Este logro refleja nuestro firme compromiso de operar siempre a una velocidad adecuada en un desarrollo fundamental y un paso crucial hacia el bienestar integral.

Con cada familia que formaliza un caso de vivienda, reaffirmamos nuestro compromiso de seguir trabajando incansablemente para contribuir al bienestar de nuestras comunidades indígenas.

Comunidades	Familias
Alajó Centro, Puntarenas	26
Alajó de San Isidro	11
Matina	10
Talamanca, Cartago	54
Total	101



BONO COMUNAL



Como resultado de la implementación de proyectos más allá de las fronteras, en 2023 el Parque de Las Ollas participó en un gran festival para los comunitarios, lo que permitió tener presente nuevamente a los residentes y fomentar valores, promover el bienestar comunitario y social.

Obras gestionadas

Parque de Las Ollas

Se actualizó la programación y se mejoró la Comunidad al 20 dentro del 2023. Luego, se realizó el festival "En solo una mañana, vamos que se va concentrando un espacio de convivencia de residentes a la zona y los juegos infantiles en las áreas".

Parque Amalillo Costero

La obra consistió en dotación de plantas y construcción de áreas. Se realizaron los análisis previos y se desarrollaron las plantas constructivas, los cuales están en proceso de aprobación. Se espera el inicio de obras para el primer semestre de febrero del 2024.

Parque Malibú, Iquitos

El 16 de noviembre se puso la primera piedra del proyecto por parte de la Alcaldía de Iquitos. El proyecto consiste en la remodelación total del parque y se proyecta como un modelo de obra para comunidades con población de habitantes. Obras iniciales en enero del 2024.

Obras	Comentarios	Porcentaje
Parque Las Ollas	Actualización	100%
Parque Amalillo Costero	Proyecto en curso	50%
Parque Malibú, Iquitos	Proyecto en curso	50%
Total	de ejecución	67%



ASOCIADOS AL BIENESTAR

Reserva de Educación

Para el año 2023, de acuerdo con el 9° principio cooperativo Educación, Formación e Información, seguimos creciendo activamente con diferentes grupos de asociados en general.

El monto total asignado para el cumplimiento de labores fue de \$65.530 millones, del cual se ejecutó el 80% de la reserva, lo que representa \$52.500 millones, el cual se ejecutó para atender actividades relacionadas con diversos temas y el restante 20% del presupuesto no distribuido se constituirá como provisión para el año 2024.

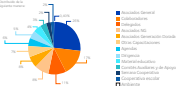


530
horas



4746
Personas
Beneficiarias

Distribución de la siguiente reserva:



Reserva de Bienestar Social

Desde la reserva de Bienestar Social podemos a disposición recursos para nuestros asociados a través de diferentes tipos de subsidios como el fin de semana en temas de educación y salud, así como talleres, foros e informaciones, entre otros, en períodos establecidos que estos se ejecutaron en sus ciudades.

El monto total asignado para Bienestar Social fue de \$455.701.698.812, de los cuales se distribuyeron \$300.000.250.118, representando un total de ejecución del 66,30% de dicho reserva, e impactando positivamente a 3.670 asociados.



- Subsidio médico
- Subsidio profesional
- Subsidio emergencias médicas
- Subsidio informativo

Reserva de Responsabilidad Social

Cooclique es una cooperativa, un administrador de valores, fomento, de fomento, de generación de valor en los ámbitos social, ambiental y laboral. En estos aspectos hemos sido reconocidos por fomento, acciones o fomento, políticas, programas, fomento, generación que esta generación de valor perdura así fomento.

Del 100% del presupuesto asignado (del 100 000 000,00), se apartó el 10% de la Reserva de Responsabilidad Social por un monto total de del 10 000 000,00. En el siguiente gráfico se muestra el desglose:



Desde la reserva ejecutamos iniciativas en los programas sociales que permitieron para el año 2023 el bienestar, un bienestar, abarca, abarca y políticas, acciones, lo que ha permitido mayor bienestar y generación de valor de las reservas y las labores, apoyadas por los recursos de gestión social.

Como parte de la inversión, realizamos actividades de capacitación a los miembros de la cooperativa como lo social, seguimiento a la Materialidad, actividades del programa de capacitación del Sistema de Fomento, fomento y fomento (SOFM), análisis de sostenibilidad en los Organismos de Desarrollo Comunal o iniciativas de capacitación interna para los colaboradores en materia de Desarrollo Humano, entre otros.

En conjunto, actividades, actividades, temas de fomento, fomento, actividades, actividades, actividades, actividades, que nos permitieron continuar y hacer sus esfuerzos, hacia la sostenibilidad.

Iniciativas en el ámbito comunal de los temas sociales, acciones o fomento de la ejecución de sus planes de trabajo, actividades, principalmente en los aspectos de capital social de acciones, mediante temas y promoción de actividades.

A nivel de comunidad se desarrollaron iniciativas de fomento y reconocimiento por la responsabilidad social.



COMITÉS AUXILIARES

El rol principal de los Comités Auxiliares es el de fundar y preparar la imagen de Cooclique y colaborar en las más diversas actividades (Social, Ambiental y Financiera) con sus integrantes pertenecientes a la misma Cooclique en la comunidad.

La corporación cuenta con nueve Comités Auxiliares. Firmadamente establecidos, confirmados por tres integrantes por un periodo de cuatro años, según normativamente con la ley 1712 de 2014 por los delegados de los comités en las salas de juntas.

Confirmación de los comités:

Comité Auxiliar Agua Termales

Comités de Gestión: Luis Martínez (presidente), Nilsa Miquelarena, Ana María Rivera (asesora), Nilsa María Rodríguez y Eduardo Alvarado.

Comité Auxiliar de Alojados

Comités de Gestión: Edgar Raúl Cisneros, Integrantes: Miryam Vargas Lopera, Nilsa Miquelarena, Nilsa María Rodríguez, Nilsa Miquelarena.

Comité Auxiliar de Fomento

Comités de Gestión: Nilsa Miquelarena, Integrantes: Ana Luz Rodríguez, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena.

Comité Auxiliar de Gestión

Comités de Gestión: Nilsa Miquelarena, Integrantes: Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena.

Comité Auxiliar de Piel

Comités de Gestión: Nilsa Miquelarena, Integrantes: Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena.

Comité Auxiliar de Personal

Comités de Gestión: Nilsa Miquelarena, Integrantes: Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena.

Comité Auxiliar de Seguridad

Comités de Gestión: Nilsa Miquelarena, Integrantes: Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena.

Comité Auxiliar de Vivienda

Comités de Gestión: Nilsa Miquelarena, Integrantes: Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena.

Comité Auxiliar de Turismo

Comités de Gestión: Nilsa Miquelarena, Integrantes: Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena, Nilsa Miquelarena.



Los 1000 OMC en el 2019 y el 2020

Personas por el desarrollo del 2019 y el 2020	1000
Personas en gestión	2.874.000.000
Personas en proceso	10.000.000.000

Procesos internos apropiados y alineados según directrices por los Comités Sociales

Ambientales

- Participación en las campañas de reciclaje organizadas en las sucursales
- Participación en campañas "Túmbate-lymas" en zonas como la Fiestas de San Carlos
- Organización de actividades ambientales en conjunto con otras organizaciones, como el Programa Nacional de la Infancia, Junta de la Infancia y Adolescencia, municipalidades de las comunidades organizadas, administraciones de desarrollo locales

Financieras

- Organización de días estructurados de depósito aportando un capital social en las sucursales, con el fin de fortalecer el patrimonio de la cooperativa
- Realización de jornadas masivas para recaudar una suma como acciones
- Organización de ferias para acciones, donde se les entrega para empezar un listado según departamentos maso depositando automáticamente un capital social
- Concursos a acciones de Nueva Generación, así como acciones de nuevos ingresos para participar en los días del ahorro y planes de ahorro de financiera organizada para las sucursales
- Realizar capacitaciones en productos de seguros, pólizas y transferencias de fidei
- Atender a clientes y "Ferias de café con acciones", para promover los productos y servicios de las aseguradoras
- Atender a clientes de nuevas personas acciones, a través de entrega de folletos informativos y participando en ferias organizadas entre comunidades
- Colaboración organizativa administrativa de otras acciones atraídas en sus obligaciones financieras, así como ferias a acciones para recaudar los recursos

Sociales

- Colaboración de Ferias de Cooperativismo y organización de actividades para estas u otras actividades como el día del padre, día de la madre y del niño en las sucursales
- Capacitación para delegados laboral como Trabajo en Equipo
- Trabaja con organizaciones comunitarias para realizar un aniversario del día social
- Organización de Ferias de la Salud en coordinación con la Caja Costarricense de Seguro Social, en las cuales se ofrecen charlas y talleres entre las personas acciones organizadas
- Participación en las asambleas de cooperativas acciones y accionistas
- Organización de actividades enfocadas a la salud mental como "Día de la Mente a 360°" para acciones 05, "Super Hero" para personas 02
- Organización de Talleres de Habilidades para acciones 05



ENLACE COMUNITARIO

En Coocique, fortalecemos nuestra capacidad constante con la comunidad organizativa, reconociendo que la colaboración con otras organizaciones y actores locales es esencial para abordar oportunidades y necesidades comunitarias. En especial, gracias por los valores y principios organizativos que sirven como el eje fundamental para el desarrollo conjunto de nuestro país.

Promoción de la Cultura Local

Impulsamos la cultura local primero a nosotros y luego a través de diversas iniciativas:

- **Organización de eventos culturales:** Coocique lidera la organización de eventos culturales que celebran y destacan la riqueza cultural de nuestros comunitarios.
- **Colaboración con organizaciones culturales:** Trabajamos de la mano con organizaciones culturales locales, para fortalecer el tejido cultural de las regiones de influencia.
- **Difusión de la cultura en productos y servicios:** Incorporamos elementos culturales en nuestros productos y servicios, contribuyendo a preservar y difundir la identidad local.

Además, respaldamos al voluntariado y la participación de la cultura nacional mediante el patrocinio de eventos y programas culturales, así como el apoyo a artistas emergentes, instituciones culturales y programas educativos.



Apoyo al Deporte y Desarrollo Social

En el ámbito deportivo, Cooclique se involucra activamente en el desarrollo social de las comunidades locales. Durante 2023, ejecutamos diversas iniciativas, incluyendo:

- **Patrocinio al Instituto Nacional del Deporte y la Recreación (INDIRE)**: Contribución al desarrollo deportivo a través de eventos, equipos deportivos y gestión de eventos deportivos.
- **Patrocinio de equipos deportivos locales**: Proporcionamos fondos para uniformes, equipamiento y gastos logísticos de equipos deportivos locales, fomentando el deporte.
- **Programas deportivos en escuelas y torneos locales**: Desarrollamos programas deportivos en escuelas y participamos activamente en torneos locales para promover un estilo de vida activo y saludable.
- **Fomento del deporte femenino**: Apoyamos equipos y programas deportivos destinados a promover la igualdad y la equidad.



Protección del Medio Ambiente y Sostenibilidad

Cooclique es una organización comprometida con la preservación del medio ambiente y la sostenibilidad. Durante el 2023, ejecutamos diversas iniciativas relacionadas con:

- **Patrocinio de Proyectos de Conservación**: Contribuimos al cuidado de la biodiversidad mediante el apoyo a proyectos de conservación, promoción de especies y restauración de hábitats naturales.
- **Fuerzas Ambientales**: Promovemos eventos como ferias ecológicas, limpiezas de playas y ríos, promoviendo prácticas sostenibles y la conciencia ambiental.
- **Apoyo a Organizaciones Ambientales**: Colaboramos activamente con organizaciones ambientales dedicadas a la conservación, sostenibilidad y la lucha contra el cambio climático.
- **Actividades Ambientales**: Promovemos iniciativas educativas como talleres, conferencias y programas en escuelas y universidades, fomentando una conciencia sobre la importancia de cuidar nuestro planeta.

En Cooclique, cada acción que tomamos refleja nuestro compromiso con la conservación de nuestros recursos naturales y el bienestar. Estamos comprometidos por la oportunidad de contribuir al bienestar de Costa Rica.



Iniciativas patrocinadas por comunidades

81 millones

CULTURA ASOCIATIVA/COOPERATIVA

En el contexto de la Región Norte de Costa Rica, emerge como un desafío, el fortalecimiento de una fuerza asociativa que impulse el progreso socioeconómico y ambiental de nuestra comunidad. Aquí, las cooperativas se ven con actitudes positivas, con planes, fundamentados en nuestros valores social y cultural, orientados en valores de solidaridad, equidad y sostenibilidad.

Desde el momento desde su creación, el fidejo constituye de servicios y productos cooperativos para mejorar vidas. La falta de capital humano, al igual como que nosotros con los fidejos que apoyamos nuestra desarrollo y la energía que forma nuestros fidejos, más personas de cooperativas locales que colaboran en actividades para nuestra beneficiaríamos.

El impacto del cooperativismo no solo está de nuestros miembros, apoyando la actividad de personas y organizaciones en toda América Latina. Más personas como un ejemplo claro de cómo la cooperación puede impulsar el desarrollo integral de una comunidad, fomentando la inclusión, la participación y el empoderamiento local.

En Costa Rica y la Zona Norte, el cooperativismo es un legado arraigado en el ADN de cada uno de sus habitantes. Desde temprana edad, nos enseñaron a cooperar, que nos enseñaron a lo largo de toda nuestra vida, proporcionándonos servicios de calidad bajo un principio de comercio responsable.

Conocemos también al papel crucial que desempeñan las mujeres en el sector cooperativo, liderando iniciativas de producción que fortalecen nuestra economía local y promueven la equidad de género. Además, el cooperativismo fortaleció nuestra estructura institucional, sustentada en valores y principios desde una edad temprana.

La política pública reconoce el potencial transformador del cooperativismo y trabaja en estrecha colaboración con las cooperativas para construir una sociedad más justa y próspera. Además, nosotros hacia un futuro donde el bienestar de las personas y el cuidado del medio ambiente son considerados un concepto social sostenible, eficiente y cooperativo.

Juntos como en San Carlos y en todas las regiones norte de Costa Rica de más que sostenibilidad, es un momento más de cómo el cooperativismo puede ser un motor de desarrollo positivo, impulsando el progreso socioeconómico y ambiental mientras honra los derechos humanos y los principios de justicia y equidad. Esto es una forma de cooperativismo y cooperaciones, la solidaridad y la prosperidad van de la mano, creando una hermosa cultura para el progreso social y la paz.



Transcendencia del intercambio Cooperativo con la Provincia de Santa Fe, Argentina, la Fundación Grupo Sancor Seguros y CooCique

Desde el período comprendido entre 2019 y 2020, se llevó a cabo un intercambio cooperativo significativo entre representantes de Santa Fe, Argentina, y la comunidad cooperativa de San Carlos, Aragón. Como hilo común colaboramos con IMPOCOP (la AS) la dirección provincial de Economía Social, Emprendedorismo y Agricultura Familiar de Santa Fe y la Fundación Grupo Sancor Seguros.

En 2019, recibimos la visita de jóvenes argentinos de la provincia de Santa Fe, interesados por un intercambio con el ámbito cooperativo, quienes realizaron a San Carlos para el intercambio debido a sus temas curriculares cooperativos. Una experiencia diseñada sobre la estructura de Santa Fe como Capital Nacional del Cooperativismo, así como la presencia del movimiento de cooperativismo en su ciudad: Soriano, Santa Fe. Esta experiencia consistió en CooCique para que, en conjunto con IMPOCOP se gestionara la instalación de un movimiento cooperativo en la ciudad de Rosario, al norte de la misma provincia a San Carlos fortaleciendo al mismo tiempo y cultura cooperativa en el región.

Desde el año 2020, gracias al apoyo de la dirección provincial de Economía Social, Emprendedorismo y Agricultura Familiar de Santa Fe y la Fundación Grupo Sancor Seguros, realizamos una visita a la ciudad de Soriano, Santa Fe del, pudimos conocer de primera mano el impacto del cooperativismo en la provincia y conocer al movimiento para fortalecer los lazos de colaboración entre las cooperativas.

En noviembre de 2020, recibimos una visita del gobierno de Santa Fe, con quien realizamos gran de intercambios cooperativo para activar al movimiento asociativo y promover la integración entre cooperativas, además de asistir a los representantes de la provincia de Santa Fe. Esta visita permitió la creación de la Intercooperativa San Carlos, para dar origen a una nueva entidad de cooperativismo nacional y promover la necesidad de reformar el ley de cooperativismo cooperativo y la integración del sector.

Los encuentros realizados permiten un valor las actividades productivas cooperativas desarrolladas en el territorio, resaltando sobre la economía social basada en los principios y valores del cooperativismo que puede ser una en la vida de las personas. Trabajamos en conjunto fortaleciendo al intercambio cooperativo internacional para seguir activar la cooperación la identidad y la cultura del cooperativismo como modelo económico viable en el mundo.

Compartimos y estrechamos lazos con las siguientes 15 organizaciones que nos reciben:

- Cooperativa de los
- Los Pinos
- Soriano - Soriano
- Intercambio Cooperativo San Carlos
- AS
- Cooperativa
- Cooperativa Agrícola San Carlos - Argentina
- AS
- Intercambio
- Cooperativa de los
- Los Pinos
- Soriano - Soriano
- Intercambio Cooperativo San Carlos
- AS
- Cooperativa
- Cooperativa Agrícola San Carlos - Argentina
- AS
- Intercambio



PREMIAMOS LA CONFIANZA DE NUESTROS ASOCIADOS

Desde el 2019, buscamos a quien la compañía de premios más grande de la historia de nuestra cooperativa. Esta iniciativa empresarial fue posible gracias a la capitalización de excedentes de nuestros asociados, fortaleciendo el poder de la sostenibilidad y el compromiso corporativo.

En esta emocionante premiación, celebrada con entusiasmo, recibimos el privilegio de hacer realidad los sueños de 65 asociados asociados gracias a más de 30 comodidades de todo el país. 50 de ellos recibieron una tarjeta de débito con un valor de \$1000, una manera emocionante de agradecerlos por su confianza y participación en esta cooperativa.

Además, cinco asociados ganadores fueron agraciados con un viaje para dos personas a cinco países de Sudamérica, con todos los gastos pagos. Esta experiencia brinda un enriquecimiento a la diversidad cultural y geográfica de nuestra región, brindando la oportunidad de crear recuerdos inolvidables.

Finalmente, los ganadores de un viaje al extranjero recibieron un vehículo eléctrico BIONIC Plus 2023, representando un paso hacia un futuro más sostenible y responsable.

Esperamos que estos increíbles reconocimientos sirvan de ejemplo para todos los miembros de Bionica asociados. La confianza y participación hacen todo fundamental para hacer posible esta increíble campaña de premios y generar continúo crecimiento y éxito de nuestra cooperativa.



UNIDOS PARA CRECER

Celebración de la LIV Asamblea Ordinaria y XV Asamblea Extraordinaria de Delegados.



ASAMBLEA	LECTURA	PARTICIPANTES	PARTICIPANTES DELEGADOS	PARTICIPANTES INVITADOS	DESCRIPCIÓN
Presencial	0	500	100	500	Realizada en presencia, con la asistencia virtual de los accionistas titulares de las acciones representadas por el sistema de custodia de acciones.
Asamblea General	0	500	100	500	<p>Se ha participado en la sesión por medio de la plataforma de acceso de acceso al sistema de custodia de acciones, con un total de 500 accionistas titulares de acciones representadas por el sistema de custodia de acciones, con un total de 100 delegados y 500 accionistas invitados.</p> <p>Se ha participado en la sesión por medio de la plataforma de acceso de acceso al sistema de custodia de acciones, con un total de 500 accionistas titulares de acciones representadas por el sistema de custodia de acciones, con un total de 100 delegados y 500 accionistas invitados.</p> <p>Se ha participado en la sesión por medio de la plataforma de acceso de acceso al sistema de custodia de acciones, con un total de 500 accionistas titulares de acciones representadas por el sistema de custodia de acciones, con un total de 100 delegados y 500 accionistas invitados.</p>
Excepcionalmente a petición de delegados	0	500	0	500	<p>Realizada con la asistencia virtual de los accionistas titulares de las acciones representadas por el sistema de custodia de acciones.</p> <p>Se ha participado en la sesión por medio de la plataforma de acceso de acceso al sistema de custodia de acciones, con un total de 500 accionistas titulares de acciones representadas por el sistema de custodia de acciones, con un total de 0 delegados y 500 accionistas invitados.</p>

Conformación de la Asamblea General

52 años
Promedio de edad

54
Personas jóvenes
17%



UNA GENERACIÓN DE ORO

Desde el programa Generación Dorada, hemos trabajado de forma directa aproximadamente 1000 asociados, marcamos hitos significativos en los aspectos social, académico y ambiental. Se debe tener en cuenta que el programa trabaja sus esfuerzos en el bienestar general de los participantes, proporcionándoles experiencias con el medio ambiente, recreativas, de carácter social y cultural.

Gracias al año 2023 se presentó la oportunidad de un campeonato único, como lo fue el primer viaje internacional en la historia del programa (agrupados) realizar en compañía de 14 participantes al viaje al extranjero, donde por cuatro días disfrutamos de las maravillas culturales y arquitectónicas de nuestro hermoso país. Nos queda una experiencia única y memorable para el año 2024, donde esperamos realizar lo más exitoso en los próximos otros viajes para la promoción de experiencias y recuerdos satisfactorios en nuestros asociados.

Con nuestras actividades desarrolladas del programa, formamos y se gran valor para los asociados participantes, uno de ellos es el programa de fútbol (Fútbol) que, desde diciembre cuando pudimos llegar a un muy buen nivel de aprendizaje de cómo jugar estrategias que promuevan la generosidad emocional y el desarrollo de pensamientos analíticos y por otro lado nuestro Club Fútbol que ha tenido un gran crecimiento deportivo, donde los participantes han sido disciplinados en sus entrenamientos semanales semana a semana para lograr diferentes presentaciones y disfrutar a la población con sus juegos deportivos.

Distribución de participaciones según actividades por dimensión

Dimensión	Cantidad de actividades	Participaciones
Social	100	1000
Académica	0	00
Ambiental	0	00
TOTAL	100	1000



ROL DE LA TRANSFORMACIÓN ORGANIZACIONAL (2020)

Nos dedicamos a proporcionar servicios financieros, brindando soluciones a nuestros clientes mediante el uso de una experiencia digital innovadora.

¡POR AMÉRICA VICTORIOSA!

2020

• Avanzamos hacia el liderazgo financiero en México

• Transformamos de forma permanente por medio de la página financiera más AMB - México del mundo

• Llegamos al número de seguidores en Twitter de 1.1M

• Avanzamos del número de usuarios de la aplicación de pago (20M)

• Transformamos de forma permanente nuestra experiencia de cliente



COOCIQUE EN LÍNEA

En el 2020, facilitamos a nuestros usuarios la afiliación en línea, asegurando la máxima seguridad y confiabilidad para la información personal, permitiendo realizar estos procesos desde cualquier lugar, gracias a un sistema confiable que ofrece total flexibilidad.

Actualizaciones de datos/100 Afiliaciones en línea: 100

En total de 100 personas accedieron a través de nuestra plataforma para actualizar sus datos. Así como los usuarios de nuestros servicios. El fortalecimiento de canales de comunicación con los clientes mediante la experiencia de nuestra plataforma (chatbot), nos proporciona información de manera rápida, segura y sencilla.

año	Transacciones en suscripciones
2020	606.263
2021	601.806
2022	683.762
2023	683.340

La disponibilidad y acceso de los planes de inversión de largo plazo de nuestros principales proveedores para el caso y continuidad de nuestros asociados, lo que nos permite ser el más ágil de los mercados por medio de aplicaciones móvil, venga móvil y página web tradicional.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2020	2021	2022	2023	2024	TENDENCIA
Continuidad de asociados	100%	100%	100%	100%	100%	100.0%
Monitoreo de transacciones	1.250.000	1.000.000	800.000	700.000	500.000	-1.600.0%
Impacto Financiero	10.000.000.000	1.700.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	100.00%

INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2020	2021	2022	2023	2024	TENDENCIA
Continuidad de asociados	100%	100%	100%	100%	100%	100.0%
Monitoreo de transacciones	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	0.000%
Impacto Financiero	10.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	100.00%

INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2020	2021	2022	2023	2024	TENDENCIA
Continuidad de asociados	100%	100%	100%	100%	100%	100.0%
Monitoreo de transacciones	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	-10.00%
Impacto Financiero	10.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000	100.00%

Participación visual mediante conexiones multicanales

Todos los agentes en un solo sistema.

Buscamos la eficiencia y la presencia en todos los canales de preferencia de nuestros asociados para brindar una experiencia personalizada con una variedad de canales de contacto en la nube, que permite la participación de todos nuestros agentes e asociados.



Impacto Financiero de los asociados (segunda categoría)

- Impacto de asociados: 100%
- Impacto de asociados: 100%
- Impacto de asociados: 100.0%

Impacto Financiero

10.000.000.000

+100.0%

Impacto de asociados de los asociados (segunda categoría)

- Impacto de asociados: 100%
- Impacto de asociados: 100%
- Impacto de asociados: 100%

Impacto Financiero

10.000.000.000

+100.0%

Impacto de asociados de los asociados (segunda categoría)

- Impacto de asociados: 100%
- Impacto de asociados: 100%
- Impacto de asociados: 100%

Impacto Financiero

10.000.000.000

+100.0%

Monitoreo es el monitoreo a un usuario en cuanto al momento de la sesión y si el mismo genera una interacción por cualquiera de nuestros canales digitales a Blue. Se hacen por medio de cookies digitales que se adhieren a Blue.

Conservación es el software especializado de confiabilidad que permite que todo a los clientes que tienen un dispositivo accedan al servicio plataforma.

Soporte es el sistema automatizado de atención.

MONITOREO Compañía de Customer Engagement, Monitoreo de usuarios, personalización de sesión, atención, analytics y soporte.

CONSERVACIONES Servicio eficiente, brindando seguridad personalizando al cliente por los canales preferidos con una variedad de canales de contacto en la nube (SaaS).

CHATBOT Automatización de atención al cliente con inteligencia para respuesta rápida 24/7 y respuestas automatizadas a preguntas expuestas en la consulta.

Distribución del contacto con personas asociadas, BLUE 2023

PROMEDIO CLIENTES POR MES:

20.786

CHATBOT BLUE:

11.878



Gráfico 2023: Personas generadas mediante la distribución de la atención a través de los diferentes canales.

WHATSAPP

Usa de WhatsApp por Correo y/o llamadas.

31,3 %

CARRIL TRADICIONAL

Usa de Correo, llamadas, fax.

2,4%

REDES

Usa de Facebook, Pasa, Instagram.

3,4%

LIVE CHAT:

Chat en vivo en computadora.

13,7%

Monitoreo al usuario de sesión de verificación de forma digital, forma, facilitado a usuarios asociados y clientes via internet y migración a plataformas digitales.

Año	Usuarios de Plataformas Digitales	Usuarios de Plataformas Físicas
2020	11,000	1,000
2021	12,000	1,000
2022	13,000	1,000
2023	14,000	1,000

CAMBIO DE PUN: 1.9%

Alianzas

Colaboración con socios estratégicos con gobiernos locales, nacionales y/o con organismos no gubernamentales.

- Gobierno Local de
- Gobierno Nacional de
- Organismo No Gubernamentales (NGO)
- Organizaciones no gubernamentales (ONG)
- Organizaciones (O)



INFORME

COMITÉ DE VIGILANCIA



INFORME ANUAL
2023

Integración

Durante este periodo el Comité de Vigilancia estuvo conformado de la siguiente manera:

Presidente	Alejandra María Herrera Quirós
Vicepresidente	José Antonio Miranda Araya
Secretario	Adrián Eduardo Quirós Araya

Presentación:

Señor (a) delegado (a), reciba de parte del comité de vigilancia de nuestra cooperativa Coocique R.L., un afectuoso saludo, a la vez, es un gusto para nosotros presentarles el informe anual de labores correspondiente al período 2023, en apego a la doctrina y normativa vigente, la Ley 4179 de Asociaciones Cooperativas la cual lo dispone en su artículo 49, así como lo dispuesto en nuestro estatuto, en su artículo 81, donde se detallan las funciones, deberes y responsabilidades específicas para este Comité.

Se ha realizado la fiscalización correspondiente que permita una adecuada gestión, participando en las sesiones del órgano de dirección, como en las distintas comisiones de trabajo, para el adecuado desarrollo y aplicación de diferentes procesos de control y seguimiento de labores financieras, administrativas y sociales, trabajando responsable y objetivamente, siempre bajo un marco de independencia.

A continuación, se resumen las principales acciones desarrolladas por este Comité:

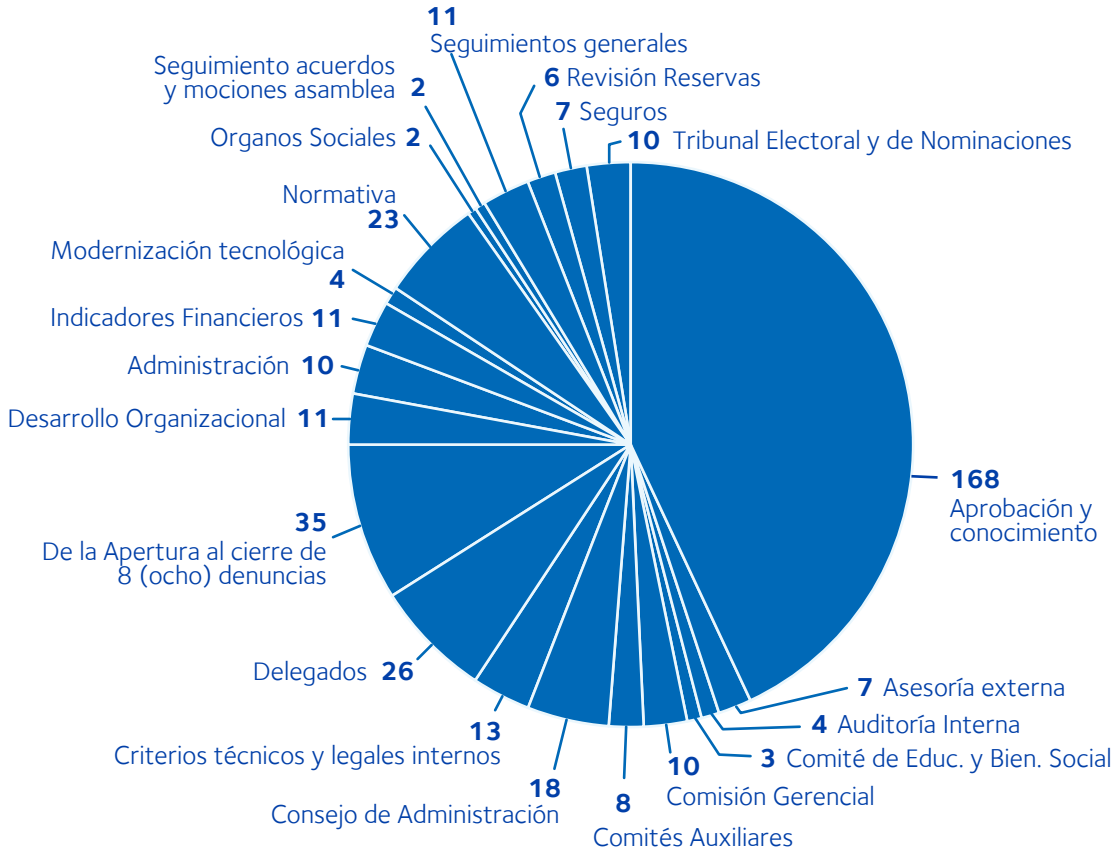
ESTRATEGIA	ACCIONES DESARROLLADAS
Velar por la buena marcha del Grupo Coocique R.L., en relación con la legislación vigente.	Existen 113 normativas regulatorias externas y 90 documentos entre reglamentos y políticas internas, que se revisan periódicamente desde las comisiones y por parte del Comité de Vigilancia en el estudio de normativa, de conformidad con el plan de trabajo.
Verificación de las personerías jurídicas.	Se revisó la vigencia de las personerías de todos los órganos sociales y de las subsidiarias.
Comportamiento de los indicadores establecidos por SUGEF.	Los indicadores son revisados minuciosamente desde diferentes comisiones, como los Comités de Riesgos y de Auditoría, en los cuales participa un miembro del Comité de Vigilancia y en pleno en las sesiones del Órgano de Dirección.
Seguimiento al cumplimiento de los acuerdos.	Oportunamente se da seguimiento a los acuerdos de Asamblea, sugerencias de asociados, delegados y acuerdos de Coocique R.L.
Velar por la buena marcha del Grupo Coocique R.L., en relación con el Cumplimiento Normativo y la Ley 7786.	Un miembro del Comité asiste a la Comisión de Cumplimiento Normativo y se apoya con el seguimiento. Además, se cumple con la Evaluación Anual.

ESTRATEGIA	ACCIONES DESARROLLADAS
Revisión y análisis de políticas existentes, sus cambios, así como, la incorporación de nuevas normas requeridas por la organización.	Se revisaron distintas normas, incluyendo políticas, reglamentos y el mismo estatuto, realizando las recomendaciones que se consideraron pertinentes a la oficialía de cumplimiento normativo o bien a quien correspondiera, para la mejora de los mismos.
Revisión de actas.	Se revisó el contenido, consecutivo y detalle de 479 actas incluyendo Asambleas, Comités Auxiliares, CEBS, Tribunal Electoral y de Nominaciones, Comisiones de Trabajo, Comisión Gerencial, Órgano de Dirección y Juntas Directivas.
Análisis del funcionamiento de las instituciones o empresas donde Coocique mantenga representación.	Se brinda seguimiento y atención al adecuado funcionamiento de instituciones o empresas donde Coocique R.L. mantiene representación y a los objetivos e intereses que tiene la Cooperativa al formar parte.
Revisión del estatus de asociado activo.	Se realizó esta revisión según lo solicita el Estatuto para los delegados que asistirán a las asambleas y además se aplica para Órganos Sociales y Comités Auxiliares.
Seguimiento al trabajo de Comités Auxiliares.	Por medio de la revisión de actas se da seguimiento al trabajo que ejecutan los comités Auxiliares, sabiendo que la coordinación es directamente con el Comité de Educación y Bienestar Social.
Seguimiento quejas, sugerencias y propuestas. Conocimiento y análisis de las evaluaciones cuantitativas y cualitativas de sucursales y puntos de servicio.	Se atendieron 8 denuncias presentadas por personas asociadas brindándole el trámite pertinente. Se participa activamente en las Cumbres de Información que son presentadas trimestralmente por sucursales y otros departamentos.
Seguimiento al presupuesto, uso y distribución de las diferentes Reservas constituidas en la cooperativa.	Se brinda seguimiento a la ejecución de las reservas de Educación, Bienestar Social y Responsabilidad Social, así como las propuestas que tanto el CEBS como la administración tienen para presentar en la asamblea anual.
Auditoría Interna	La auditoría interna asesora a este órgano social estando presente normalmente en las sesiones y con la que se trabaja y fiscaliza en conjunto al conglomerado Coocique.
Auditoría Externa	Se recibe a la Auditoría Externa en sesión ampliada con el Comité de Auditoría. Además, se revisan y analizan las Cartas de Gerencia emitidas, dándole seguimiento al plan de acción que corrige los hallazgos identificados.
Revisión de operaciones de crédito	Se estudiaron expedientes de crédito con el fin de verificar las condiciones, cumplimiento de requisitos y su respectivo seguimiento, además a través de la lectura de actas de la Comisión Gerencial
Fiscalización de proyectos	Creación de la agencia de seguros, implementación del CORE bancario, cambios en la estructura organizacional y el modelo de algunas sucursales.
Seguimiento a temas relacionados con el cumplimiento de Gobierno Corporativo, Código de Conducta y las evaluaciones pertinentes según la normativa vigente.	Se participa en la Evaluación Anual del Órgano de Dirección de forma individual y Grupal. Además, se da seguimiento al cumplimiento del acuerdo SUGEF 16-16 En la evaluación anual de Cumplimiento se incluyó el código de conducta.

Durante el período 2023 en el desarrollo de las sesiones de trabajo de éste comité se tomaron 389 acuerdos, en comparación con los 245 acuerdos tomados durante el año 2022, lo cual demuestra un incremento en las decisiones de éste órgano para llevar a cabo sus funciones, dichos acuerdos incluyen los relacionados a aprobación y conocimiento, pero también una mayoría se trata de lo relacionado con distintas actividades para cumplir no sólo con el plan de trabajo, sino, con el mandato de la asamblea y legislación de vigilar el accionar de nuestra cooperativa.

A continuación, les exponemos gráficamente los temas y cantidad de acuerdos sobre los mismos, que se abordaron en los mencionados acuerdos.

TIPOS DE ACUERDO	TOTAL
Aprobación y conocimiento	168
Asesoría externa	7
Auditoría Interna	4
Comité de Educ. y Bien. Social	3
Comisión Gerencial	10
Comités Auxiliares	8
Consejo de Administración	18
Criterios técnicos y legales internos	13
Delegados	26
De la Apertura al cierre de 8 (ocho) denuncias	35
Desarrollo Organizacional	11
Administración	10
Indicadores Financieros	11
Modernización tecnológica	4
Normativa	23
Órganos Sociales	2
Seguimiento acuerdos y mociones asamblea	2
Seguimientos generales	11
Revisión Reservas	6
Seguros	7
Tribunal Electoral y de Nominaciones	10
	389



Cabe mencionar que la gran mayoría de acuerdos, tanto de solicitud de información, como de sugerencia de mejora o cambio de procesos o decisiones tomadas por los distintos órganos colegiados fueron acatadas, de acuerdo con lo solicitado por el comité de vigilancia. Importante es además mencionar que se estuvo presente en los informes tanto de auditoría interna como de la auditoría externa y las respectivas respuestas que la administración brindó, de igual manera, se da seguimiento a los puntos de mejora señalados por la auditoría.

Debemos de la misma forma mencionar algunos temas que a criterio de este Comité son relevantes:

1. El Comité de vigilancia recomienda al Órgano de Dirección que se implemente una normativa clara respecto al uso de las sobreestimaciones, con el objetivo de que se mantenga el monto acordado por la SUGEF respecto a los refinanciamientos COVID, además del uso que se ha dado a las sobreestimaciones durante el período 2023.
2. Se ha realizado un amplio análisis sobre un presupuesto extraordinario solicitado para el proyecto Core. El Comité de Vigilancia ha manifestado preocupación respecto al avance que ha tenido la implementación total del Core y los efectos directos a nivel económico, de clima laboral, de seguimiento con el modelo actual y el recurso humano disponible.
3. Se ha realizado un seguimiento junto con Desarrollo Organizacional y asesoría legal sobre posibles conflictos de interés además de las denuncias que se han presentado sobre diversos temas.

CONTROL ASISTENCIA, INFORME ANUAL 2023

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		ASISTENCIA							
NOMBRE	PUESTO	SESIONES CONSEJO	SESIONES SUBSIDIARIAS	SESIONES COMISIONES	TOTAL CONVOCADAS	TOTAL ASISTIDAS	% ASISTENCIA	OTRAS ACTIVIDADES	TOTAL GENERAL
Dinnieth Rodríguez	Presidente	80	44	35	167	159	95,2	94	253
Libia Porras	Vicepresidente	81	45	38	164	164	100,0	69	233
Nuria Lizano	Secretaria	81	45	41	167	167	100,0	71	238
*Luis R. Angulo	Vocal 1	60	34	28	123	122	99,2	46	168
Keilor Chavarría	Vocal 2	80	45	32	158	157	99,4	49	206
**Ana Patricia Rojas	Vocal 3	31	15	11	57	57	100,0	24	81
***José Ant. Carvajal	Vocal 3	50	30	24	106	104	98,1	15	119
Alexander Villegas	Vocal 4	80	45	39	165	164	99,4	36	200

*Ingresó en abril 2023

**Ingresó en abril y a partir de agosto se encuentra con un permiso

***Período de enero a marzo y de agosto a diciembre

COMITÉ DE VIGILANCIA		ASISTENCIA								
NOMBRE	PUESTO	COMITÉ DE VIGILANCIA	CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	SUBSIDIARIAS	SESIONES COMISIONES	TOTAL CONVOCADAS	TOTAL ASISTIDAS	% ASISTENCIA	OTRAS ACTIVIDADES	TOTAL GENERAL
Alejandra Herrera	Presidente	41	78	42	30	197	191	97,0	51	242
José Antonio Miranda	Vicepresidente	41	73	44	37	204	195	95,6	43	238
*Adrián Eduardo Quirós	Secretario	27	57	33	19	139	136	98,0	25	164

*Ingresó en abril 2023

COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL		ASISTENCIA				
NOMBRE	PUESTO	SESIONES CONVOCADAS	ASISTENCIA	% ASISTENCIA	OTRAS ACTIVIDADES	TOTAL GENERAL
Alexander Contreras Rojas	Presidente	35	34	97	49	83
Julieta Rojas Chaves	Vicepresidente	35	33	94	69	102
Beatriz Montero Fernández	Secretaria	35	35	100	62	97
Andreina González Zuñiga	Vocal 1	35	34	97	58	92
*Juan Bautista Zamora Chaves	Vocal 2	26	25	96	35	50

*Ingresó en abril 2023

TRIBUNAL ELECTORAL Y DE NOMINACIONES		ASISTENCIA				
NOMBRE	PUESTO	SESIONES CONVOCADAS	ASISTENCIA	% ASISTENCIA	OTRAS ACTIVIDADES	TOTAL GENERAL
Jorge Arturo Solís	Presidente	24	24	100	27	51
Eduardo Salazar Peck	Vicepresidente	24	24	100	26	50
*Marjorie Alfaro Rojas	Secretaria	16	15	94	21	36

*Ingresó en abril 2023

Comisiones de Trabajo

Por normativa externa e interna se han creado una serie de comisiones de trabajo, en las cuales este Comité de Vigilancia tiene participación junto con representantes del Órgano de Dirección y la Administración quienes tienen el deber de presidir las distintas comisiones.

A continuación, se detalla el nombre de las diferentes comisiones, así como las personas que la presiden por parte del Órgano de Dirección y el representante del Comité de Vigilancia que asiste a cada una de las mismas.

COMISIÓN	PRESIDE POR CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	MIEMBRO VIGILANCIA
Comisión de Modernización Tecnológica	Alexander Villegas Rojas	José Antonio Miranda Araya
Comité de Tecnología y Seguridad de la Información	Alexander Villegas Rojas	José Antonio Miranda Araya
Comisión de Normativa Administrativa y Asuntos Jurídicos	Libia Porras Murillo	Adrián Eduardo Quirós Araya
Comisión de Auditoría Corporativa	Nuria Lizano Molina	Alejandra Ma. Herrera Quirós
Comité de Cumplimiento Corporativo	José Antonio Carvajal Garro	Alejandra Ma. Herrera Quirós
Comité de Remuneraciones Corporativo	Luis Roberto Angulo Navarro	Adrián Eduardo Quirós Araya
Comité Corporativo de Riesgos	Keilor Chavarría Peñaranda	José Antonio Miranda Araya

A través de los 58 años de nuestra cooperativa Coocique R.L., han existido grandes retos, mismos que se han afrontado de la mejor manera posible; los últimos años han significado grandes cambios de distintas formas que nos obligan a continuar avanzando siempre buscando el bien para nuestras personas asociadas y fortaleciendo lo que nos une, valores y principios que hoy rigen tanto a nuestros asociados, órganos sociales y personas trabajadoras de la cooperativa.

Los cambios que hemos vivido han implicado un redoblar de esfuerzo por parte de toda la organización, no sólo en temas operativos, regulatorios, de competencia con otras entidades financieras y cooperativas, sino que, nos obligan a visualizar un mañana mejor, pero, con pasos firmes de la mano de una gestión basada en análisis de riesgos, así como una adecuada fiscalización y principalmente un trabajo en equipo de todas las personas que conformamos nuestra cooperativa. Por ello, es de satisfacción para el Comité de Vigilancia, presentar el informe anual de labores a todas las personas asambleístas; quedamos en la entera disposición para sus consultas y sugerencias.

Un abrazo solidario:

Alejandra María Herrera Quirós, José Antonio Miranda Araya y Adrián Eduardo Quirós Araya.

INFORME

TRIBUNAL ELECTORAL



Integración

En sesión extraordinaria N° 592, celebrada el 13 de abril de 2023, de conformidad con el artículo 5 del Reglamento del Tribunal Electoral y de Nominaciones, se procedió con la integración del Órgano Social para el periodo 2023-2024, según se detalla:

Presidente	Jorge Arturo Solís Álvarez
Vicepresidente	Eduardo Salazar Peck
Secretaria	Marjorie Cristina Alfaro Quesada

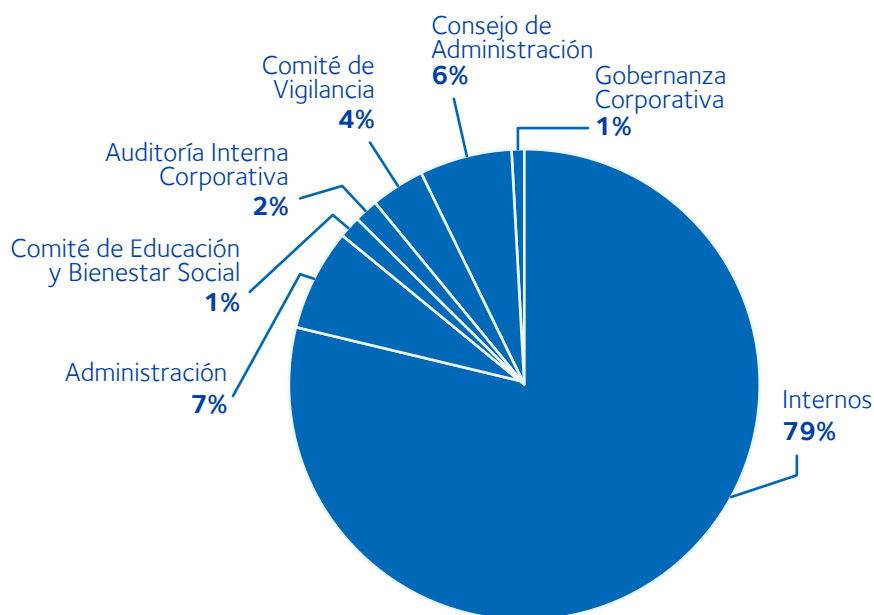
Presentación:

Señores (as) delegados (as) de Coocique R.L, reciban un cordial saludo de parte del Tribunal Electoral y de Nominaciones, es de nuestro agrado presentar el informe anual de labores sobre la gestión realizada durante el periodo 2023, contando siempre con el apoyo de la Gerencia General, cuerpos directivos, asimismo, el respaldo y confianza de cada uno de los señores delegados y delegadas.

Agradecemos a Dios porque hemos logrado llevar a cabo las tareas y obligaciones encomendadas, las cuales se detallan a continuación:

- Durante el periodo 2023, se consignaron 125 acuerdos desglosados de la siguiente forma:

ACUERDOS EMITIDOS	
Internos	100
Administración	9
Comité de Educación y Bienestar social	2
Auditoría Interna Corporativa	2
Comité de Vigilancia	5
Consejo de Administración	8
Gobernaza Corporativa	1
Total	127



- Elaboración y presentación del Plan de Trabajo 2023-2024, compartido con los Órganos Sociales.
- Promoción en los diferentes medios de comunicación de la Cooperativa sobre la apertura del periodo electoral comprendido del 02 de enero de 2023 al 31 de enero de 2023.
- Proceso de inscripción de candidatos para optar a los cuerpos directivos. Finalizado el periodo de inscripción, se recibieron en total 20 solicitudes de interesados y se aceptaron 13 candidatos, luego de la respectiva revisión en sesión N° 586 del 31 de enero de 2023, en virtud del cumplimiento de los requisitos establecidos en el Estatuto Social, Ley de Asociaciones Cooperativas, Reglamento del Tribunal Electoral y de Nominaciones y la Política de Idoneidad Coocique y Subsidiarias.
- Se procedió con la atención y respuestas a las apelaciones recibidas, en sesiones realizadas el 03 de febrero de 2023 y 08 de febrero de 2023, con respecto a los asociados que no cumplieron con los requisitos establecidos, cuyos oficios fueron sustentados según la normativa que nos rige, recomendaciones de la Auditoría Interna Corporativa y criterio legal externo emitido por el licenciado Dowglas Murillo Murillo.

- En sesión extraordinaria N° 589, realizada el 08 de febrero de 2023, se realizó reunión con los candidatos a los diferentes cuerpos directivos, participaron como invitados la Gerencia General, Auditor Interno Corporativo y representaciones por parte del Comité de Vigilancia y Comité de Educación y Bienestar Social, con el fin de exponer las disposiciones, recomendaciones y prohibiciones que los candidatos deben cumplir durante el proceso electoral. Además, se realizó la rifa del número que ocuparon en la papeleta, así como dar por conocido el reglamento del Tribunal Electoral y Estatuto Social de la Cooperativa, se les envió la documentación respectiva mediante correo electrónico otorgado por los interesados para tal efecto.
 - Mediante Ofic. 023-2023 TE, con fecha del 31 de enero de 2023, se envió recomendación a los cuerpos directivos y a la Administración de la Cooperativa, en virtud del cumplimiento del artículo 8, inciso 11, el cual indica “Velar porque ningún dirigente de la cooperativa se valga de su posición o influencia para utilizar recursos de la cooperativa en beneficio suyo o de algún otro candidato inscrito”.
 - LIV Asamblea Anual de Delegados, realizada en Centro de Transferencia Tecnológica y Educación Continua (CTEC), Santa Clara, San Carlos el 25 de marzo de 2023. Presentación del informe de labores para conocimiento de los delegados aprobado sin precedentes, dirección de todo proceso de elección de directores y participación como delegado de un miembro del Tribunal Electoral y de Nominaciones.
 - Participación en actividades propias de la semana del Cooperativismo, realizada del 17 al 22 de abril de 2023, invitación recibida por parte de URCOZON R.L.
 - Se realizaron nombramientos de delegados de acuerdo con lo establecido en la normativa interna, por motivo de renuncias como delegados o asociados, incumplimiento de los deberes o fallecimiento de asociados.
-
- El Tribunal Electoral y de Nominaciones participó en las siguientes capacitaciones dirigidas para delegados y Órganos Sociales:
 - 29 de abril de 2023. “El Futuro da confianza”, organizada por el Comité de Educación y Bienestar Social.
 - 26 y 27 de mayo de 2023. “Roles y Funciones. Órganos Sociales”, organizada por el Comité de Educación y Bienestar Social.
 - 17 de junio de 2023. “Taller Salud Mental y Emocional en Tiempos Desafiantes” organizada por el Comité de Educación y Bienestar Social.
 - 05 de setiembre de 2023, “Norma de Idoneidad”, emitida por la Gestora de Gobernanza Corporativa.
 - 16 y 23 de setiembre de 2023, “Capacitación delegados”, organizada por el Comité de Educación y Bienestar Social.
 - 09 de diciembre de 2023, “Capacitación Visión y Estrategia del Equipo”, organizada por el Comité de Educación y Bienestar Social.

- Reuniones con delegados para definir nombramientos en Comités Auxiliares, realizadas en las fechas:
 - 06 de julio de 2023. Elección miembro Comité Auxiliar de Venecia, quedando electa Gabriela Jiménez Acosta, con 7 votos válidos de los 7 delegados presentes.
 - 13 de julio de 2023. Elección miembro Comité Auxiliar de Pital, quedando electa Lauren María Vargas Lizano, con 7 votos válidos de los 9 delegados presentes.
 - 29 de noviembre de 2023. Elección miembro Comité Auxiliar de Zarcero, quedando electa Ana Emil Villalobos Murillo, con 4 votos válidos de los 6 delegados presentes.Para dichas reuniones se contó con la participación del Tribunal Electoral y de Nominaciones en pleno, adicionalmente la Gerencia General y un representante de Consejo de Administración, Comité de Vigilancia y Comité de Educación y Bienestar Social.
- El 20 de junio de 2023, se realiza sesión de trabajo con el proveedor del sistema de votación de Coocique R.L, el señor Hector Herrera, Kendall Retana de Tecnologías de la Información y Misael Matamoros, jefatura de Infraestructura de Tecnologías de la Información y Tribunal Electoral en pleno para valoración de posibles mejoras al sistema de votación. Tema se estará retomando en el año 2024.
- Acercamiento del Tribunal Electoral y de Nominaciones con la Cooperativa hermana Coopealianza R.L, realizada el 21 de setiembre de 2023, en el Hotel Radisson Costa Rica, con la participación del Tribunal Electoral y de Nominaciones en pleno, asimismo las señoras Verónica Aparicio, gestora de Gobernanza Corporativa y Yorlen Rodríguez, gestora de Cumplimiento Normativo Corporativo. Por parte de Coopealianza, el señor Francisco Montoya Mora, Gerente General y el señor Marco Vinicio Murillo Murillo, presidente del Consejo de Administración, con el propósito de intercambiar ideas sobre los procesos electorales.
- Se realizó pasantía internacional en representación del Tribunal participó Jorge Arturo Solís Álvarez, en "Pasantía y Seminario Internacional sobre la Experiencia del Cooperativismo de la República de Argentina con énfasis en el desarrollo del Balance Social", durante los días del 15 al 18 de agosto de 2023. Se presentó en sesión N°601 el informe respectivo sobre la participación en dicho evento.



Alexander Villegas - Consejo de Administración | Beatriz Montero - Comité de Educación y Bienestar Social | Jorge Arturo Solís - Tribunal Electoral | María Daniela Durán - Sostenibilidad

- Participación del Tribunal Electoral en pleno en el evento de Planificación Estratégica, organizado por la Administración, llevado a cabo el 03 de noviembre de 2023, en el hotel Paradise Hot Springs, Fortuna, para revisión y definición del enfoque estratégico 2024.
- El Tribunal Electoral y de Nominaciones, considerando la necesidad de revisar los reglamentos, manuales y procedimientos que competen a temas eleccionarios, con la finalidad de detectar errores de forma, de fondo, así como recomendar los cambios que se consideren pertinentes, se acuerda contratar los servicios profesionales de la Licda. Anallancy Morera Gutiérrez, para la revisión y análisis de la normativa indicada mediante acuerdo N° 62-2023 T.E.
- Mediante sesión extraordinaria N° 604 realizada el 07 de noviembre de 2023, se procedió con la revisión de los documentos del proceso electoral 2024, participación del Tribunal Electoral y de Nominaciones en pleno. Adicionalmente, se envió comunicado a la Administración con copia al Consejo de Administración con el detalle de los puestos a elegir e información relevante sobre el proceso electoral 2024, mediante acuerdo N° 3-S 604-T.E.
- Se solicita a la Administración el apoyo del departamento de Comunicación y Estrategia Digital para que en el mes de diciembre de 2023, se pueda dar inicio con la divulgación y promoción del proceso electoral 2024 a toda la base asociativa de la Cooperativa, utilizando los medios y canales que para tal efecto consideren pertinentes, según acuerdo N° 3-S 604-T.E, sesión N° 604 del 07 de noviembre de 2023.
- En sesión extraordinaria N° 602 del 10 de octubre de 2023 se procede con la revisión y presentación de la propuesta de reforma integral al Reglamento del Tribunal Electoral y de Nominaciones.
- El 08 de diciembre de 2023, se realizó la presentación y revisión de la reforma integral del Reglamento del Tribunal Electoral y de Nominaciones, participaron en la sesión de trabajo del Consejo de Administración, Comité de Vigilancia, Gerencia General, exposición a cargo de la licenciada Anallancy Morera y Tribunal Electoral y de Nominaciones.
- En sesión N° 607 del 19 de diciembre de 2023, de conformidad con el artículo 12 del Reglamento de Asambleas Regionales con Asociados, se procede con la juramentación de los nombramientos realizados por Tribunal Electoral y de Nominaciones de los delegados que obtuvieron mayor votación en las Asambleas Regionales donde participaron, para un total de 6 delegados juramentados.

Asistencia de actividades:

Con el propósito de brindar informes sobre la asistencia y demás funciones a nuestro cargo, se realizaron durante el 2023, 12 sesiones ordinarias, 12 sesiones extraordinarias, 2 sesiones informativas, 2 preasambleas, 1 Asamblea Extraordinaria con delegados, 1 Asamblea Anual de delegados, 6 capacitaciones, 3 reuniones con delegados para definir nombramientos de miembros en Comités Auxiliares, 1 reunión con Coopealianza, 13 actividades varias, representada de la siguiente forma:

DIRECTOR	SESIONES	CAPACITACIONES	ASAMBLEA	REUNIÓN DELEGADOS	PASANTÍAS	OTRAS ACTIVIDADES	TOTAL GENERAL
Allan Andrés Chaves Solís	8	0	6	0	0	0	14
Jorge Arturo Solís	24	6	6	3	1	11	51
Eduardo Salazar Peck	24	4	6	3	0	13	50
Marjorie Alfaro Quesada	15	6	0	3	0	12	36

*Se contabiliza la participación de Marjorie Alfaro Quesada, una vez integrada al Tribunal Electoral y de Nominaciones, en sesión del 13 de abril de 2023.

* Otras actividades, incluye participación en actividades convocadas por la Administración.

Un abrazo solidario:

Jorge Arturo Solís Álvarez, Eduardo Salazar Peck y Marjorie Alfaro Quesada.

INFORME

COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL



ESTIMABLES DELEGADOS,

Reciban un caluroso abrazo por parte del Comité de Educación y Bienestar Social, que este 2024 sea un año de bienestar y prosperidad para sus planes de vida, es de nuestro agrado presentar ante ustedes el Informe Anual 2023 de la gestión realizada por el comité.

A continuación, se presenta el desglose del número de sesiones realizadas por cada uno de los miembros durante el periodo 2023, en los cuales se trataron temas como análisis de casos subsidios de asociados, análisis de solicitudes de presupuesto de Comités Auxiliares, Gerentes de Sucursales, Unidades administrativas y operativas de la cooperativa en materia de educación y capacitación, programación y coordinación de actividades organizadas por el comité, análisis y seguimiento de la distribución presupuestaria, entre otros aspectos relevantes.

COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BIENESTAR SOCIAL		ASISTENCIA				
NOMBRE	PUESTO	SESIONES CONVOCADAS	ASISTENCIA	% ASISTENCIA	OTRAS ACTIVIDADES	TOTAL GENERAL
Alexander Contreras Rojas	Presidente	35	34	97%	49	83
Beatriz Montero Fernández	Vicepresidente	35	35	100%	62	97
Andreina González Zúñiga	Secretaria	35	34	97%	58	92
Julieta Rojas Chaves	Vocal 1	35	33	94%	69	102
*Juan Bautista Zamora Chaves	Vocal 2	26	25	96%	35	60
Margarita Varela González	N/A	35	11	31%	11	22

*En la Asamblea Anual N° LIV se realizó la elección del señor Juan Bautista Zamora Chaves, quien empezó a ser parte del Comité de Educación y Bienestar Social a mediados de marzo 2023 esto ante la salida de la señora Margarita Varela González a quien le venció su nombramiento.

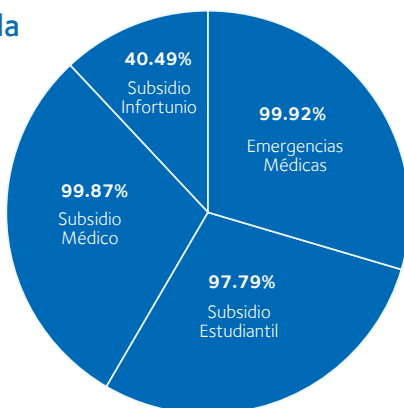
Queremos hacer de su conocimiento las gestiones realizadas con los recursos que son administrados por este comité correspondientes tanto de la Reserva de Bienestar Social como de Educación y Capacitación.

En apego a lo indicado en la Ley de Asociaciones Cooperativas N° 4179 en su artículo N° 83 "La Reserva de Bienestar Social se destinará a sus asociados, trabajadores y a los familiares inmediatos, para ofrecerles ayuda técnica y realizaciones en el campo de la asistencia social, especialmente para aquellos servicios que no otorgue la Caja Costarricense de Seguro Social, o en las disposiciones sobre riesgos profesionales. Esta reserva también será ilimitada; a su formación se destinará por lo menos un 6 % de los excedentes anuales", podrán ver a continuación los datos de la distribución realizada y la cual había sido aprobada por los delegados en Asamblea realizada en 25 de marzo del 2023.

El monto total asignado de Bienestar Social fue de ₡103,731,659.92 (ciento tres millones setecientos treinta y un mil seiscientos cincuenta y nueve colones con noventa y dos céntimos), de los cuales se distribuyeron ₡99,989,220.13 (noventa y nueve millones novecientos ochenta y nueve mil doscientos veinte colones con trece céntimos), representando un total de ejecución del 96.39% de dicha Reserva, e impactando positivamente a 3.616 asociados.

TIPO DE SUBSIDIO	TOTAL ASIGNADO	TOTAL DISTRIBUIDO	TOTAL ASOCIADOS
Emergencias Médicas	₡20,746,331.98	₡20,730,763.92	436
Subsidio Estudiantil	₡25,932,914.98	₡25,359,695.00	717
Subsidio Médico	₡51,865,829.96	₡51,798,761.21	2,456
Subsidio Infortunio	₡5,186,583.00	₡2,100,000.00	7
Total general	₡103,731,659.92	₡99,989,220.13	3,616

Porcentajes de ejecución de la Reserva de Bienestar Social Periodo 2023



Con relación a la Reserva de Educación y Capacitación, la Ley de Asociaciones Cooperativas N°4179 menciona que debe ser utilizada para “sufragar, dentro de la zona de influencia de las cooperativas, campañas de divulgación de la doctrina y los métodos cooperativos, cursos de formación y capacitación cooperativa, o a impartir educación general, de acuerdo con el reglamento respectivo y está compuesta por al menos el 5% de los excedentes obtenidos, también por los excedentes y beneficios indirectos, así como aquellas sumas que no tuvieran destino específico, sin perjuicio de que ésta pueda incrementarse por otros medios”, con los recursos administrados de esta reserva por parte del comité, llevó a cabo las siguientes actividades para asociados, directivos, delegados, trabajadores y la comunidad en general.

Para el año 2023, de acuerdo con el 5° principio cooperativo Educación, Formación e Información, del total del monto correspondiente para trabajar, se asignó el 80% el cual representa ₡85,534,857.61 (ochenta y cinco millones quinientos treinta y cuatro mil ochocientos cincuenta y siete colones con sesenta y un céntimos) para atender actividades en esos temas y el restante 20%, ₡21,383,714.40 (veintiún millones trescientos ochenta y tres mil setecientos catorce colones con cuarenta céntimos) como previsión para el 2024.

De la Reserva de Educación y Capacitación, se utilizaron ₡68.572.373.94, llegando a 4.746 personas con 530 horas de formación y capacitación.

POBLACIÓN	PARTICIPANTES	ASIGNADO	UTILIZADO	% EJECUCIÓN	DISPONIBLE
Semana Cooperativa	600	₡2,000,000.00	₡1,304,229.72	65.21%	₡695,770.28
Capacitación para Dirigencia	140	₡4,000,000.00	₡3,608,810.25	90.22%	₡391,189.75
Capacitación para Comités Auxiliares	146	₡5,000,000.00	₡2,060,882.92	41.22%	₡2,939,117.08
Capacitación para Delegados	229	₡8,000,000.00	₡7,582,490.36	94.78%	₡417,509.64
Capacitación para asociados	691	₡23,000,000.00	₡17,663,880.07	76.80%	₡5,336,119.93
Material Educativo	285	₡3,000,000.00	₡2,778,103.08	92.60%	₡221,896.92
Ambiente	160	₡4,000,000.00	₡270,000.06	6.75%	₡3,729,999.94
Capacitación Colaboradores	571	₡11,500,000.00	₡11,746,203.86	102.14%	₡-246,203.86
Otras capacitaciones	185	₡6,534,857.61	₡3,978,033.56	60.87%	₡2,556,824.05
Programa Nueva Generación	464	₡6,000,000.00	₡5,768,669.77	96.14%	₡231,330.23
Capacitación Cooperativa Escolar	95	₡2,000,000.00	₡1,690,000.00	84.50%	₡310,000.00
Programa Generación Dorada	280	₡6,000,000.00	₡5,730,600.29	95.51%	₡269,399.71
Agendas	900	₡4,500,000.00	₡4,390,470.00	97.57%	₡109,530.00
	4.746	₡85,534,857.61	₡68,572,373.94	80.17%	₡16,962,483.67

Aspectos destacables:

- A finales de abril 2023 el Comité de Educación y Bienestar Social dio inicio con la coordinación de los nueve Comités Auxiliares que tiene la cooperativa, los cuales se han apoyado en iniciativas orientadas a promover temas ambientales, financieros y sociales, con recursos de la Reserva de Educación y Capacitación.
- Por parte del Comité de Educación y Bienestar Social entre julio y agosto 2023, se realizaron visitas a las nueve Sucursales donde están conformados los Comités Auxiliares con el objetivo de conocer los retos con los cuales se enfrentan y determinar oportunidades de mejoras en sus gestiones realizadas, además, de compartir experiencias entre los integrantes sobre aquellas actividades que tuvieron un mayor impacto en las distintas zonas de influencia y que puedan replicarse en otras Sucursales de la cooperativa.
- En setiembre 2023, se realizó un convivio con Comités Auxiliares y Gerentes de Sucursales mediante el cual, a través de técnicas lúdicas de aprendizaje, se abordaron aspectos enfocados a la cohesión de grupo y trabajo por objetivos, además, estimular la creatividad de los participantes para que innoven en la formulación de las actividades de los planes de trabajo 2024.
- Organización de las capacitaciones anuales con delegados, en el 2023 se realizaron tres grupos por sectores; se invitaron tanto a propietarios como suplentes, se realizaron dos de ellas en el Hotel El Tucano en La Marina de San Carlos y la última en el Hotel Fairfield by Marritott en Alajuela, contando con una participación total de 184 delegados de los 303 convocados.

Sobre el punto anterior, es de interés de los integrantes del Comité de Educación y Bienestar Social, hacer énfasis e instar a los señores delegados en participar, ya que es relevante contar con la máxima asistencia posible de estas actividades convocadas y las cuales en aspectos logísticos y presupuestarios requieren inversiones considerables de recursos, además, de la importancia de que los delegados puedan contar con las herramientas requeridas para poder cumplir con su rol asignado.

- Como parte del apoyo a las iniciativas efectuadas por los Comités Auxiliares y Gerentes de Sucursales, se han direccionado recursos para realizar actividades de “Cafés con Delegados y Asociados”, impartiendo capacitación sobre doctrina cooperativa, exposición de los planes de trabajo del Comité de Educación y Bienestar Social del periodo 2023 y temas de interés para los Gerentes de Sucursal, permitiendo con esto abrir espacios de conversación e informar sobre los servicios y beneficios que brinda nuestra cooperativa.
- Organización de actividades de integración de asociados Generación Dorada esto con el apoyo de los Comités Auxiliares y Gerentes de Sucursales tres “Encuentros GD” en las zonas Este, Oeste y Región Central, las cuales permitieron abrir espacios de educación-recreativa, así como de bienestar físico y mental para esta población.

- Se destinaron recursos para brindar acompañamiento financiero y en legislación laboral a unidades productivas familiares que pertenecen al programa Mypimes.
- Patrocinio de los “Encuentro Coocique Mujer 2023”, los cuales se llevaron a cabo en distintas zonas del país.
- A los trabajadores de la cooperativa, se les direccionaron recursos para desarrollo de talleres educativos en metodología de Design Thinking, adicionalmente se patrocinaron las capacitaciones organizadas por la Unidad de Desarrollo Organizacional, para los Órganos Sociales y trabajadores sobre temas de habilidades blandas y cultura organizacional, doctrina cooperativa, así como de planificación estratégica.
- Se adquirió material educativo para entregar a centros educativos, cooperativas y otros centros de formación como complemento de capacitaciones que se brindan en estos.
- Apoyo en actividades ambientales como campañas de recolección de residuos, siembra de árboles, bolsas de reciclaje y taller con material reciclable dirigido a niños del programa NG.
- Se realizó la actualización y creación de normativa interna para mejorar las gestiones y procesos de competencia del CEBS, para lo cual, se trabajó con la asesoría de profesional externo y las Unidades de Gobernanza y Cumplimiento Normativo de la cooperativa.
- Adicionalmente se trabajó con personal del Instituto de Fomento Cooperativo (INFOCOOP) en el establecimiento del Plan de Trabajo 2024 de Educación y Capacitación.

Agradecemos el esfuerzo, dedicación y apoyo que hemos recibido de nuestros apreciados trabajadores y compañeros de Órganos Sociales, los cuales han sido el eje principal para lograr llevar a cabo las actividades que como Comité de Educación y Bienestar Social hemos organizado y destinado recursos desde las reservas que administramos, así como a todos aquellos estimados asociados y delegados que se han sumado en participar en ellas.

Nos despedimos fraternalmente, y que nuestros principios y valores cooperativos prevalezcan en nuestro presente y futuro como Coociquistas.

El presente informe fue revisado y aprobado por el
Departamento de Contratación en la sesión N° 11209 del día martes
27 de febrero de 2024, mediante el acuerdo N° 11- 11
2024-02-04.

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

Estados financieros separados

Al 31 de diciembre de 2023

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

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023

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

Índice de contenido

	Cuadro	Página
Opinión de los auditores independientes		1
Estado de situación financiera separado	A	6
Estado de resultados integrales separado	B	8
Estado de cambios en el patrimonio separado	C	9
Estado de flujos de efectivo separado	D	10
Notas a los estados financieros separados		11

Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE, R.L.) (la Cooperativa), que comprenden el estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2023, los estados de resultados integrales separados, de cambios en el patrimonio separado y de flujos de efectivo separados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros individuales que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera separada de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados integrales separados, cambios en el patrimonio separados y flujos de efectivo separados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamento de la opinión

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

Párrafos de énfasis- Base de contabilidad

Llamamos la atención sobre la nota 2 de los estados financieros separados, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros separados están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras. La Cooperativa emite estados financieros consolidados que son sus estados financieros principales; los estados financieros separados, con la inversión en subsidiarias presentada por el método de participación patrimonial, han sido preparados para ser usados únicamente por la Administración de la Cooperativa y por la Superintendencia General de Entidades Financieras. Los estados financieros separados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados. Consecuentemente los estados financieros individuales pueden no ser adecuados para otros propósitos.

Cuestiones clave de auditoría

Las cuestiones clave de auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros separados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros separados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

a) Cartera de crédito

Asunto clave de auditoría

El principal activo de la Cooperativa es la cartera de crédito, la cual representa el 67.62% de los activos totales y concentra los principales factores de administración de riesgo de crédito referente a: recuperación de los saldos adeudados, concentraciones de saldos, diversificación de productos, entre otros; dichos factores afectan el valor de recuperación del activo.

La Cooperativa estima la cartera de crédito con base en el Acuerdo SUGEF-1-05 “Normas Generales para Clasificación y Calificación de los Deudores para la cartera de crédito”, SUGEF 15-16 “Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo” y Acuerdo SUGEF 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”. Al 31 de diciembre 2023 el monto de estas estimaciones asciende a ¢9,175,668,319 la cual representa 2.94%% del total de activos.

Respuesta de auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron seleccionar una muestra de operaciones de crédito a la cual se le ha aplicado un proceso de confirmación de saldos. Realizamos también una evaluación de la estimación por incobrabilidad de la cartera mediante la verificación del cumplimiento de las áreas funcionales que mantienen controles y procesos operativos cuyo objetivo es el cumplimiento de lo requerido en los acuerdos SUGEF 1-05, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16.

Seleccionamos una muestra de expedientes de operaciones crediticias con la finalidad de verificar los procedimientos de control interno establecidas por la Cooperativa, así como las regulaciones para expedientes establecidas por el regulador. Verificamos y revisamos los registros auxiliares de la cartera de crédito y sus estimaciones.

La administración de la Cooperativa considera que la estimación para créditos incobrables es adecuada para absorber pérdidas eventuales que se puedan incurrir en la recuperación de esa cartera. El regulador la revisa periódicamente como parte integral de sus exámenes, y pueden requerir modificaciones con base en la evaluación de la información disponible.

En las notas 2.9, 3, 6 y 11.3, se incluyen las revelaciones sobre el tratamiento respectivo a la estimación por incobrabilidad de la cartera de crédito.

b) Inversiones en valores**Asunto clave de auditoría**

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

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

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

Respuesta de auditoría

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos sobre el portafolio de inversiones, asimismo, realizamos recálculos de la valoración de mercado de las inversiones utilizando los valores obtenidos de un proveedor de precios, así como de la amortización de las primas y descuentos.

Evaluamos si la clasificación de las inversiones se ajusta a los flujos de caja contractuales y evaluamos el diseño y aplicación de la metodología para la determinación de la pérdida crediticia esperada, mediante la inspección de la metodología aprobada por el Consejo de Administración.

Verificamos la consistencia de la fuente de precios utilizada para valorar el portafolio de inversiones.

En la nota 2.8, 5 y 11.2, se incluyen las revelaciones sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados al portafolio de inversiones.

c) Obligaciones con el público**Asunto clave de auditoría**

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

Las obligaciones con el público al 31 de diciembre de 2023 representan el 59.67% del total de pasivo.

Respuesta de auditoría

Entre otros procedimientos, efectuamos un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés.

En las notas 10, 11.9, 11.10, 13 y 14 se incluyen las revelaciones sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados a las obligaciones con el público.

Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa en relación con los estados financieros separados

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

En la preparación de los estados financieros separados, la administración es responsable de la valoración de la capacidad de la Cooperativa de continuar como entidad en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de entidad en funcionamiento excepto si la administración tiene intención de liquidar la Cooperativa o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

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

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

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

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

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros separados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros separados, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

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

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

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

El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es Fabián Zamora Azofeifa.

Nuestra responsabilidad sobre este informe de los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2023 se extiende hasta el 23 de febrero de 2024. La fecha de este informe indica al usuario, que el auditor ha considerado el efecto de los hechos y de las transacciones de los que ha tenido conocimiento y que han ocurrido hasta dicha fecha; en consecuencia, no se amplía por la referencia de la fecha en que se firme digitalmente.

San José, Costa Rica
23 de febrero de 2024

Dictamen firmado por
Fabián Zamora Azofeifa No.2186
Pol. 0116FID001004809 V.30-9-2024
Timbre Ley 6663 €1.000
Adherido al original

Nombre del CPA: FABIAN
ZAMORA AZOFEIFA
Carné: 2186
Cédula: 302670450
Nombre del Cliente:
Cooperativa de Ahorro y Crédito
de la Comunidad de Ciudad
Guesada, R.L.
Identificación del cliente:
3004045290
Dirigido a:
Cooperativa de Ahorro y Crédito
de la Comunidad de Ciudad
Guesada, R.L.
Fecha:
13-02-2024 09:21:39 PM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de €1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-9316

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de situación financiera separados
Al 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
(en colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Activo			
Disponibilidades	4, 11.1	€ 4,721,032,690	4,225,787,106
Efectivo		1,725,001,184	1,590,682,646
Banco Central de Costa Rica		1,940,173,798	1,962,599,960
Entidades financieras del país		808,185,162	522,882,773
Documentos de cobro inmediato		216,497,396	118,446,577
Disponibilidades restringidas		31,175,150	31,175,150
Inversiones en instrumentos financieros	5, 11.2	82,656,309,881	80,623,877,132
Al valor razonable con cambios en resultados		300,380,893	721,589,509
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		52,416,136,388	54,413,127,204
Al costo amortizado		28,609,318,442	23,900,000,000
Productos por cobrar		1,435,570,122	1,683,367,946
(Estimación por deterioro)		(105,095,964)	(94,207,527)
Cartera de crédito	6, 11.3	210,973,927,486	197,564,623,436
Créditos vigentes		175,474,112,424	165,206,430,395
Créditos vencidos		41,112,522,381	39,221,569,454
Créditos en cobro judicial		1,989,491,142	2,069,131,741
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(2,040,851,910)	(2,120,650,209)
Productos por cobrar		3,614,321,768	3,628,402,145
(Estimación por deterioro)	6.3	(9,175,668,319)	(10,440,260,090)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	326,622,078	564,161,029
Comisiones por cobrar		87,183,389	16,272,561
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,733,697	8,384,355
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		55,938,293	431,652,330
Otras cuentas por cobrar		310,017,612	240,766,833
(Estimación por deterioro)	11.4	(128,250,913)	(132,915,050)
Bienes mantenidos para la venta	11.5	1,828,104,946	1,822,085,608
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		4,518,077,384	3,802,253,620
Otros bienes mantenidos para la venta		27,395,994	27,395,994
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(2,717,368,432)	(2,007,564,006)
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	11.6	951,397,246	881,959,987
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	11.7	6,243,259,727	5,636,580,341
Otros activos	11.8	4,294,320,887	3,477,768,763
Cargos diferidos		8,908,146	12,471,405
Activos intangibles		445,908,473	261,230,902
Otros activos		3,839,504,268	3,204,066,456
Total de activos	€	<u>311,994,974,941</u>	<u>294,796,843,402</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el público	€	162,566,973,114	151,145,138,563
A la vista	11.9	24,728,640,772	24,168,350,893
A plazo	10, 11.10	134,065,304,508	124,441,440,188
Cargos financieros por pagar	10	3,773,027,834	2,535,347,482
Obligaciones con el Banco Central del Costa Rica	11.11	10,222,595,578	10,138,476,267
A plazo		10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos financieros por pagar		222,595,578	138,476,267
Obligaciones con entidades	11.12	90,272,007,230	92,202,057,617
A la vista		222,811,627	24,288,782
A plazo		83,340,876,075	84,161,727,717
Otras obligaciones con entidades		6,039,040,592	7,152,677,928
Cargos financieros por pagar		669,278,936	863,363,190
Cuentas por pagar y provisiones	11.14	2,874,210,657	3,073,600,509
Provisiones		159,149,900	179,457,435
Otras cuentas por pagar		2,715,060,757	2,894,143,074
Otros pasivos		2,117,923,826	920,433
Ingresos diferidos		569,194	703,122
Otros pasivos		2,117,354,632	217,311
Obligaciones subordinadas	11.13	2,752,160,367	2,966,667,268
Préstamos subordinados		2,705,016,143	2,948,717,500
Cargos financieros por pagar		47,144,224	17,949,768
Aportaciones de capital por pagar		1,656,364,502	1,299,300,682
Total pasivo	€	<u>272,462,235,274</u>	<u>260,826,161,339</u>

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de situación financiera separados
Al 31 de diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
(en colones sin céntimos)

Patrimonio			
Capital social	11.15, 16	€ 30,313,731,018	28,523,055,518
Capital pagado	11.15, 16	30,313,731,018	27,945,814,641
Capital donado	11.15, 16	0	577,240,877
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.15	3,853,973,394	556,528,509
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.25	2,971,452,759	2,054,166,531
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		448,650,663	(17,916,314)
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez		207,946,680	(702,947,961)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(118,984,120)	(1,112,159,514)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	344,907,412	335,385,767
Reservas		4,523,541,419	3,744,597,046
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		151,744,091	165,879,589
Resultado del período	19	689,749,745	980,621,401
Total patrimonio		€ 39,532,739,667	33,970,682,063
Total pasivo y patrimonio		€ 311,994,974,941	294,796,843,402
Cuentas contingentes deudoras	20	€ 1,464,321,419	1,231,874,883
Activos de los fideicomisos	15	66,000,000	66,000,000
Patrimonio de los fideicomisos	15	66,000,000	66,000,000
Otras cuentas de orden deudoras	11.24	887,610,017,935	811,027,567,995
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras		€ 887,610,017,935	811,027,567,995

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados.

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Céd. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE
CIUDAD QUESADA R.L.
Atención: Coocique R.L.
Registro Profesional: 17476
Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE
HUMBERTO
Estado de Situación Financiera
2024-02-28 10:43:46 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nCLea0hY
<https://timbres.contador.co.cr>

Cuadro B

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de resultados integral separado
Por el periodo de un año terminado al 31 diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
(en colones sin céntimos)

	Nota	2023	2022
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 31,308,789	2,632,000
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	5,985,845,205	4,970,670,678
Por cartera de créditos	11.17	25,854,206,817	24,174,568,413
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	204,826,372	151,131,763
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		916,163,058	375,959,088
Por otros ingresos financiero		423,516,594	190,288,704
Total de ingresos financieros		33,415,866,835	29,865,250,646
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.20	12,419,564,109	9,315,687,887
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.21	91,447,028	79,880,689
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.21	5,972,578,267	4,226,770,188
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.21	356,946,828	255,280,743
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		702,356,444	732,637,461
Por otros gastos financieros		14,076,210	26,796,031
Total de gastos financieros		19,556,968,886	14,637,052,999
Por estimación de deterioro de activos		7,078,024,812	7,651,455,834
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		5,839,463,954	4,892,042,854
Resultado financiero		12,620,337,091	12,468,784,667
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	11.19	1,392,300,104	1,426,370,330
Por bienes mantenidos para la venta		259,479,597	363,509,581
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		78,131,072	36,926,962
Por otros ingresos con partes relacionadas		15,123,358	0
Por otros ingresos operativos		139,452,751	51,160,207
Total otros ingresos de operación		1,884,486,882	1,877,967,080
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		470,939,081	393,627,667
Por bienes mantenidos para la venta		1,188,680,694	879,624,637
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		14,436,716	190,768
Por provisiones		136,713,482	87,552,517
Por otros gastos operativos		1,426,491,825	1,225,655,201
Total otros gastos de operación		3,237,261,798	2,586,650,790
Resultado operacional bruto		11,267,562,175	11,760,100,957
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	11.22	6,598,938,318	6,286,214,774
Por otros gastos de administración	11.23	3,531,218,261	3,828,548,262
Total gastos administrativos		10,130,156,579	10,114,763,036
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad	19	1,137,405,596	1,645,337,921
Disminución de impuesto sobre renta	19	19,892,631	0
Participaciones sobre la utilidad	19	52,078,419	74,040,206
Resultado del periodo	19	¢ 1,105,219,808	1,571,297,715
Otros resultados integrales, neto de impuesto			
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		917,286,228	0
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		466,566,977	(1,224,127,005)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		910,894,641	(963,730,878)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		993,175,394	(1,975,197,296)
Otros ajustes		9,521,645	1,316,033
Otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto		3,297,444,885	(4,161,739,146)
Resultados integrales totales del periodo		¢ 4,402,664,693	(2,590,441,431)

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados.

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodriguez
Auditor Interno



VERIFICACION: rCLa0HY
https://timbre.contador.co.cr



Colección de Timbres de Emission
R0445028 104347 0000

TIMBRE 300.0 COLONES

Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de cambios en el patrimonio neto separado
Por el periodo de un año terminado al 31 diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados del periodo	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2021		26,856,418,994	4,718,267,655	3,390,574,140	843,379,119	35,808,639,908
Resultado periodo		0	0	0	1,571,297,715	1,571,297,715
Resultado acumulado		0	0	0	165,879,589	165,879,589
Reserva legal y otras reservas estatutarias	19	0	0	590,676,314	(590,676,314)	0
Traslado a la reserva		0	0	(236,653,408)	0	(236,653,408)
Capitalizacion de excedentes	16	353,610,903	0	0	(843,379,119)	(489,768,216)
Capital pagado adicional	16	3,716,997,919	0	0	0	3,716,997,919
Liquidaciones de capital	16	(2,403,972,298)	0	0	0	(2,403,972,298)
Ajuste al valor de los activos		0	(4,163,055,179)	0	0	(4,163,055,179)
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	1,316,033	0	0	1,316,033
Saldos al 31 de diciembre de 2022	11.15	28,523,055,518	556,528,509	3,744,597,046	1,146,500,990	33,970,682,063
Resultado periodo		0	0	0	1,105,219,808	1,105,219,808
Resultado acumulado		0	0	0	151,744,091	151,744,091
Reserva legal y otras reservas estatutarias	19	0	0	415,470,063	(415,470,063)	0
Traslado a la reserva		0	0	363,474,310	(363,474,310)	0
Capitalizacion de excedentes	16	858,010,105	0	0	(783,026,680)	74,983,425
Capital pagado adicional	16	3,813,889,267	0	0	0	3,813,889,267
Liquidaciones de capital	16	(2,303,982,995)	0	0	0	(2,303,982,995)
Capital donado	16	(577,240,877)	0	0	0	(577,240,877)
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		0	917,286,228	0	0	917,286,228
Ajuste al valor de los activos		0	2,370,637,012	0	0	2,370,637,012
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		0	9,521,645	0	0	9,521,645
Saldos al 31 de diciembre de 2023	11.15	30,313,731,018	3,853,973,394	4,523,541,419	841,493,836	39,532,739,667

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados.

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Ced. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE
CIUDAD QUESADA, R.L.
Atención: Coocique R.L.
Registro Profesional: 17476
Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE
HUMBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2024-02-26 10:43:47 -0600



Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad
de Ciudad Quesada, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)
Estado de flujos de efectivo separado
Por el periodo de un año terminado al 31 diciembre de 2023
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
(en colones sin céntimos)

	Notas	2023	2022
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo	€	1,105,219,808	1,571,297,715
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		831,010,544	804,124,161
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		743,860,300	421,709,025
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		157,327,784	80,808,519
Ingresos financieros		261,878,200	294,526,984
Gastos financieros		(205,084,582)	(135,030,556)
Estimaciones por deterioro de las inversiones		13,910,563	71,156,303
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		3,109,149,334	4,558,008,310
Estimaciones por otros activos		(4,664,137)	6,094,541
Estimaciones por bienes disponibles para la venta	11.5	709,804,424	306,200,284
Provisiones por prestaciones sociales, cesantía		40,597,591	47,466,107
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(63,694,357)	(36,736,194)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		6,699,315,472	7,989,625,199
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		(63,896)	(131,662)
Instrumentos financieros - al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		13,512,938,571	(4,024,011,553)
Cartera de crédito		(17,426,327,309)	(13,769,190,582)
Cuentas y comisiones por cobrar		242,203,087	(216,774,233)
Bienes disponibles para la venta		(843,025,856)	(469,189,066)
Otros activos		(635,437,811)	(217,306,578)
Obligaciones con el público		10,406,231,339	(35,492,868)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(500,068,716)	432,134,910
Productos por pagar por obligaciones		1,350,994,120	(71,388,067)
Otros pasivos		2,117,003,382	(431,820)
Aportaciones por pagar		295,508,857	120,486,290
Impuesto sobre la renta		33,145,347	(39,912,351)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		8,553,101,115	(18,291,207,580)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		(16,047,985,721)	1,600,000,000
Participaciones en el capital de otras empresas		(5,742,902)	(24,324,707)
Inmuebles, mobiliario, equipo		(1,312,185,964)	(645,518,986)
Intangibles		(336,743,970)	(54,451,697)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(17,702,658,557)	875,704,610
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones financieras		(1,406,413,904)	2,373,959,763
Capital social		1,859,473,268	1,313,025,621
Obligaciones subordinadas		(243,701,357)	(139,490,000)
Uso de reserva		515,218,401	(70,773,819)
Flujos netos de efectivo originados durante el año		724,576,408	3,476,721,565
Flujos netos de efectivo originados durante el año		(1,725,665,562)	(5,949,156,206)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	4	20,216,201,465	26,165,357,671
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	€ 18,490,535,903	20,216,201,465

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados.

Lic. Luis Ricardo Quirós González
Gerente General

Lic. Humberto Ortiz Gutiérrez
Contador General

Lic. Danilo Miranda Rodríguez
Auditor Interno

Céd. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE
CIUDAD QUESADA R.L.
Atención: Coocique R.L.
Registro Profesional: 17478
Contador: ORTIZ GUTIERREZ JOSE
HUMBERTO
Estado de Resultados Integral
2024-02-28 10:43:46 -0600



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

Notas a los estados financieros separados

Al 31 de diciembre de 2023
(con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2022)
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023 Coocique R.L. tiene 395 funcionarios (2022: 413 funcionarios).

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

a. Base de preparación

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

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

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

b. Principales políticas contables utilizadas

2.1. Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2. Transacciones en monedas extranjeras

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

Fecha	Tipo cambio
31 de diciembre de 2023	526.88
31 de diciembre de 2022	601.99

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

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 Coocique R.L., otorgaría a sus trabajadores:

Salario: el posicionamiento de la escala salarial de Coocique R.L., es ajustado de acuerdo con el comportamiento del mercado laboral en las respectivas clases (encuesta salarial). Las decisiones salariales son analizadas por el Comité de Remuneraciones de Coocique 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 la Cooperativa, el tope del auxilio de cesantía puede variar de 8 a 16 años, o bien, los años alcanzados por el colaborador al 5 de mayo de 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.

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

Incapacidades: aquellos colaboradores que ingresaron antes de 24 agosto 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 saludables. Los colaboradores que ingresan después de la fecha mencionada se excluyen de dicho beneficio, recibiendo únicamente el 60% que brinda la CCSS.

Vestimenta: la Cooperativa cubre un 32% 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: Coocique R.L., cubrirá, por una única vez, los gastos justificados para la elaboración de tesis y/o pruebas de grado de licenciatura y maestría, hasta por un monto máximo de US\$1,000 o su equivalente en colones.

Licencia por nacimiento de hijos o adopción de un menor de edad: el 3 de junio de 2022 fue publicada en la Gaceta la Ley No.10211 que establece una serie de licencias especiales en caso de maternidad, paternidad y adopción, además de garantizar fueros de protección a las personas que se acojan a estas licencias.

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 Capital Humano.

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

2.6. Uso de estimaciones

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

2.7. Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.8. Inversiones en instrumentos financieros

La Cooperativa mantiene un portafolio de inversiones en instrumentos financieros conformado por:

a. Inversiones al valor razonable con cambio en resultados

- i. **Clasificación**: las inversiones que mantiene la Cooperativa clasificadas como Valor razonable con cambios en resultados son aquellas inversiones en fondos de inversión cuyo propósito es contar con niveles adecuados de liquidez generando rendimientos en el corto plazo.
- ii. **Medición**: los fondos de inversión se miden al precio o valor de la participación, calculo diario ejecutado por las Sociedades Administradoras de Fondos.
- iii. **Reconocimiento**: Estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente de acuerdo con el valor de participación en el Fondo. Los rendimientos de los fondos de inversión se reconocen en el Estado de Resultados de la Cooperativa a medida que se generen, al cierre de cada mes.

b. Valor razonable con cambio en otro resultado integral (ORI)

- i. **Clasificación:** los instrumentos financieros que la Cooperativa clasifica al valor razonable con cambios en otro resultado integral (O.R.I) son principalmente inversiones en títulos valores negociables en la Bolsa Nacional de Valores, los cuales, se valoran a precios de mercado de forma mensual y se pueden vender en un mercado de valores si así se requiere.
- ii. **Medición:** los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable que incluye los costos de transacción. Posterior al reconocimiento inicial, todos los activos al valor razonable con cambios en O.R.I se miden al valor razonable con datos cotizados en un mercado de valores proporcionados por un proveedor de precios reconocido, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales, se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro. El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros.
- iii. **Reconocimiento:** estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de mercado más costos de transacción en el momento en el que la Cooperativa se compromete a adquirir tales activos. Las ganancias o pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados integral. En el caso de la venta, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados integral. La estimación por deterioro de inversiones al valor razonable se registra mensualmente en una cuenta de Patrimonio contra la cuenta Gasto por estimación por inversiones al valor razonable. Cualquier prima o descuento se incluyen en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza llevándolo al ingreso/gasto financiero.

c. Costo amortizado

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

- i. **Clasificación:** los instrumentos financieros que la Cooperativa clasifica al Costo amortizado son principalmente inversiones en depósitos a plazo en entidades financieras, bancos estatales y en entidades cooperativas, que decide mantener hasta la fecha de su vencimiento.

- ii. **Medición:** en el caso de las inversiones al costo amortizado que corresponden a certificados de depósito a plazo en el Sistema Bancario Nacional y cooperativas, debido a que no se valoran con base a un vector de precios, se miden por medio del método de interés efectivo de acuerdo con la periodicidad de pago de los cupones.
- iii. **Reconocimiento:** estos instrumentos financieros son reconocidos inicialmente a su valor de compra más costos de transacción. Se valoran posteriormente al costo amortizado usando el método de interés efectivo, que corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero y de la asignación de los ingresos por intereses durante todo el período correspondiente.

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

d. 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.

e. Pérdida esperada portafolio de inversiones

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

Metodología de Medición mediante una sensibilización por bucket

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

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

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

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

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

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

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

1. Se utiliza como aplicación la metodología exposición positiva esperada (EPE) efectiva con parámetros de tensión para cuantificación de riesgo contraparte de Basilea III.
2. Se basa en el concepto de percepción de mercado recomendado en el papel de trabajo bcbs235 de Basilea III.
3. El concepto de percepción de mercado se indica para épocas de incertidumbre y de distorsiones coyunturales.
4. La propuesta metodológica del papel de trabajo recomienda el trabajar con carteras homologadas y no así por instrumentos individuales.
5. La percepción de mercado se conceptualiza identificando un precio referencial de mercado, cuantificando la volatilidad como medida de respuesta del mercado inversor y la percepción del riesgo de contraparte.
6. Se utiliza para los instrumentos ORI (considerando que son títulos gobierno central), el precio de curva soberana de Costa Rica tomando el dato de entre 360 a 539 días plazo reportado por el BCCR.
7. Se realizan los cálculos de variabilidad sobre la base de dos metodologías, 1) Var paramétrico y 2) Var histórico.
8. Se utiliza un nivel de confianza de un 95% para la medición del factor en ambos modelos.
9. Se determina un factor de posible pérdida para el grupo de instrumentos a valor amortizado y para el grupo de instrumentos ORI.

10. Se obtiene el nivel de estimación multiplicando el resultado de los factores por el saldo a valor de mercado colonizado del total de instrumentos de cada grupo.
11. El factor de probabilidad de incumplimiento en dólares se ve sensibilizado por una variable de tipo de cambio.

2.9. Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF, mediante acuerdo SUGEF 01-05.

Las políticas utilizadas en las fechas descritas en el párrafo anterior son las siguientes:

El objetivo del acuerdo SUGEF 1-05, Normas generales para clasificación y calificación de los deudores para la cartera de créditos según el riesgo y para la constitución de las provisiones o estimaciones correspondientes es: “Cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir estimaciones para salvaguardar la estabilidad y solvencia de los intermediarios financieros”.

Dicho acuerdo se divide en las siguientes secciones:

Calificación de deudores

Análisis capacidad de pago

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

Comportamiento histórico de pago

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

Documentación mínima

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

Análisis de garantías

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

Metodología para homologar las escalas de calificación de riesgo nacionales

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

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

Calificación Directa en Categoría E

Definición de deudores generadores y no generadores de moneda extranjera

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

Definición de las estimaciones

Los aspectos fundamentales para definir la estimación estructurada son:

- Estimación estructural
- Equivalente de crédito
- Garantías
- Uso de calificaciones
- Condiciones generales de las garantías
- Estimación mínima
- Operaciones especiales
- Calificación de deudores recalificados
- Estimación de otros activos

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

Definición de la categoría de riesgo

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

Definición de la categoría del componente de pago histórico:

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

Definición del Nivel del componente de pago histórico:

Nivel	Rango indicador
1	Igual o menor a 2,33
2	Mayor a 2,33 e igual o menor a 3,66
3	Mayor de 3,66

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

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

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

Ponderación del valor ajustado

100% entre categorías A1 y C2.

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

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

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

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

Grupo 1
Aprobación y seguimiento

Atraso máximo
Capacidad de pago
Comportamiento de pago histórico
morosidad
> ¢100 millones
Evaluación anual (seguimiento)

Grupo 2
Aprobación y seguimiento

Capacidad de pago
Comportamiento de pago histórico
Morosidad
≤ ¢100 millones

Seguimiento de capacidad de pago

La metodología está definida en el documento L-PS-CO-01 de la Políticas de Crédito, Inciso 13. Seguimiento de la calificación de la capacidad de pago de los deudores del grupo 1 y del grupo 2.

Metodología de crédito con fondos del SBD

El propósito de establecer la metodología para el otorgamiento de créditos del Sistema de Banca Para el Desarrollo (SBD) es brindar los lineamientos generales que ayuden al cumplimiento de los objetivos de la administración en el proceso de colocación y recuperación de recursos bajo la Ley No. 9274 y su reglamento.

Todos los colaboradores relacionados con funciones de crédito deben estar informado de la ley No. 9274 del Sistema de Banca para el Desarrollo, Ley 8262 de Fortalecimiento a las Pequeñas y Medianas Empresas, Acuerdo 15-16 Reglamento sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo, de los objetivos estratégicos y la normativa de Coocique, 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, buscando en todo momento la mayor eficiencia en servicio a los asociados y producir la mejor calidad de activo correspondiente a la cartera de crédito de Banca para el Desarrollo.

Clasificación para cartera de Banca de Desarrollo

La cartera de Banca de Desarrollo será objeto de clasificación de riesgo en función de la morosidad del deudor, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley No. 9274, según los siguientes criterios:

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

Cálculo de la exposición en caso de incumplimiento

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

Cálculo de estimaciones genéricas

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

Cálculo de estimaciones específicas

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

Categoría de riesgo	Porcentaje de estimación específica (sobre la exposición descubierta)
1	0.25%
2	5%
3	25%
4	50%
5	70%
6	100%

Método de deducción

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

Método de sustitución

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

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

Uso de múltiples garantías

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

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

2.10. Valuación de otras cuentas por cobrar

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

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

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

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

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

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

2.12. Participaciones en el capital de otras empresas

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 la Cooperativa, como sigue:

<u>Activo</u>	<u>Porcentaje</u>
Edificios	2%
Vehículos	10%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	20%

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

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

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

2.14. Deterioro en el valor de activos

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

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

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

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

2.15. Valuación de activos intangibles

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

2.16. Impuesto sobre la renta corriente y diferido

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

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

Impuesto sobre la renta

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

- **Impuesto corriente:** El impuesto por pagar corriente se basa en las ganancias fiscales registradas durante el año. La ganancia fiscal difiere de la ganancia reportada en el estado de ganancias o pérdidas y otro resultado integral, debido a las partidas de ingresos o gastos 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.
- **Impuesto sobre la renta diferido:** El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza usando el método del pasivo y se aplica para aquellas diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y los valores utilizados para efectos fiscales. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, y un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible. El activo o pasivo no es reconocido si la diferencia temporal se origina de un crédito mercantil o por el registro inicial de un activo o pasivo (distinto a una combinación de negocios) que no afecta la utilidad fiscal o contable.

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

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

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

- **Rentas de capital**

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

- **Ganancias y pérdidas de capital**

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

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

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

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

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

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

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

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

“(...) Serán contribuyentes todas las personas físicas, jurídicas, entes colectivos sin personalidad jurídica y los fondos de inversión, contemplados en la Ley No. 7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores, del 17 de diciembre de 1997, así como cualquier otra figura jurídica similar que capte recursos del mercado de valores, que obtengan rentas de las gravadas mediante el presente capítulo, durante el periodo fiscal correspondiente, salvo que deban tributar de conformidad con lo dispuesto en el artículo 1 de esta ley o el impuesto a remesas al exterior. (...)”

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

Certificados de depósito a plazo fijo: Se retiene un 7% de impuesto renta sobre los intereses generados por los mismos, para todos aquellos constituidos a partir del 1 de julio de 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 1 de julio de 2019.

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

2.17. Impuesto al valor agregado

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

I. Corriente

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

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

2.18. Arrendamientos

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

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

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

La información que se muestra en las cuentas asociadas a la NIIF 16, se calcularon tomando como base todos los contratos de alquiler a partir de enero 2020 y hasta su plazo de vencimiento (la vigencia del contrato). Para cada contrato, se detalló cual sería el pago por realizar para cada uno de los meses que estuviera vigente el mismo, tomando en consideración el ajuste por el aumento anual. El monto acumulado de todas las mensualidades debe sumar más de ₡30,000,000 para considerarlo en la aplicación de la NIIF 16. Contratos inferiores a este monto serán considerados como contratos de bajo valor los cuales se registrará su gasto en forma lineal.

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

2.19. Acumulación de vacaciones

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

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

2.20. Provisión para prestaciones legales

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

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

2.21. Reserva legal

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

2.22. Reservas

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

- a. 6% para la formación de una Reserva de Bienestar Social para satisfacer riesgos sociales que no estén cubiertos por el régimen social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los empleados;
- b. 5% para la formación de una Reserva de Educación, para fines educativos y la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben ser acreditados a esta reserva;
- c. 10% para la formación de la Reserva Legal, según lo indicado en nota 2.21;
- d. 15% para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento patrimonial, la cual no será redimible y servirá como salvaguarda para garantizar el patrimonio cooperativo; así como reformas en leyes emitidas por el Gobierno de la República y en normativas determinadas por los Entes de Supervisión; y

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

2.23. Participación sobre los excedentes

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

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

2.24. Ingresos y gastos por intereses

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

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

2.25. Costos por intereses

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

2.26. Ingresos por comisiones

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

2.27. Estados financieros separados

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

Al 31 de diciembre se compone así las subsidiarias:

	2023		
	Fiduciaria FICQ S.A.	Inmobiliaria S.A.	Agencia de Seguros Coocique, S.A.
Activo	¢ 250,082,241	257,516,178	56,925,968
Pasivo	44,093,112	2,852,871	15,964,025
Patrimonio	205,989,129	254,663,307	40,961,943
Total pasivo y patrimonio	¢ 250,082,241	257,516,178	56,925,968

	2022	
	Fiduciaria FICQ S.A.	Inmobiliaria S.A.
Activo	¢ 228,777,976	245,038,841
Pasivo	44,876,887	1,869,481
Patrimonio	183,901,089	243,169,360
Total pasivo y patrimonio	¢ 228,777,976	245,038,841

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos. Asimismo, estas estimaciones pueden incluir recargos estipulados en los acuerdos SUGEF 1-05, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16 y sus transitorios referidos a presentación extemporánea de la información crediticia al regulador y no necesariamente referidos a la cobrabilidad de los créditos.

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

Estimación por inversiones realizadas en entidades financieras

El cálculo de estimaciones se realiza de dos maneras, ya que existen dos grupos o dos tipos de segmentos a la hora de registrar contablemente cada inversión. Aquellas que se registran al “valor razonable” y las que se registran al “costo amortizado”.

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

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

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

Estimación por cuentas y productos por cobrar

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

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.

	2023	2022
Efectivo	¢ 1,725,001,184	1,590,682,646
Depósitos a la vista en BCCR	1,940,173,798	1,962,599,960
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	808,185,162	522,882,773
Documento cobro inmediato	216,497,396	118,446,577
Inversiones valor razonable con cambio en resultados	300,380,893	721,589,509
Inversiones valor razonable cambios otro resultado integral	1,000,297,470	6,400,000,000
Inversiones costo amortizado	12,500,000,000	8,900,000,000
Saldo en el estado de flujos de efectivo	¢ <u>18,490,535,903</u>	<u>20,216,201,465</u>

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.

	2023	2022
Al valor razonable con cambios en resultados	¢ 300,380,893	721,589,509
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	37,477,469,108	36,676,669,993
Al costo amortizado	28,609,318,442	23,900,000,000
Inversiones por instrumentos financieros restringidos	14,938,667,280	17,736,457,211
Cuentas y productos por cobrar inversiones	1,435,570,122	1,683,367,946
(Estimación por deterioro)	<u>(105,095,964)</u>	<u>(94,207,527)</u>
Total	¢ <u>82,656,309,881</u>	<u>80,623,877,132</u>

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.

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

2023					
Tipo de inversión	Moneda	Monto	Valor efectivo	Factor PD	PD calculado
Costo amortizado	Colones	28,609,318,442	102,207,386	0.42%	105,095,964
Costo amortizado	Dólares	0	0	0.00%	-
VA ORI	Colones	47,628,851,098	20,646,670	0.50%	254,639,510
VA ORI	Dólares	4,787,285,290	292,467,304	0.50%	23,709,146
Total		81,025,454,830	415,321,360		383,444,620

2022					
Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor efectivo	Factor PD	PD calculado
Costo amortizado	Colones	23,900,000,000	88,885,721	0.39%	94,207,527
Costo amortizado	Dólares	0	0	0.00%	0
VA ORI	Colones	47,787,262,246	27,521,132	0.51%	241,789,499
VA ORI	Dólares	6,625,864,958	268,112,253	0.51%	33,537,031
Total		78,313,127,204	384,519,106		369,534,057

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

		2023	2022
Calificación de Riesgo AA+	¢	2,714,511,015	2,191,362,174
Calificación de Riesgo AA		118,489,944	202,680,808
Calificación de Riesgo A		1,000,000,000	5,000,000,000
Calificación de Riesgo AA-		11,237,341,590	8,558,841,409
Calificación de Riesgo BB-		66,255,493,174	0
Calificación de Riesgo B		0	63,081,832,322
Subtotal	¢	81,325,835,723	79,034,716,713
Cuentas y productos por cobrar inversiones		1,435,570,122	1,683,367,946
Estimación por deterioro		(105,095,964)	(94,207,527)
Total	¢	82,656,309,881	80,623,877,132

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:

		2023	2022
Saldo originado por BCAC	¢	1,780,320,641	2,158,767,059
Saldo originado por Coopemapro		58,817,807	69,838,873
Total	¢	1,839,138,448	2,228,605,932

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:

		2023	
		Colones	Dólares
Principal	¢	211,152,720,119	7,423,405,828
Producto		3,515,293,376	99,028,392
Total	¢	214,668,013,495	7,522,434,220

		2022	
		Colones	Dólares
Principal	¢	198,417,654,586	8,079,477,004
Producto		3,497,960,183	130,441,962
Total	¢	201,915,614,769	8,209,918,966

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:

	2023	2022
Saldo al inicio del año anterior	¢ 10,440,260,090	9,524,981,097
Estimación cargada a resultados	2,939,847,319	4,421,564,899
Estimación cargada por créditos insolutos	<u>(4,204,439,090)</u>	<u>(3,506,285,906)</u>
Saldo al final del año	¢ <u>9,175,668,319</u>	<u>10,440,260,090</u>

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:

	2023	2022
Productos en suspenso	¢ 407,367,972	377,062,329

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

Las concentraciones de cartera de crédito se describen a continuación:

6.5.1. Concentración de la cartera por tipo de garantía

	2023	2022
Aportaciones	¢ 375,499,626	3,351,534,700
Documentos	6,521,230,131	6,475,563,966
Fideicomisos	8,259,130,070	5,528,574,107
Fiduciaria	4,276,482,696	6,055,403,324
Hipotecaria	124,910,572,530	124,188,734,239
Pagaré	73,932,512,388	60,676,056,030
Prendaria	300,698,506	221,265,224
Total	¢ <u>218,576,125,947</u>	<u>206,497,131,590</u>

6.5.2. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

	2023	2022
Agricultura	¢ 58,410,832,091	48,526,118,166
Comercio	22,345,191,289	21,608,417,082
Consumo	100,249,629,718	99,786,356,109
Ganadería y pesca	1,309,610,966	1,613,734,989
Industria	22,264,760	444,055,171
Servicios	6,893,493,722	6,871,470,315
Transporte y comunicaciones	9,093,356	23,658,169
Vivienda	29,336,010,045	27,623,321,589
Total	¢ <u>218,576,125,947</u>	<u>206,497,131,590</u>

6.5.3. Morosidad de la cartera de crédito

	2023	2022
Al día	¢ 175,474,112,424	165,206,430,396
De 1 a 30 días	24,605,245,344	24,524,043,958
De 31 a 60 días	9,794,492,081	8,467,486,437
De 61 a 90 días	4,440,944,774	4,314,697,224
De 91 a 120 días	1,143,436,735	1,114,244,253
De 121 a 180 días	839,744,820	572,452,194
Más de 180 días	288,658,626	228,645,387
Cobro judicial	1,989,491,143	2,069,131,741
Total	¢ <u>218,576,125,947</u>	<u>206,497,131,590</u>

6.5.4. Préstamos en proceso de cobro judicial

	2023	2022
Cantidad préstamos cobro judicial	146	134
Préstamos cobro judicial	1,989,491,142	2,069,131,741
Proporción préstamos CJ de la cartera total	0.91%	1%

6.5.5. Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	2023	2022
Préstamos sin acumulación de intereses	¢ 2,261,933,446	2,213,548,059
Cantidad préstamos sin acumulación de intereses	171	181

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

2023		
Rangos	Saldo	Número de clientes
De ¢0 hasta ¢1,728,677,323	¢ 216,573,317,292	14,656
De ¢1,728,677,323 a ¢3,457,354,647	2,002,808,655	1
De ¢3,457,354,647 a ¢5,186,031,970	0	0
Totales	¢ <u>218,576,125,947</u>	<u>14,657</u>
2022		
Rangos	Saldo	Número de clientes
De ¢0 hasta ¢1,592,142,792	¢ 204,713,094,415	14,551
De ¢1,592,142,793 a ¢3,184,285,584	1,784,037,175	1
De ¢3,184,285,585 a ¢4,776,428,376	0	0
Totales	¢ <u>206,497,131,590</u>	<u>14,552</u>

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

La Cooperativa mantiene las siguientes transacciones con sus partes relacionadas. El detalle de los saldos de las cuentas entre compañías relacionadas es el siguiente:

A) Subsidiarias y asociadas

Concepto	2023		
	Fiduciaria FICQ, S.A.	Inmobiliaria Coocique, S.A.	Agencia de Seguros Coocique, S.A.
Participaciones en empresas no financieras	¢ 205,989,129	254,663,307	40,961,943
Otras cuentas y comisiones por pagar	9,878,111	0	0
Total	¢ 215,867,240	254,663,307	40,961,943

Concepto	2022	
	Fiduciaria FICQ, S.A.	Inmobiliaria Coocique, S.A.
Participaciones en empresas no financieras	¢ 183,901,089	243,169,360
Otras cuentas y comisiones por pagar	6,891,224	0
Total	¢ 190,792,313	243,169,360

B) Consejo de Administración y Directores

Concepto	2023		
	Activos	Pasivos	Total
Consejo de Administración	¢ 17,345,424	92,184,514	109,529,938
Alta administración	149,289,540	41,230,403	190,519,943

Concepto	2022		
	Activos	Pasivos	Total
Consejo de Administración	¢ 24,532,082	50,817,661	75,349,743
Alta administración	118,856,137	38,354,443	157,210,580

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Coocique R.L., tiene los siguientes activos (financieros e inmuebles) con algún tipo de restricción:

Activo restringido	Tipo de restricción	2023	2022	Restricción
Cartera de crédito	Garantía de crédito	¢ 3,738,217,089	4,691,884,613	Fideicomiso con Improsa
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,802,395,330	2,517,929,107	BAC
Cartera de crédito	Garantía de crédito	10,332,988,388	10,518,065,703	BPDC
Cartera de crédito	Garantía de crédito	22,218,744,719	21,514,251,562	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	0	2,038,417	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	131,720,000	270,895,500	Coopenae R.L.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2,847,234,278	3,488,384,532	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	0	30,059,253,733	Finade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	30,654,861,513	3,920,788,073	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1,221,603,501	1,647,427,477	Oikocredit
Cartera de crédito	Garantía de crédito	5,295,807,628	6,124,564,554	Garantía Infocoop R.L.
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95,765,625	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de crédito	112,028,362	112,028,362	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33,320,700	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75,081,825	75,081,825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118,060,400	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102,489,535	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19,180,350	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	Garantía de crédito	15,376,013,238	13,348,801,240	BCR
Subtotal		<u>95,535,512,481</u>	<u>99,020,211,308</u>	
Títulos valores	Reserva de liquidez	31,733,328,436	30,490,972,552	Regulación Posición mon.
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	41,500,000	38,625,000	INS
Títulos valores	Servicio SINPE	476,826,400	544,800,950	Simpe BN
Títulos valores	BN Servicios	5,363,744	6,019,900	BNCR
Títulos valores	Servicio SINPE	13,913,000,000	17,313,000,000	Fid 1044 Sinpe-BNCR
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	83,600,000	86,650,000	Cobro servicios públicos
Subtotal		<u>46,253,618,580</u>	<u>48,480,068,402</u>	
Total		¢ <u>141,789,131,061</u>	<u>147,500,279,710</u>	

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

Es la diferencia entre los activos y los pasivos totales en moneda extranjera de la entidad:

	2023	2022
Activos	¢ 13,695,611,161	16,247,592,582
Pasivos y patrimonio	<u>13,988,271,209</u>	<u>16,272,291,622</u>
Posición neta en monedas extranjeras	¢ <u>(292,660,048)</u>	<u>(24,699,040)</u>

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

Concentración de los depósitos según número de clientes y monto acumulado:

		2023	Saldo	Clientes
Captaciones a la vista	¢		19,521,779,113	48,866
Captaciones a plazo			134,065,304,505	12,475
Otras captaciones a la vista			5,204,143,992	2,970
Otras captaciones a plazo			3	1
Total	¢		<u>158,791,227,613</u>	<u>64,312</u>

		2022	Saldo	Clientes
Captaciones a la vista	¢		18,680,486,811	42,565
Captaciones a plazo			124,441,440,188	11,952
Otras captaciones a la vista			5,485,876,925	2,978
Total	¢		<u>148,607,803,924</u>	<u>57,495</u>

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

		2023	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	¢		1,547,319	104
Tarjetas de crédito dólares			1,170,348	134
Total	¢		<u>2,717,667</u>	<u>238</u>

		2022	Saldo	Contratos
Tarjetas de crédito colones	¢		770,186	70
Tarjetas de crédito dólares			1,216,971	112
Total	¢		<u>1,987,157</u>	<u>182</u>

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

		2023	2022
Cargos por pagar obligaciones público	¢	3,773,027,834	2,535,347,482

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.

	2023	2022
Efectivo	¢ 1,725,001,184	1,590,682,646
Depósitos a la vista en BCCR	1,940,173,798	1,962,599,960
Depósitos a la vista en entidades financieras	808,185,162	522,882,773
Documento cobro inmediato	216,497,396	118,446,577
Disponibilidades restringidas	31,175,150	31,175,150
Total	¢ <u>4,721,032,690</u>	<u>4,225,787,106</u>

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

2023

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Tasa actual	Costo
Fondo de inversión	Valor razonable	Grupo Prival	Sector público	Colones	3.65%	¢ 94,884,254
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector público	Colones	3.95%	100,740,653
Fondo de inversión	Valor razonable	Grupo Sama	Sector público	Colones	4.59%	11,565,688
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco de Costa Rica	Sector público	Colones	3.77%	62,147,481
Sub total						269,338,076
Fondo de inversión	Valor razonable	Grupo Prival	Sector público	Dólares	4.39%	6,486,341
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector público	Dólares	3.50%	17,749,291
Fondo de inversión	Valor razonable	Grupo Sama	Sector público	Dólares	3.52%	6,807,185
Sub total						31,042,817
Total fondos de inversión						¢ 300,380,893
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector público	Colones	6.54%	1,000,000,000
DEPA	Costo amortizado	Banco Central de Costa Rica	Sector público	Colones	4.51%	7,500,000,000
ICP	Costo amortizado	Banco Central de Costa Rica	Sector público	Colones	6.10%	3,800,000,000
DON	Costo amortizado	Banco Central de Costa Rica	Sector público	Colones	3.22%	2,000,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Coopealianza, R.L.	Sector privado	Colones	7.96%	2,191,720,319
CDP-CI	Costo amortizado	Coopeande 1, R.L.	Sector privado	Colones	7.86%	3,617,598,123
CDP-CI	Costo amortizado	Coopecaja, R.L.	Sector privado	Colones	10.51%	3,500,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Coopemep, R.L.	Sector privado	Colones	9.70%	3,000,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Coopenae, R.L.	Sector privado	Colones	11.96%	1,000,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Coopeservidores, R.L.	Sector privado	Colones	10.42%	1,000,000,000
Total inversiones costo amortizado						¢ 28,609,318,442
B238C	Valor razonable con cambios en ORI	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector público	Colones	6.49%	1,000,473,740
BEM	Valor razonable con cambios en ORI	Banco Central de Costa Rica	Sector público	Colones	7.59%	29,764,078,917
TPRAS	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector público	Colones	8.64%	5,208,859,541
TP	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector público	Colones	8.07%	11,530,338,899
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	Banco de Costa Rica	Sector público	Colones	6.33%	125,100,000
Sub total						47,628,851,097
TP\$	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector público	Dólares	6.45%	3,869,096,330
BDE25	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector público	Dólares	4.38%	391,399,152
ICE31	Valor razonable con cambios en ORI	Instituto Costarricense de Electricidad	Sector público	Dólares	6.75%	521,426,065
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	Banco Nacional de Costa Rica	Sector público	Dólares	2.81%	5,363,744
Sub total						4,787,285,291
Total inversiones valor razonable con cambios en ORI						¢ 52,416,136,388
Productos por cobrar						1,435,570,122
Estimación por deterioro						(105,095,964)
Total inversiones en valores						¢ 82,656,309,881

2022

<u>Instrumento</u>	<u>Disponibilidad</u>	<u>Emisor</u>	<u>Sector</u>	<u>Moneda</u>	<u>Tasa actual</u>	<u>Costo</u>
Fondo de inversión	Valor razonable	Grupo Prival	Sector público	Colones	2.52%	¢ 19,158,537
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector público	Colones	5.58%	7,574,218
Fondo de inversión	Valor razonable	Grupo Sama	Sector público	Colones	5.03%	10,977,909
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco de Costa Rica	Sector público	Colones	5.03%	60,067,292
Sub total						97,777,956
Fondo de inversión	Valor razonable	Grupo Prival	Sector público	Dólares	2.27%	301,913,974
Fondo de inversión	Valor razonable	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector público	Dólares	2.26%	195,106,590
Fondo de inversión	Valor razonable	Grupo Sama	Sector público	Dólares	2.43%	126,790,989
Sub total						623,811,553
Total fondos de inversión						¢ 721,589,509
CDP-CI	Costo amortizado	Banco de Costa Rica	Sector público	Colones	5.31%	1,000,000,000
DEPA	Costo amortizado	Banco Central de Costa Rica	Sector público	Colones	7.06%	5,000,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector público	Colones	8.77%	1,000,000,000
DON	Costo amortizado	Banco Central de Costa Rica	Sector público	Colones	5.77%	2,300,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Coopealianza, R.L.	Sector privado	Colones	5.95%	1,500,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Coopeande 1, R.L.	Sector privado	Colones	6.35%	2,000,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Coopecaja, R.L.	Sector privado	Colones	6.83%	2,100,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Coopemep, R.L.	Sector privado	Colones	6.87%	2,500,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Coopenae, R.L.	Sector privado	Colones	8.48%	1,500,000,000
CDP-CI	Costo amortizado	Coopeservidores, R.L.	Sector privado	Colones	6.75%	5,000,000,000
Total inversiones costo amortizado						¢ 23,900,000,000
DEPB	Valor razonable con cambios en ORI	Banco Central de Costa Rica	Sector público	Colones	7.18%	6,400,000,000
BEM	Valor razonable con cambios en ORI	Banco Central de Costa Rica	Sector público	Colones	4.91%	21,401,582,023
TPRAS	Valor razonable con cambios en ORI	Gobierno	Sector público	Colones	9.32%	5,256,203,453
TP	Valor razonable con cambios en ORI	Gobierno	Sector público	Colones	8.59%	14,604,201,770
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	Banco de Costa Rica	Sector público	Colones	5.31%	125,275,000
Sub total						47,787,262,246
TP\$	Valor razonable con cambios en ORI	Gobierno	Sector público	Dólares	6.62%	6,182,120,780
BDE25	Valor razonable con cambios en ORI	Gobierno	Sector público	Dólares	4.38%	437,724,278
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	Banco Nacional de Costa Rica	Sector público	Dólares	1.80%	6,019,900
Sub total						6,625,864,958
Total inversiones valor razonable con cambios en ORI						¢ 54,413,127,204
Productos por cobrar						1,683,367,946
Estimación por deterioro						(94,207,527)
Total inversiones en valores						¢ 80,623,877,132

El movimiento patrimonial de la valuación a mercado por el periodo de un año terminado el 31 de diciembre es:

	2023	2022
Saldo inicial	¢ (1,833,023,791)	2,330,031,390
Rendimientos no realizables		
incluidos en cuenta de patrimonio	7,426,054,912	3,804,262,693
Rendimientos liquidados	(5,055,417,899)	(7,967,317,874)
Saldo final	¢ <u>537,613,222</u>	<u>(1,833,023,791)</u>

11.3 Cartera de crédito

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

	2023	2022
Créditos vigentes	¢ 93,874,452,579	78,937,790,752
Créditos restringidos vigentes	81,599,659,845	86,268,639,643
Créditos vencidos	28,280,437,468	27,641,552,519
Créditos restringidos vencidos	12,832,084,913	11,580,016,935
Créditos en cobro judicial	1,989,491,142	2,069,131,741
Productos por cobrar cartera	1,372,683,346	1,271,785,633
Cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito	2,241,638,422	2,356,616,512
Ingresos diferidos por cartera de crédito	(2,040,851,910)	(2,120,650,209)
Estimación por deterioro	(9,175,668,319)	(10,440,260,090)
Total	¢ <u>210,973,927,486</u>	<u>197,564,623,436</u>

Al respecto el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8, del acta de la sesión 1698-2021, celebrada el 8 de noviembre del 2021, nuestra Cooperativa, de forma responsable y prudencial, desde el inicio de la pandemia tomó decisiones que ayudaran a nuestros deudores sin atentar con la estabilidad y sostenibilidad en el largo plazo de la entidad. Conscientes de las sensibilizaciones regulatorias y los ya conocidos deterioros de los deudores por la situación generada por la pandemia, desde el 2020 hemos logrado crear estimaciones adicionales, que al cierre del mes de diciembre 2023 sumaron un total de ¢1,472,765,416 (2022: ¢2,470,290,152) demostrando que la revelación de resultados en nuestros estados financieros ha sido transparente.

En enero del 2024, entrará en vigor el “Acuerdo CONASSIF 14-21 Reglamento sobre Cálculo de Estimaciones Crediticias”, el cual sustituirá el “Acuerdo SUGEF 1-05 Reglamento para la calificación de deudores”. Los cálculos preliminares requeridos por esta no generan ningún efecto en los estados financieros del año 2023.

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

Categoría de cartera de crédito SFN				
2023				
Categoría		Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	¢	137,818,760,043	522,405,292	138,341,165,335
A2		1,669,428,349	9,946,046	1,679,374,395
B1		7,377,416,188	156,777,520	7,534,193,708
B2		968,406,212	20,441,401	988,847,613
C1		2,897,382,818	93,558,412	2,990,941,230
C2		936,788,396	32,794,389	969,582,785
D		4,732,491,347	61,199,709	4,793,691,056
E		3,249,181,541	164,758,662	3,413,940,203
Total	¢	159,649,854,894	1,061,881,431	160,711,736,325

Categoría de cartera de crédito SBD				
2023				
Categoría		Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
1	¢	53,169,478,427	179,710,057	53,349,188,484
2		2,947,199,449	50,144,868	2,997,344,317
3		1,332,972,533	36,581,542	1,369,554,075
4		646,673,070	11,971,982	658,645,052
5		230,510,541	9,254,012	239,764,553
6		599,437,033	23,139,454	622,576,486
Total	¢	58,926,271,053	310,801,915	59,237,072,967

Categoría de cartera de crédito SFN				
2022				
Categoría		Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
A1	¢	126,219,673,082	406,579,417	126,626,252,499
A2		2,867,248,061	24,766,821	2,892,014,882
B1		8,073,627,391	106,733,150	8,180,360,541
B2		1,950,008,250	37,208,075	1,987,216,325
C1		5,154,584,251	77,501,333	5,232,085,584
C2		2,572,353,019	57,870,635	2,630,223,654
D		3,712,339,896	73,773,800	3,786,113,696
E		6,764,261,042	217,047,092	6,981,308,134
Total	¢	157,314,094,992	1,001,480,323	158,315,575,315

Categoría de cartera de crédito SBD				
2022				
Categoría		Principal directo	Productos por cobrar	Saldo total
1	¢	42,928,353,258	161,354,279	43,089,707,537
2		3,050,200,807	37,065,327	3,087,266,134
3		1,082,253,608	17,956,325	1,100,209,933
4		463,680,435	5,806,425	469,486,860
5		136,730,330	2,967,144	139,697,474
6		1,521,818,160	45,155,810	1,566,973,970
Total	¢	49,183,036,598	270,305,310	49,453,341,908

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:

	2023	2022
Comisiones por cobrar	¢ 87,183,389	16,272,561
Cuentas por cobrar partes relacionadas	1,733,697	8,384,355
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	55,938,293	431,652,330
Otras cuentas por cobrar	310,017,612	240,766,833
Estimación por deterioro de cuentas	(128,250,913)	(132,915,050)
Total	¢ <u>326,622,078</u>	<u>564,161,029</u>

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

	2023	2022
Saldo inicial	¢ (132,915,050)	(126,820,510)
Aumento contra gastos	(3,597,664)	(15,123,327)
Disminución contra gastos	8,261,801	9,028,787
Saldo final de la estimación	¢ <u>(128,250,913)</u>	<u>(132,915,050)</u>

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	2023	2022
Recibido en dación de pago	¢ 2,797,027,379	2,241,030,892
Adjudicados en remate judicial	1,721,050,005	1,561,222,728
Propiedades, mobiliario y equipo fuera uso	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro	(2,717,368,432)	(2,007,564,006)
Total	¢ <u>1,828,104,946</u>	<u>1,822,085,608</u>

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

	2023	2022
Saldo inicial	¢ (2,007,564,006)	(1,701,363,722)
Más, aumento contra gastos	(962,777,825)	(589,685,358)
Menos, activos dados de baja	252,973,399	283,485,074
Saldo final de la estimación	¢ <u>(2,717,368,432)</u>	<u>(2,007,564,006)</u>

11.6 Participación en otras empresas

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

	2023	2022
Participaciones entidades financieras del país	¢ 26,351,333	23,318,713
Participación empresas no financieras del país	961,712,345	895,307,706
Estimación por inversiones permanentes	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	¢ 951,397,246	881,959,987

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

	2023	2022
Saldo inicial	¢ (36,666,432)	(36,666,432)
Aumento por deterioro	0	0
Disminución por deterioro	0	0
Saldo final	¢ (36,666,432)	(36,666,432)

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

	2023	2022
Saldo inicial	¢ 335,385,767	334,069,734
Rendimientos no realizables incluidos	344,907,412	1,401,832
Rendimientos liquidados	(335,385,767)	(85,799)
Saldo final	¢ 344,907,412	335,385,767

El detalle de las participaciones por entidades como sigue:

	2023	2022
Coopenae R.L.	¢ 9,522,250	6,884,345
Coopavegra R.L.	15,582,244	15,353,907
Coopealianza R.L.	7,824	7,644
Coopeservidores R.L.	5,246	5,068
Coopesanramón R.L.	269,595	249,623
Coopegrecia R.L.	7,211	12,159
Coopesparta R.L.	8,668	8,582
Coopeamistad R.L.	588,951	561,654
Coopecaja R.L.	359,344	235,731
Subtotal entidades financieras del país	¢ 26,351,333	23,318,713

	2023	2022
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca R.L.	35,441,233	34,270,769
Acciones COST. S.A.	80,550,700	80,550,700
Fedeac	1,313,244	1,313,244
Acciones Fiduciaria FICQ S.A.	205,989,129	183,901,089
Inmobiliaria Coocique S.A.	254,663,307	243,169,360
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	40,961,943	14,864,033
Sociedad Cooperativa de Liquidez	200,500,000	200,500,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067
Grupo Empresarial Cooperat. CR	123,607,370	118,053,092
Subtotal entidades no financieras del país	961,712,345	895,307,706
Deterioro en participaciones de capital	(36,666,432)	(36,666,432)
Total	¢ 951,397,246	881,959,987

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

11.7 Propiedades, mobiliario y equipo (neto)

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, de la Cooperativa se detalla en:

	2023	Costo	Revaluado	Total libros
Terrenos	¢ 232,326,111	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,248,071,329	2,248,071,329	1,663,723,694	3,911,795,023
Equipo y mobiliario	1,385,277,798	1,385,277,798	0	1,385,277,798
Equipo de computación	2,051,838,298	2,051,838,298	0	2,051,838,298
Vehículos	200,000,291	200,000,291	0	200,000,291
Activos por derecho de uso	1,241,479,023	1,241,479,023	0	1,241,479,023
Depreciación acumulada	(3,890,097,593)	(3,890,097,593)	(1,077,645,810)	(4,967,743,403)
Total	¢ 3,468,895,257	3,468,895,257	2,774,364,470	6,243,259,727
	2022	Costo	Revaluado	Total libros
Terrenos	¢ 232,326,111	232,326,111	1,768,548,595	2,000,874,706
Edificio	2,235,064,580	2,235,064,580	906,351,739	3,141,416,319
Equipo y mobiliario	1,350,466,522	1,350,466,522	0	1,350,466,522
Equipo de computación	1,928,031,211	1,928,031,211	0	1,928,031,211
Vehículos	196,605,291	196,605,291	0	196,605,291
Activos por derecho de uso	1,050,428,922	1,050,428,922	0	1,050,428,922
Depreciación acumulada	(3,287,707,822)	(3,287,707,822)	(743,534,808)	(4,031,242,630)
Total	¢ 3,705,214,815	3,705,214,815	1,931,365,526	5,636,580,341

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

	Terreno	Terreno revaluado	Edificio	Edificio revaluado	Vehículos	Mobiliario y equipo	Activos por derecho de uso	Total
2023								
A) Costo								
Al 31 diciembre de 2022	¢ 232,326,111	1,768,548,595	2,235,064,580	906,351,739	196,605,291	3,278,497,734	1,050,428,922	9,667,822,972
Adiciones	0	419,737,991	13,006,749	774,369,139	3,395,000	321,824,369	236,046,955	1,768,380,203
Retiros	0	0	0	(16,997,185)	0	(163,206,007)	(44,996,853)	(225,200,045)
Al 31 diciembre de 2023	<u>232,326,111</u>	<u>2,188,286,586</u>	<u>2,248,071,329</u>	<u>1,663,723,693</u>	<u>200,000,291</u>	<u>3,437,116,096</u>	<u>1,241,479,024</u>	<u>11,211,003,130</u>
B) Depreciación acumulada								
Al 31 diciembre de 2022	0	0	(606,149,336)	(743,534,809)	(69,239,446)	(2,173,994,636)	(438,324,404)	(4,031,242,631)
Gasto del año	0	0	(160,631,270)	(416,282,121)	(23,019,426)	(377,223,822)	(189,212,382)	(1,166,369,021)
Retiros	0	0	87,088,832	82,171,120	1,802,377	58,805,920	0	229,868,249
Al 31 diciembre de 2023	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(679,691,774)</u>	<u>(1,077,645,810)</u>	<u>(90,456,495)</u>	<u>(2,492,412,538)</u>	<u>(627,536,786)</u>	<u>(4,967,743,403)</u>
Saldo en libros al 31/12/2023	¢ <u>232,326,111</u>	<u>2,188,286,586</u>	<u>1,568,379,555</u>	<u>586,077,883</u>	<u>109,543,796</u>	<u>944,703,558</u>	<u>613,942,238</u>	<u>6,243,259,727</u>

	Terreno	Terreno revaluado	Edificio	Edificio revaluado	Vehículos	Mobiliario y equipo	Activos por derecho de uso	Total
2022								
A) Costo								
Al 31 diciembre de 2021	€ 232,326,111	1,768,548,595	2,195,651,751	906,351,739	194,580,592	3,046,979,707	777,189,817	9,121,628,312
Adiciones	0	0	108,724,945	97,764,101	2,725,000	333,800,343	291,549,068	834,563,457
Retiros	0	0	(69,312,116)	(97,764,101)	(700,301)	(102,282,316)	(18,309,963)	(288,368,797)
Al 31 diciembre de 2022	<u>232,326,111</u>	<u>1,768,548,595</u>	<u>2,235,064,580</u>	<u>906,351,739</u>	<u>196,605,291</u>	<u>3,278,497,734</u>	<u>1,050,428,922</u>	<u>9,667,822,972</u>
B) Depreciación acumulada								
Al 31 diciembre de 2021	0	0	(541,139,886)	(719,592,624)	(48,599,911)	(1,955,300,449)	(281,593,564)	(3,546,226,434)
Gasto del año	0	0	(117,931,106)	(91,853,066)	(23,154,232)	(311,951,203)	(156,821,689)	(701,711,296)
Retiros	0	0	52,921,656	67,910,881	2,514,697	93,257,016	90,849	216,695,099
Al 31 diciembre de 2022	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(606,149,336)</u>	<u>(743,534,809)</u>	<u>(69,239,446)</u>	<u>(2,173,994,636)</u>	<u>(438,324,404)</u>	<u>(4,031,242,631)</u>
Saldo en libros al 31/12/2022	€ <u>232,326,111</u>	<u>1,768,548,595</u>	<u>1,628,915,244</u>	<u>162,816,930</u>	<u>127,365,845</u>	<u>1,104,503,098</u>	<u>612,104,518</u>	<u>5,636,580,341</u>

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:

	2023	2022
Pólizas de seguros paga por anticipado	¢ 37,572,878	46,159,589
Otros impuestos pagados por anticipado	171,148	81,690
Otros gastos pagados por anticipado	3,129,085,345	2,436,158,597
Cargos diferidos	8,908,146	12,471,405
Bienes diversos	24,515,057	43,523,021
Operaciones pendientes de imputación	72,797,216	100,713,691
Valor de adquisición del software	1,179,627,852	850,221,858
Amortización acumulada del software	(733,719,379)	(588,990,956)
Otros activos restringidos	575,362,624	577,429,868
Total	¢ <u>4,294,320,887</u>	<u>3,477,768,763</u>

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

El movimiento de la amortización durante el año es:

	2023	2022
Saldo inicial	¢ (588,990,956)	(990,207,821)
Aumento por amortización	(144,975,249)	(190,393,685)
Disminución por amortización	246,826	591,610,550
Saldo final	¢ <u>(733,719,379)</u>	<u>(588,990,956)</u>

11.9 Captaciones a la vista

Clasificación de las captaciones a la vista, se detallan:

	2023	2022
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 17,155,260,963	16,842,255,521
Captaciones a plazo vencidas	2,366,518,150	1,838,231,290
Otras captaciones a la vista	5,206,861,659	5,487,864,082
Total	¢ <u>24,728,640,772</u>	<u>24,168,350,893</u>

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	2023	2022
Depósitos de ahorro a plazo	¢ 134,065,304,505	124,441,440,188
Otras captaciones a plazo	3	0
Total	¢ <u>134,065,304,508</u>	<u>124,441,440,188</u>

11.11 Obligaciones con el BCCR

La Cooperativa cuenta con diversas obligaciones de financiamiento con entidades financieras del país entre ellas con el Banco Central de Costa Rica, las cuales se detallan así:

Operación	Año Otorgado	Plazo Años	Tasa Actual	Tipo de Garantía		2023	2022
178930	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	¢	1,580,000,000	1,580,000,000
182722	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR		2,369,000,000	2,369,000,000
184275	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR		3,051,000,000	3,051,000,000
185980	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR		3,000,000,000	3,000,000,000
Subtotal					¢	10,000,000,000	10,000,000,000
Cargos por pagar						222,595,578	138,476,267
Total					¢	10,222,595,578	10,138,476,267

11.12 Obligaciones con entidades financieras

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

Entidad Financiera	Tasa ponderada	Tipo de Garantía	2023	2022
BPDC	8.72%	Fideicomiso Garantía	6,072,996,286	7,931,210,553
BCIE	5.39%	Pagarés	1,646,369,840	2,560,264,303
BANHVI	7.34%	Fideicomiso Garantía	20,128,904,470	19,078,480,762
BCR	5.22%	Fideicomiso Garantía	13,104,997,208	14,756,216,097
INFOCOOP	7.22%	Fideicomiso Garantía	3,269,737,056	3,878,213,459
FONADE	5.46%	Fideicomiso Garantía	30,964,842,819	25,621,401,956
SEB IMPACT OPPORTUNITY	8.00%	Pagarés	894,795,000	882,566,572
GLOBAL FIN. INCL. FUND	8.00%	Pagarés	596,530,000	588,367,433
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	8.00%	Pagarés	689,740,000	689,740,000
SEBM MICROFINANCE FUND	8.00%	Pagarés	632,200,000	632,200,000
BAC San José	4.00%	Fideicomiso Garantía	4,415,562,377	3,853,319,546
OIKOCREDIT	9.76%	Pagarés	569,030,400	1,083,582,000
Cargos por pagar EF			524,562,314	452,214,592
Subtotal			83,510,267,770	82,007,777,273
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia				
BPDC			(15,292,557)	(20,803,231)
FINADE			(223,577,615)	0
BCR			(161,222,829)	(190,414,012)
OIKOCREDIT			(13,793,407)	(11,944,227)
INFOCOOP			(12,657,246)	(14,411,111)
BANHVI			(165,267,567)	(154,523,913)
SEB IMPACT OPPORTUNITY			(9,956,131)	(25,954,352)
FONADE			0	(166,842,927)
SYMBIOTICS			(4,805,714)	0
BCCR			(6,418,799)	(17,097,762)
Subtotal			(612,991,865)	(601,991,535)
Obligaciones por derecho de uso				
Florencia			53,743,281	71,353,478
Puerto Viejo			19,212,091	33,805,160
Nicoya			13,021,004	25,074,338
Alajuela			115,784,585	139,169,504
Heredia			115,189,462	19,046,982
San José			141,741,387	182,920,455
Cartago			39,251,222	60,234,361
Grecia			13,502,326	33,480,841
Naranjo			71,442,476	9,920,505
Guápiles			31,054,406	37,098,893
Subtotal			613,942,240	612,104,517
Obligaciones a la vista con entidades financieras				
Central			1,285,175	18,033,628
Grecia			2,246,585	4,947,892
Alajuela			0	1,286,636
Cartago			76	0
San Jose			7,468,791	5,458
Nueva Generación			0	15,167
Orotina			0	1
San Ramón			211,811,000	0
Subtotal			222,811,627	24,288,782
Captaciones a plazo de entidades financieras del país				
Central			6,093,260,836	7,406,918,982
San Ramón			0	211,811,000
Cartago			300,000,000	750,000,000
Heredia			0	1,380,000,000
Subtotal			6,393,260,836	9,748,729,982
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país			144,716,622	411,148,598
Subtotal			6,537,977,458	10,159,878,580
Total de obligaciones con entidades financieras			90,272,007,230	92,202,057,617

11.13 Obligaciones subordinadas

La Cooperativa mantiene préstamos subordinados, los cuales se detalla así:

	Tasa actual	Tipo de garantía		2023	2022
OIKOCREDIT	11.86%	Contrato	¢	1,300,000,000	992,250,000
OIKOCREDIT	9.90%	Pagarés		614,696,143	1,053,482,500
GLOBAL IMP INVEST SARL	8.25%	Contrato		790,320,000	902,985,000
Subtotal				2,705,016,143	2,948,717,500
Cargos por pagar				47,144,224	17,949,768
Total			¢	<u>2,752,160,367</u>	<u>2,966,667,268</u>

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

		2023	2022
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	¢	46,707,094	11,435,756
Aportaciones patronales por pagar		108,189,672	123,613,551
Retenciones por orden judicial		11,346,830	11,346,830
Impuestos retenidos por pagar		131,758,546	100,081,517
Retenciones por pagar ASEMCO		40,293,232	55,189,192
Otras retenciones a terceros por pagar		1,017,353,709	716,048,719
Remuneraciones (incentivos) por pagar		39,460,797	159,487,012
Participaciones sobre la utilidad		55,913,890	77,876,177
Vacaciones por pagar		127,245,156	133,811,904
Aguinaldo por pagar		34,826,419	31,421,165
Operaciones sujetas a compensación		202,019,858	105,386,996
Cuentas por pagar bienes adjudicados		10,586,977	12,233,872
Otras cuentas y comisiones por pagar		822,399,084	1,326,686,910
Acreedores por adquisición de bienes y servicios		66,959,493	29,523,473
Provisión litigios ⁽²⁾		0	0
Provisión para cesantía ⁽¹⁾		159,149,900	179,457,435
Total	¢	<u>2,874,210,657</u>	<u>3,073,600,509</u>

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

	2023	2022
Saldo inicial	¢ 179,457,435	193,619,514
Provisión registrada	136,512,221	117,285,479
Provisión pagada	(156,819,756)	(131,447,558)
Saldo final	¢ <u>159,149,900</u>	<u>179,457,435</u>

(2) El movimiento de las provisiones durante el año terminado el 31 de diciembre es el siguiente:

	2023	2022
Saldo inicial	¢ 0	0
Provisión pagada	64,000,000	0
Provisión registrada	(64,000,000)	0
Saldo final del periodo	¢ <u>0</u>	<u>0</u>

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 de la Cooperativa. Las fuentes principales de las cuales proviene el capital social son las aportaciones depositadas por los asociados, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y las donaciones recibidas capitalizadas por la entidad.

	2023	2022
Capital		
Capital pagado ordinario	¢ 30,313,731,018	27,945,814,641
Capital donado	0	577,240,877
Total capital	<u>30,313,731,018</u>	<u>28,523,055,518</u>
Reservas de ley		
Reserva legal	3,961,728,005	2,746,176,309
Reservas de educación	113,270,940	106,918,569
Reservas de bienestar social	76,807,164	103,731,660
Subtotal	<u>4,151,806,109</u>	<u>2,956,826,538</u>
Reservas voluntarias		
Reserva voluntaria para cobertura de pérdidas	313,194,589	665,926,820
Reserva de responsabilidad social	58,540,721	121,843,688
Total reservas patrimoniales	<u>371,735,310</u>	<u>787,770,508</u>
Ajustes al patrimonio		
Superávit por revaluación	2,971,452,759	2,054,166,531
Ajuste al valor de los activos	537,613,222	(1,833,023,789)
Ajuste por valuación de participación en otras empresas	344,907,413	335,385,767
	¢ <u>3,853,973,394</u>	<u>556,528,509</u>

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.

	2023	2022
Productos por inversiones al valor razonable con cambio en resultados	¢ 68,571,110	62,829,922
Productos por inversiones al valor razonable con cambio en ORI	3,079,637,397	2,168,746,297
Productos por inversiones al costo amortizado	1,622,382,393	1,354,425,973
Productos por inversiones vencidas restringidas	1,215,254,305	1,384,668,486
Total	¢ <u>5,985,845,205</u>	<u>4,970,670,678</u>

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:

	2023	2022
Productos por crédito personas físicas	¢ 8,661,505,846	8,551,220,327
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,326,811,788	876,181,399
Productos por crédito empresarial	1,109,275,549	925,388,783
Productos por crédito sector financiero	18,159,524	33,029,735
Subtotal productos cartera vigente	<u>11,115,752,707</u>	<u>10,385,820,244</u>
Productos por crédito personas físicas	2,979,727,404	4,551,053,562
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,419,412,090	1,740,562,408
Productos por crédito empresarial	456,140,660	540,884,148
Productos por crédito sector financiero	0	7,642,511
Productos por crédito cobro judicial	106,634,028	79,633,029
Productos por crédito restringidos	9,320,404,934	6,485,920,225
Productos por amortización de comisiones	456,134,994	383,052,286
Subtotal productos cartera vencida	<u>14,738,454,110</u>	<u>13,788,748,169</u>
Total	¢ <u>25,854,206,817</u>	<u>24,174,568,413</u>

11.18 Ingresos y gastos 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:

	2023	2022
Diferencia de cambio obligaciones con el público	¢ 1,663,758,459	1,556,251,896
Diferencia de cambio otras obligaciones financieras	1,034,940,603	557,149,681
Diferencia de cambio otras cuentas por pagar y provisiones	19,615,320	6,690,508
Diferencia de cambio obligaciones subordinadas	630,919,318	293,345,000
Diferencia de cambio disponibilidades	155,557,189	158,674,027
Diferencia de cambio inversiones IF	314,671,635	697,166,160
Diferencia de cambio créditos vigentes	186,916,730	518,639,275
Diferencia de cambio créditos vencidos y cobro judicial	32,282,753	100,959,816
Diferencia de cambio cuentas y comisione por cobrar	16,823,818	11,354,093
Subtotal ingresos diferencial cambiario	4,055,485,825	3,900,230,456
Diferencia de cambio obligaciones con el público	301,768,329	750,293,988
Diferencia de cambio otras obligaciones financieras	644,164,794	354,263,927
Diferencia de cambio otras cuentas por pagar y provisiones	32,076,239	12,421,647
Diferencia de cambio obligaciones subordinadas	395,400,935	153,855,000
Diferencia de cambio disponibilidades	165,233,296	176,520,751
Diferencia de cambio inversiones IF	1,092,311,330	1,166,206,363
Diferencia de cambio créditos vigentes	995,248,328	883,888,352
Diferencia de cambio créditos vencidos y cobro judicial	199,986,255	234,083,941
Diferencia de cambio cuentas y comisione por cobrar	24,469,947	17,564,724
Subtotal gastos diferencial cambiario	3,850,659,453	3,749,098,693
Total	¢ 204,826,372	151,131,763

11.19 Ingresos por comisiones por servicios

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

	2023	2022
Comisiones por giros y transferencias	¢ 54,013,001	50,133,252
Comisiones por cobranzas	117,351,408	154,551,434
Comisiones tarjeta de crédito	40,954,403	170,442,201
Otras comisiones	1,179,981,292	1,051,243,443
Total	¢ <u>1,392,300,104</u>	<u>1,426,370,330</u>

11.20 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	2023	2022
Gastos por captaciones a la vista	¢ 119,837,906	130,274,547
Gastos por captaciones a plazo	12,131,479,819	8,974,168,565
Gastos por obligaciones a la vista	168,246,384	211,244,775
Total	¢ <u>12,419,564,109</u>	<u>9,315,687,887</u>

11.21 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

	2023	2022
Gastos por obligaciones a plazo entidades financieras	¢ 4,411,247,448	2,426,692,347
Gastos obligaciones a plazo BCCR	91,447,028	79,880,689
Gastos por financiamiento entidades no financieras	1,485,322,793	1,706,049,449
Gastos financiero obligaciones subordinadas	356,946,828	255,280,743
Gastos financieros por derecho de uso	76,008,026	94,028,392
Total	¢ <u>6,420,972,123</u>	<u>4,561,931,620</u>

11.22 Gastos administrativos del personal

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

	2023	2022
Sueldos y bonificaciones	¢ 3,786,196,995	3,619,181,106
Tiempo extraordinario	64,157,969	49,753,775
Décimo tercer sueldo	380,660,632	364,547,655
Remuneración a directores	191,056,830	180,964,365
Vacaciones	207,426,534	185,958,675
Cargas sociales	1,142,508,301	1,084,115,624
Otras retribuciones	325,366,791	284,594,880
Otros gastos de personal	14,462	185,531
Cesantía	241,998,513	232,892,808
Viáticos	39,957,966	44,300,263
Seguro para el personal	40,660,166	38,596,998
Fondo de Capitalización Laboral	68,024,894	65,046,941
Incentivos	30,395,200	31,188,454
Refrigerios	44,408,789	55,247,499
Vestimenta	149,160	1,299,224
Capacitaciones	35,955,116	48,340,976
	¢ 6,598,938,318	6,286,214,774

11.23 Otros gastos de administración

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

	2023	2022
Servicios externos	¢ 1,056,428,259	1,353,616,627
Movilidad y comunicación	272,392,949	292,013,315
Infraestructura	1,027,762,566	954,624,748
Generales	1,174,634,487	1,228,293,572
Total	¢ 3,531,218,261	3,828,548,262

11.24 Cuentas de orden

Las cuentas de orden al 31 de diciembre consisten en:

	2023	2022
Otras cuentas de registro	¢ 137,178,406,441	138,529,878,403
Créditos otorgados pendientes de utilización	23,964,085,847	23,077,241,694
Garantías recibidas en poder de terceros	3,285,122,541	3,285,122,541
Garantías recibidas en poder de la entidad	707,001,726,177	632,239,236,909
Cuentas liquidadas	15,765,308,957	13,511,026,119
Productos por cobrar en suspenso	407,367,972	377,062,329
Documentos de respaldo	8,000,000	8,000,000
Total cuentas de orden	¢ 887,610,017,935	811,027,567,995

11.25 Superávit por revaluación de propiedad

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

	2023	2022
Superávit revaluación terreno	¢ 1,799,393,695	1,457,488,720
Superávit revaluación edificio	<u>1,172,059,064</u>	<u>596,677,811</u>
Total	¢ <u>2,971,452,759</u>	<u>2,054,166,531</u>

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Al 31 de diciembre de 2023

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	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades MN	₡ 4,393,277,688	0	0	0	0	0	31,175,150	0	4,424,452,838
Inversiones MN	0	13,643,242,536	1,500,181,590	4,877,681,017	3,508,600,000	17,554,674,549	36,796,916,520	0	77,881,296,212
Cartera crédito MN	0	4,435,014,957	1,438,749,068	1,198,227,695	4,620,822,539	4,475,118,463	154,409,019,530	42,084,191,476	212,661,143,728
Total recuperación activos	4,393,277,688	18,078,257,493	2,938,930,658	6,075,908,712	8,129,422,539	22,029,793,012	191,237,111,200	42,084,191,476	294,966,892,778
Recuperación pasivos en MN									
Obligaciones con el público MN	21,514,214,797	11,484,612,936	12,636,224,679	9,565,670,638	28,069,186,261	39,744,565,743	25,722,712,847	0	148,737,187,901
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000	0	10,000,000,000
Obligaciones con entidades financieras MN	221,560,972	624,707,683	627,838,243	1,107,059,099	2,301,125,553	11,004,831,388	72,111,946,324	0	87,999,069,262
Cargos por pagar MN	0	4,604,028,862	0	0	0	0	0	0	4,604,028,862
Total vencimiento de pasivos MN	21,735,775,769	16,713,349,481	13,264,062,922	10,672,729,737	30,370,311,814	50,749,397,131	107,834,659,171	0	251,340,286,025
Diferencia MN	₡ (17,342,498,081)	1,364,908,012	(10,325,132,264)	(4,596,821,025)	(22,240,889,275)	(28,719,604,119)	83,402,452,029	42,084,191,476	43,626,606,753

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	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME									
Disponibilidades ME	₡ 296,579,852	0	0	0	0	0	0	0	296,579,852
Inversiones ME	0	92,824,359	0	0	5,285,091	5,363,744	4,776,636,439	0	4,880,109,633
Cartera crédito ME	0	110,445,893	79,040,865	37,499,333	2,067,356,445	87,718,040	4,088,569,454	1,017,822,047	7,488,452,077
Total recuperación activos	296,579,852	203,270,252	79,040,865	37,499,333	2,072,641,536	93,081,784	8,865,205,893	1,017,822,047	12,665,141,562
Recuperación pasivos en ME									
Obligaciones con el público ME	3,214,425,975	653,569,097	862,137,037	434,162,592	1,199,077,182	3,524,203,506	169,181,990	0	10,056,757,379
Obligaciones con entidades financieras ME	1,250,655	23,709,600	77,714,024	94,838,400	196,330,475	392,870,079	1,429,937,662	0	2,216,650,895
Cargos por pagar ME	0	60,873,486	0	0	0	0	0	0	60,873,486
Total vencimiento de pasivos ME	3,215,676,630	738,152,183	939,851,061	529,000,992	1,395,407,657	3,917,073,585	1,599,119,652	0	12,334,281,760
Diferencia ME	₡ (2,919,096,778)	(534,881,931)	(860,810,196)	(491,501,659)	677,233,879	(3,823,991,801)	7,266,086,241	1,017,822,047	330,859,802
Diferencia MN Y ME	₡ (20,261,594,859)	830,026,081	(11,185,942,460)	(5,088,322,684)	(21,563,655,396)	(32,543,595,920)	90,668,538,270	43,102,013,523	43,957,466,555

Al 31 de diciembre de 2022

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	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades MN	¢ 3,496,509,033	0	0	0	0	0	31,175,150	0	3,527,684,183
Inversiones MN	0	16,394,058,200	600,000,000	500,000,000	12,701,338,791	9,413,191,820	33,772,731,653	0	73,381,320,464
Cartera crédito MN	0	4,486,143,797	1,431,402,727	1,476,325,850	4,208,699,239	4,309,181,369	144,482,904,214	39,438,969,731	199,833,626,927
Total recuperación activos	3,496,509,033	20,880,201,997	2,031,402,727	1,976,325,850	16,910,038,030	13,722,373,189	178,286,811,017	39,438,969,731	276,742,631,574
Recuperación pasivos en MN									
Obligaciones con el público MN	20,988,003,921	9,532,806,175	10,405,824,678	8,606,025,015	27,656,258,645	42,612,194,379	18,266,734,549	0	138,067,847,362
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	23,042,994	1,064,806,352	2,191,873,161	647,065,511	5,173,198,523	8,099,708,560	71,298,898,772	0	88,498,593,873
Cargos por pagar MN	0	3,440,901,930	0	0	0	0	0	0	3,440,901,930
Total vencimiento de pasivos MN	21,011,046,915	14,038,514,457	12,597,697,839	9,253,090,526	32,829,457,168	50,711,902,939	99,565,633,321	0	240,007,343,165
Diferencia MN	¢ (17,514,537,882)	6,841,687,540	(10,566,295,112)	(7,276,764,676)	(15,919,419,138)	(36,989,529,750)	78,721,177,696	39,438,969,731	36,735,288,409

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	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en ME									
Disponibilidades ME	¢ 698,102,923	0	0	0	0	0	0	0	698,102,923
Inversiones ME	0	710,899,256	0	0	613,988,136	247,883,541	5,763,993,262	0	7,336,764,195
Cartera crédito ME	0	1,169,825,665	54,630,320	19,127,750	824,216,898	104,491,740	4,147,232,764	1,851,731,462	8,171,256,599
Total recuperación activos	698,102,923	1,880,724,921	54,630,320	19,127,750	1,438,205,034	352,375,281	9,911,226,026	1,851,731,462	16,206,123,717
Recuperación pasivos en ME									
Obligaciones con el público ME	3,180,346,972	651,747,580	657,507,559	452,846,243	2,484,647,079	3,098,040,900	16,807,386	0	10,541,943,719
Obligaciones con entidades financieras ME	1,245,788	58,893,422	40,428,103	0	99,348,355	198,778,425	3,043,397,998	0	3,442,092,091
Cargos por pagar ME	0	96,285,009	0	0	0	0	0	0	96,285,009
Total vencimiento de pasivos ME	3,181,592,760	806,926,011	697,935,662	452,846,243	2,583,995,434	3,296,819,325	3,060,205,384	0	14,080,320,819
Diferencia ME	¢ (2,483,489,837)	1,073,798,910	(643,305,342)	(433,718,493)	(1,145,790,400)	(2,944,444,044)	6,851,020,642	1,851,731,462	2,125,802,898
Diferencia MN Y ME	¢ (19,998,027,719)	7,915,486,450	(11,209,600,454)	(7,710,483,169)	(17,065,209,538)	(39,933,973,794)	85,572,198,338	41,290,701,193	38,861,091,307

Nota 14. Análisis de sensibilidad de riesgos

Administración del riesgo

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

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

- **Riesgo de liquidez**

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

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

- **Riesgo de mercado**

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

- **Riesgo de tasas de interés**

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

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

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

Indicador	Periodicidad de monitoreo	Responsable de monitoreo	Periodicidad del cálculo	Finalidad	Usuario final
Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General
Riesgo tasa colones	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda nacional.	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Riesgo Tasa dólares	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda extranjera	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Tasa Activa	Mensual	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determina el porcentaje de rendimiento de los activos productivos	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
Tasa Pasiva	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina el porcentaje de gasto de los pasivos con costo	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
Margen de intermediación	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina la diferencia o rentabilidad financiera en términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.

- **Riesgo cambiario**

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

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

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

- **Riesgo operativo**

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

- **Modelo de identificación de riesgo operativo**

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Administración de capital**

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración, al Consejo y a la Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06

“Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de diciembre del 2023 es de 14.80%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital primario, capital secundario menos deducciones. El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10% de conformidad, con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

14.2 Riesgo de liquidez

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

14.3 Riesgo de mercado

a. Riesgo cambiario

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

b. Riesgo por tasa de interés

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN							
Inversiones MN	¢ 19,329,528,858	5,843,472,951	14,654,131,437	9,294,279,252	22,185,166,705	14,869,648,899	86,176,228,102
Cartera de crédito MN	212,547,423,946	0	0	0	0	0	212,547,423,946
Total recuperación de activos MN	231,876,952,804	5,843,472,951	14,654,131,437	9,294,279,252	22,185,166,705	14,869,648,899	298,723,652,048
Recuperación de pasivos MN							
Obligaciones con público MN	14,726,460,193	23,831,497,199	30,002,446,875	40,133,029,883	22,750,833,714	7,743,474,561	139,187,742,425
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,222,595,578	10,222,595,578
Obligaciones con entidades financieras MN	88,269,025,921	116,737,256	548,400,000	6,273,741,497	0	0	95,207,904,674
Total vencimiento de pasivos MN	102,995,486,114	23,948,234,455	30,550,846,875	46,406,771,380	22,750,833,714	17,966,070,139	244,618,242,677
Diferencia MN	128,881,466,690	(18,104,761,504)	(15,896,715,438)	(37,112,492,128)	(565,667,009)	(3,096,421,240)	54,105,409,371

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

Cuenta	1-30 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	¢ 53,320,256	17,426,556	87,559,168	147,349,158	677,443,463	5,296,415,356	6,279,513,957
Cartera de crédito ME	7,486,385,749	0	0	0	0	0	7,486,385,749
Total recuperación de activos ME	7,539,706,005	17,426,556	87,559,168	147,349,158	677,443,463	5,296,415,356	13,765,899,706
Recuperación de pasivos ME							
Obligaciones con público ME	808,184,534	1,296,489,275	1,186,258,855	3,589,426,950	62,448,378	106,181,758	7,048,989,750
Obligaciones con entidades financieras ME	2,338,149,542	0	0	0	0	0	2,338,149,542
Total vencimiento de pasivos ME	3,146,334,076	1,296,489,275	1,186,258,855	3,589,426,950	62,448,378	106,181,758	9,387,139,292
Diferencia ME	4,393,371,929	(1,279,062,719)	(1,098,699,687)	(3,442,077,792)	614,995,085	5,190,233,598	4,378,760,414

Totales de recuperación sensibles a tasas

Total recuperación de activos sensibles a tasas	239,416,658,809	5,860,899,507	14,741,690,605	9,441,628,410	22,862,610,168	20,166,064,255	312,489,551,754
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	106,141,820,190	25,244,723,730	31,737,105,730	49,996,198,330	22,813,282,092	18,072,251,897	254,005,381,969
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	133,274,838,619	(19,383,824,223)	(16,995,415,125)	(40,554,569,920)	49,328,076	2,093,812,358	58,484,169,785

Al 31 de diciembre de 2022

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

Cuenta	1-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 días	Más 720 días	Total
Recuperación de activos MN							
Inversiones MN	¢ 21,320,633,528	7,982,009,791	8,477,765,802	9,325,347,148	15,701,119,680	20,495,381,770	83,302,257,719
Cartera de crédito MN	199,709,082,362	0	0	0	0	0	199,709,082,362
Total recuperación de activos MN	221,029,715,890	7,982,009,791	8,477,765,802	9,325,347,148	15,701,119,680	20,495,381,770	283,011,340,081
Recuperación de pasivos MN							
Obligaciones con público MN	12,184,455,941	19,963,979,878	29,076,628,301	42,804,098,424	16,612,033,177	5,497,611,805	126,138,807,526
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	10,138,476,267	10,138,476,267
Obligaciones con entidades financieras MN	84,558,510,946	1,666,528,000	3,672,570,000	4,667,322,124	234,262,966	0	94,799,194,036
Total vencimiento de pasivos MN	96,742,966,887	21,630,507,878	32,749,198,301	47,471,420,548	16,846,296,143	15,636,088,072	231,076,477,829
Diferencia MN	124,286,749,003	(13,648,498,087)	(24,271,432,499)	(38,146,073,400)	(1,145,176,463)	4,859,293,698	51,934,862,252

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

Cuenta	1-30 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	¢ 88,889,843	9,887,686	729,707,229	436,140,021	381,132,487	7,274,818,323	8,920,575,589
Cartera de crédito ME	8,171,256,598	0	0	0	0	0	8,171,256,598
Total recuperación de activos ME	8,260,146,441	9,887,686	729,707,229	436,140,021	381,132,487	7,274,818,323	17,091,832,187
Recuperación de pasivos ME							
Obligaciones con público ME	861,586,705	1,090,560,575	2,468,159,042	3,135,729,213	5,275,166	0	7,561,310,701
Obligaciones con entidades financieras ME	3,655,981,447	0	0	0	0	0	3,655,981,447
Total vencimiento de pasivos ME	4,517,568,152	1,090,560,575	2,468,159,042	3,135,729,213	5,275,166	0	11,217,292,148
Diferencia ME	3,742,578,289	(1,080,672,889)	(1,738,451,813)	(2,699,589,192)	375,857,321	7,274,818,323	5,874,540,039

Totales de recuperación sensibles a tasas

Total recuperación de activos sensibles a tasas	229,289,862,331	7,991,897,477	9,207,473,031	9,761,487,169	16,082,252,167	27,770,200,093	300,103,172,268
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	101,260,535,039	22,721,068,453	35,217,357,343	50,607,149,761	16,851,571,309	15,636,088,072	242,293,769,977
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	128,029,327,292	(14,729,170,976)	(26,009,884,312)	(40,845,662,592)	(769,319,142)	12,134,112,021	57,809,402,291

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

Al 31 de diciembre Coocique R.L., administra fideicomisos y comisiones de confianza las cuales se cuantifican así:

	2023	2022
Activos de fideicomisos		
Bienes diversos	¢ 66,000,000	66,000,000
Total activos	<u>¢ 66,000,000</u>	<u>66,000,000</u>
Patrimonio		
Aportaciones de los fideicomitentes	66,000,000	66,000,000
Total patrimonio	<u>¢ 66,000,000</u>	<u>66,000,000</u>

Nota 16. Capital social

El capital social de Coocique R.L., está conformado como se detalla a continuación:

	2023	2022
Capital pagado	¢ 30,313,731,018	27,945,814,641
Capital donado	0	577,240,877
Total	<u>¢ 30,313,731,018</u>	<u>28,523,055,518</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	2023	2022
Saldo al inicio	¢ 28,523,055,518	26,856,418,994
Capitalización de excedentes	858,010,105	353,610,903
Aportes de capital	3,813,889,267	3,716,997,919
Traslado de capital donado	(577,240,877)	0
Liquidaciones de capital	<u>(2,303,982,995)</u>	<u>(2,403,972,298)</u>
Saldo final	<u>¢ 30,313,731,018</u>	<u>28,523,055,518</u>

Nota 17. Participación en otras empresas

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

1. Control total:

2023	Fiduciaria FICQ, S.A.	Inmobiliaria, S.A.	Agencia de Seguros, S.A.
Total de activos	¢ 250,082,241	257,516,178	56,925,968
Total de pasivos	44,093,112	2,852,871	15,964,025
Total del patrimonio neto	205,989,129	254,663,307	40,961,943
Resultado operativo bruto	82,761,801	43,195,486	51,825,413
Resultado operativo neto	26,760,169	12,537,107	31,479,056
Resultado neto del periodo	¢ 22,088,039	11,493,947	26,097,910

2022	Fiduciaria FICQ, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Total de activos	¢ 228,777,976	245,038,841
Total de pasivos	(44,876,887)	(1,869,481)
Total del patrimonio neto	183,901,089	243,169,360
Resultado operativo bruto	66,774,347	30,677,670
Resultado operativo neto	25,587,122	9,145,019
Resultado neto del periodo	23,129,337	8,784,559

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

2023	Fiduciaria FICQ, S.A.	Inmobiliaria, S.A.	Agencia de Seguros, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 22,088,039	11,493,947	26,097,910
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 22,088,039	11,493,947	26,097,910
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢ 0	0	0

2022	Fiduciaria FICQ, S.A.	Inmobiliaria, S.A.
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 23,129,337	8,784,559
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 23,129,337	8,784,559
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	0	0

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Por su naturaleza Coocique, R.L. no presenta al 31 de diciembre instrumentos financieros con riesgo fuera del balance.

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	2023	2022
Resultado del periodo antes de participaciones	¢ 1,157,298,227	1,645,337,921
CONACOOOP	(11,572,982)	(16,453,379)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (60% del 2.5%)	(17,359,473)	(24,680,069)
CENECOOP (INFOCOOP) 2,5% (40% del 2.5%)	(11,572,982)	(16,453,379)
Otros organismos de integración	(11,572,982)	(16,453,379)
Resultado del periodo después de participaciones	1,105,219,808	1,571,297,715
Reserva legal	(115,729,823)	(164,533,792)
Reserva bienestar social	(69,437,893)	(98,720,275)
Reserva educación	(57,864,911)	(82,266,896)
Utilidad después de reservas de Ley	862,187,181	1,225,776,752
Reserva de responsabilidad social	(43,109,359)	(61,288,838)
Reserva fortalecimiento patrimonial	(129,328,077)	(183,866,513)
Utilidad después de reservas de ley	689,749,745	980,621,401
Resultado por distribuir	¢ 689,749,745	980,621,401

Nota 20. Cuentas contingentes deudoras

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

	2023	2022
Línea de crédito por tarjeta de crédito	¢ 1,448,493,222	1,135,547,462
Créditos pendientes de desembolsar	15,828,197	96,327,421
Total	¢ 1,464,321,419	1,231,874,883

Nota 21. Contingencias

Obligaciones laborales

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

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

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

Nota 22. Contratos

Los contratos más significativos son:

2023					
Nombre del contratista	Objeto	Estimación del contrato en US\$	Estimación del contrato en colones	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento
Brenes y Gutiérrez	Alquiler Sucursal Cartago	0	138,915,000	01/08/2020	01/08/2025
Glocamave S.A (Marco Antonio Sánchez)	Alquiler Sucursal Grecia	0	121,197,720	01/08/2019	01/08/2024
Rio Broi SA	Alquiler Sucursal San José	0	292,866,297	16/01/2022	16/01/2027
Pablo Enrique Fonseca Quesada	Alquiler Sucursal Nicoya	0	76,091,400	01/12/2019	01/12/2024
Aminabab	Alquiler Sucursal Heredia	0	170,967,000	05/09/2023	04/09/2028
Argo De Sarapiquí A y G SA	Alquiler Sucursal Puerto Viejo	0	84,214,901	15/04/2020	15/04/2025
Inmobiliaria IPB SA	Alquiler Sucursal Alajuela	0	227,987,462	07/11/2021	07/11/2026
Centro Comercial Plaza Florencia S. A	Alquiler Sucursal Florencia	0	105,539,369	28/02/2022	28/02/2027
Pablo Alfredo De Jesús Arce Gonzalez	Alquiler Sucursal Naranjo	0	110,400,000	01/06/2023	31/05/2028
Gavilanes del Atlántico	Alquiler Sucursal Guápiles	0	76,101,805	15/06/2021	15/06/2026
Grupo Empresarial (Servicios de Seguridad y Vigilancia)	Seguridad en sucursal: Heredia, Cartago, Alajuela, San José, Nicoya, Tilarán, Guatuso, y Guápiles	0	84,140,624	01/01/2024	31/12/2024
Xumtech	Soporte y mantenimiento Oracle CX Cloud	56,952	0	10/05/2023	10/05/2024
Codisa-Ideas Gloris	Transferencia de datos	433,713	0	13/11/2021	13/11/2025

2022					
Nombre del contratista	Objeto	Estimación del contrato en US\$	Estimación del contrato en colones	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento
Rio Broi SA	Sucursal San José	0	5,199,028	16/01/2022	16/01/2027
Asociación Deportiva San Carlos	Contrato de Patrocinio y Publicidad	0	66,698,000	10/09/2022	09/09/2023
Proyectos La Corteza S.A.	Pólizas de Seguros	0	11,760,000	01/07/2021	30/06/2023
Oracle	Licencias de servicios de soporte Oracle. Aplicaciones de internet, base de datos etc	22,632	0	03/03/2020	03/03/2023
Xumtech	Soporte y mantenimiento Oracle CX Cloud	24,408	0	10/05/2022	10/05/2023
The Predictive Index - QM Resources	Licencias para pruebas psicométricas	16,106	0	18/09/2022	17/09/2023
CRMV Grupo Tecnológico	Desarrollo del proyecto migración del sistema CPC, análisis automático y todas las funcionalidades del CPC a un ambiente web	59,325	0	08/07/2022	09/02/2023
Kalem S.A	Asesoría Tributaria	18,306	0	08/03/2022	08/03/2023
Facio & Cañas	Asesoría Legal	51,443	0	13/10/2022	13/10/2023
Leadership Technologies Costa Rica S.A.	Consultoría y Asesoría Especializada en Transformación Cultural	44,855	0	01/04/2021	31/03/2023
Gridshield	Servicio de un Gestor de Servicios y la función de despachador de tickets	31,634	0	16/08/2022	16/02/2023

Nota 23. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) centradas en sostenibilidad

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

De acuerdo con la Circular No.33-2023 Adopción Normas Internacionales de Información Financiera Sostenibilidad emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y publicada en La Gaceta No. 3 del 10 de enero de 2024, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2024 y obligatoria para las Compañías y Entidades supervisadas y reguladas por el CONASSIF que reportarán en el 2026 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2025. No se requiere que una entidad revele información comparativa en el primer periodo anual sobre el que se informa, en el que aplique dichos estándares.

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

Nota 24. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

El Consejo requiere el registro de una estimación de un 48 mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos en un plazo de cuatro años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar sub-valuados 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 25. Hechos relevantes

2023

25.1. Capitalización de excedentes:

El pasado 25 de marzo de 2023, se celebró la Asamblea Anual Ordinaria de Delegados en su edición LIV, se tomaron acuerdos sobre la distribución de excedentes del periodo 2022, los cuales fueron atendidos de la siguiente manera:

- Se dedujo a aquellos asociados que no habían cumplido con las obligaciones estatutarias establecidas en el Artículo 19, inciso d, que previo a recibir el excedente correspondiente, se les deduzca la suma adeudada por concepto de aporte mensual al capital y cualquier otra cuota pendiente por obligaciones crediticias.
- Se le dió continuidad al Seguro de Vida Colectivo, adquiriendo la póliza colectiva de vida periodo 2023-2024 para proteger financieramente a nuestros asociados.
- Se aplicó a los asociados la póliza colectiva de vida por el monto de prima anual que le alcanzó según las dos opciones de suma asegurada designadas por el Instituto Nacional de Seguros.

ESCENARIOS	SUMA ASEGURADA	PRIMA SIN IMPUESTO	IMPUESTO 2%*	PRIMA ANUAL NACIONALES	RECARGO 20%	PRIMA ANUAL EXTRANJEROS
1	¢500.000	¢5.015	¢100	¢5.116	¢1.023	¢6.138
2	¢750.000	¢7.522	¢150	¢7.673	¢1.534	¢9.207

*El impuesto al valor agregado que corresponde al 2% para los seguros personales.

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

Excedente por distribuir	1,146,500,991
Para aplicar a aportaciones atrasadas	(227,143,319)
Para aplicar a créditos atrasados	(75,620,328)
10% Renta créditos atrasados	(8,402,260)
Aplicado a las pólizas de vida	(129,921,216)
10% Renta pólizas	(12,992,122)
Excedente final por distribuir	<u>692,421,746</u>

25.2. Indicador de Suficiencia Patrimonial

Al 31 de diciembre de 2023, el Índice de Suficiencia Patrimonial cerró en un 14.80%, lo que muestra un crecimiento importante, debido al fortalecimiento del patrimonio por medio de acciones, tales como:

- La capitalización del 100% del excedente remanente.
- El fortalecimiento de la reserva legal por el traslado del contenido de las reservas de fortalecimiento.
- La recuperación del valor del precio de las inversiones ayudo a disminuir el saldo deudor de las cuentas de “Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez, cuando su saldo sea deudor” y “Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, cuando su saldo sea deudor”.
- Los ajustes por revaluación de bienes inmuebles de la cooperativa, de conformidad con lo establecido en la normativa aplicable, se llevó a cabo la revaluación de los terrenos y edificios de Coocique R.L.
- Ejecución de plan de acción para mejorar el fortalecimiento patrimonial.

25.3. Cálculo de estimaciones crediticias

El 23 de diciembre de 2022, la Superintendente General de Entidades Financieras, mediante resolución SGF-2660-2022, informa sobre la Modificación de los 'Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05', cambios aprobados por el CONASSIF mediante el artículo 7 del acta de la sesión 1775-2022, celebrada el 14 de diciembre del 2022, relacionadas con la eliminación de la capacidad de pago como criterio de clasificación para deudores del Grupo 2.

De acuerdo con la circular SGF-2660-2022, del 23 de diciembre del 2022, se propone una nueva metodología de Comportamiento de pago Histórico (CPH) del Centro de Información Crediticia (CIC) — Modificación de los 'Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento para la Calificación de Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05'—, aplicable a partir del cierre del mes de junio de 2023. El cambio implica un aumento del peso relativo para las observaciones más recientes, empleando la metodología de decaimiento exponencial, en lugar de la metodología actual que asigna igual peso a los datos de morosidad, independientemente del momento en que ocurran dentro de la ventana de 48 meses.

25.4. Salarios-Cierre de brechas

El Consejo Nacional de Salarios acordó un incremento para los salarios mínimos del sector privado que rige para el año 2023. Se definió un aumento de 6,62% para todas las categorías salariales.

Coocique define sus niveles salariales por los percentiles de mercado, no en referencia al mínimo de ley; sin embargo, como estrategia se presupuestó el 6.62% para el aumento salarial del 2023 y se aplicó una estrategia de aumento diferenciada, contemplando los datos del estudio salarial efectuado con la empresa PWC, con el fin de cerrar las brechas y mejorar la competitividad de los salarios, además de mantener una equidad interna en nuestra escala salarial.

Basado en lo anterior, Coocique:

- Aplicó un 3.31% de aumento salarial para los colaboradores quienes el salario del puesto que ocupan sea mayor o igual al percentil 25.
- Aplicó un porcentaje de aumento diferenciado (mayor al 3.31%), a los colaboradores que el salario del puesto que ocupan, estuviera por debajo del percentil 25, respetando la equidad interna.

25.5. Modernización Tecnológica

COOCIQUE continúa avanzando hacia la transformación tecnológica para poder brindar servicios financieros de alta tecnología a través de la implementación de las 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.

El canal digital para el Asociado OBDX (ORACLE Banking Digital Experience), este es una plataforma para omnicidad de servicios mediante la que se busca la modernización de experiencias digitales.

Se ha culminado exitosamente con el paralelo de los XML Contable y XML Inversiones desde la herramienta SINQ (Sistema de Inteligencia Normativa de Coocique), este éxito se une a las herramientas ya implementadas en la ruta de transformación organizacional (Oracle Customer Experience, Oracle Fusion Cloud Human Capital Management (HCM), Oracle Fusion Cloud (ERP) y sistema de obligaciones financieras (Money Market módulo de Oracle Flexcube).

25.6. Gestión corporativa contable

Con la implementación del Oracle Fusion Cloud (ERP) y sus diferentes módulos, el área contable ha logrado una integración más efectiva de los procesos, así como un mejor control de la información financiera registrada durante un periodo contable.

Al centralizar los procesos en un solo sistema se han obtenido ventajas, como son la identificación de facturas y datos de proveedores o clientes con mayor facilidad, una gestión presupuestaria adecuada y la optimización de datos financieros. El proceso de adaptación del ERP conlleva un mayor esfuerzo para el área de Gestión Corporativa Contable que continúa identificando mejoras y tomando decisiones para ajustarse a las necesidades del nuevo sistema.

Beneficios que ha generado cada uno de los módulos:

- Cuentas por cobrar: Gestión eficiente y centralizada del cobro.
- Cuentas por pagar: Generación de un proceso completo: Creación, gestión, validación y pago de facturas, órdenes de compra, viáticos, entre otros, en un mismo sistema.
- Activos fijos: Contabilización directa de procesos como altas, bajas, transferencias, ventas de activos, depreciaciones y revalorizaciones.
- Contabilidad general: Carga masiva de datos mediante hojas de cálculos, contabilización automática de asientos, importaciones de asientos y cierres de periodos contables.
- Control presupuestario: Validación de fondos disponibles para cada agencia de servicio y los diferentes departamentos, control y uso adecuado de las cuentas contables de gastos.

25.7. Otros asuntos

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2023 y la presentación de los estados financieros separados no tuvimos conocimiento de otros hechos que puedan tener en el futuro influencia o aspecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la Cooperativa o en sus estados financieros separados.

2022

25.8. Capital Humano

Cultura Coociquista

Los resultados del diagnóstico de cultura organizacional indican una ejecución buena según los principios que arroja el indicador XQ de FranklinCovey:

Se mantiene activa la metodología de “Las 4 Disciplinas de las Ejecución”, así como los programas que se encuentran alineados a nuestros ejes estratégicos y a los cuáles se tiene acceso gracias a las plataformas All Access Pass, Jhana y 4DXos.

Se inició con el programa “Liderar la Lealtad del Cliente” para la Dirección Comercial y se están desarrollando las “piñas de lealtad” para permear la cultura a todo nivel de la estructura de la Dirección.

Transformación digital

- Predictive Index apoya la gestión del talento humano, por medio de evaluaciones cognitivas y conductuales. Se capacitó a las jefaturas y gerencias para que apoyen su gestión y hagan uso de esta herramienta.
- Legadmi Business Suite ha permitido una gestión más ágil de nómina.
- La implementación de HCM (Human Capital Managment) ha modernizado el CORE de Capital Humano y apoyado en la gestión de reclutamiento y selección, así como entrenamiento.

Teletrabajo

Las últimas encuestas sobre teletrabajo han arrojado datos positivos respecto a la implementación de esta modalidad en Coocique.

Algunos datos importantes es que el 100% de los teletrabajadores le parece una buena idea continuar con esta modalidad, también indican que les está resultando beneficiosa por reducción de gastos, mejor nivel de productividad y gestión del tiempo, seguridad ante posible contagio de enfermedades, conciliación de la vida personal y laboral, entre otros.

Los no teletrabajadores manifiestan, en su gran mayoría, que perciben que el teletrabajo no ha generado en nada dificultades en la calidad de servicio, coordinación y agilidad del trabajo con otras áreas, y que, además, no ha influido en las relaciones laborales con los compañeros, pues todo se mantiene igual o ha tenido un cambio positivo.

Formación y aprendizaje

Al cierre del 2022 se registró un total de 150 capacitaciones y se invirtieron más de 16 mil horas.

A los colaboradores de nuevo ingreso y aquellos que requieran reforzar conocimiento, se les dan las capacitaciones específicas del puesto para Cajeros Plataformistas, según los siguientes módulos que conforman el plan.

1. Cajas
2. Plataforma de crédito
3. Tesorería
4. Productos y servicios (Crédito, Captación)
5. Tarjetas
6. Entidades externas
7. Seguros y pólizas
8. Envíos XML
9. Comunicación Digital
10. Dirección de riesgos
11. Seguridad de la información
12. Cobro Administrativo
13. Gestión de ventas
14. Relaciones empresariales
15. Nóminas y cargos automáticos
16. Cobro Judicial
17. Oficialía de cumplimiento
18. Control interno

Se efectuaron 4 inducciones corporativas durante el 2022 en las cuales participaron los colaboradores de nuevo ingreso.

Beneficios - Incentivos - Equidad y competitividad salarial

Coocique aplicó a partir de enero de 2022 un aumento salarial anual y además destinó un porcentaje para el cierre de brechas según el estudio salarial efectuado con la empresa PWC, de manera que nos permita mantener la competitividad externa de los salarios y la equidad en nuestra escala salarial interna.

Se cuenta con el apoyo del Comité de Remuneraciones en el diseño y el funcionamiento del sistema de incentivos para que sea consistente con la cultura de la entidad, la declaración del apetito de riesgo y la estrategia.

25.9. Gestión Tecnológica

Gestión de las tecnologías de información

Se está trabajando en la integración de los módulos y sistemas satélites que deben persistir post-implementación del nuevo core, de manera que puedan seguir funcionando, conectados a la nueva estructura de datos y APIs que proveerá Flexcube, y otras soluciones de Oracle que están en el alcance de proyecto de Modernización Tecnológica, como el ERP, OBDX, entre otros.

Paralelo al proceso de implementación del nuevo core, se han estado recibiendo nuevas solicitudes de cambio para los sistemas legados —como página transaccional, aplicativo móvil y sistemas de plataforma de servicios—, las cuales se han atendido por estar relacionadas con algún requerimiento normativo, algún mitigador de riesgo operativo y/o tecnológico, o con algún objetivo estratégico de negocio. Esto ha permitido que en medio del proceso de implementación de un nuevo core, el negocio siga creciendo y operando con normalidad.

En el primer trimestre del 2022 se recibieron los equipos de ingeniería de Oracle el Exadata X8M y el PCC X8 —Private Cloud at Customer—. Estos equipos ya están en funcionamiento, fueron instalados en un datacenter con certificación Tier III, en territorio costarricense. Con este hito se ha iniciado el aprovisionamiento de los ambientes de preproducción y producción del nuevo core, manteniendo los ambientes no productivos y el ambiente de recuperación de desastres en la nube pública de Oracle en Ashburn Virginia.

En el marco de la mejora continua de los planes de recuperación de desastres, y continuidad de las operaciones del negocio; hay que informar que se concluyó con éxito el proyecto respaldo eléctrico, dotando a todas las sucursales de una autonomía eléctrica mínima de 4 horas, con lo que se mitigará el riesgo de interrupción del servicio a causa de caídas en el servicio eléctrico. En esta misma línea, se implementó un nuevo esquema de comunicaciones con Banco Central, para garantizar tanto la alta disponibilidad, como los mecanismos de contingencia, para los servicios del SINPE de BCCR.

Modernización Tecnológica

Coocique continúa trabajando en la implementación de las soluciones Oracle como parte de su proceso de mejora tecnológica:

- Sistema de planificación de recursos empresariales Oracle Fusion Cloud (ERP) para la empresa Coocique y la consolidación del grupo de empresas que desde el 2021 vienen usando esta plataforma.
- El Core transaccional Oracle FlexCube, solución alineada con las mejores prácticas de la industria financiera, permitiéndoles a Coocique enfrentar los desafíos en los negocios financieros venideros.
- El canal digital para el Asociado OBDX (ORACLE Banking Digital Experience), esta le permitirá a la cooperativa enfrentar los retos futuros en esta era de transformación digital en la que actualmente estamos, alinearse a las necesidades del entorno y en la que cada día el sector financiero invierte.

Marco de Gestión de Tecnología de Información

En atención al acuerdo SUGEF 14-17, Reglamento general de gestión de la tecnología de información, hemos invertido en la mejora continua de nuestro Marco de Gestión de TI basado en el marco de referencia COBIT 5. Se cuenta con un gobierno corporativo robusto e informado, la toma de decisiones sobre las inversiones tecnológicas está respaldada por múltiples órganos de gobierno corporativo que analizan diferentes aristas según su especialidad.

25.10. Gestión integral de riesgos

El cierre del IV trimestre del periodo 2022 no fue excepción, al igual que los trimestres anteriores para este final se mantiene de forma permanente las oportunidades de mejora sugeridas por la auditoría externa del periodo 2021 y 2022 relacionadas con la declaración de apetito al riesgo, considerando indicadores de la realidad nacional y comportamientos internos de acuerdo a la estructura de nuestro balance.

Continuando con el tema de gestión de cultura de riesgos organizacional, en el último trimestre del año se mantuvo capacitación de gestión integral de riesgos y seguridad de la información a personal nuevo y una específica a personal que atiende cajas y plataforma.

Se mantiene la alineación de cara a la entrada en vigor del Acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para calificar las entidades supervisadas, para fortalecer oportunidades de mejora.

Adicionalmente este último trimestre se realizó una actualización documental relacionado con procesos de gestión de riesgos ajustando los nuevos reglamentos vigentes, periodicidades, estructura de documento actual, apetito al riesgo, y parámetros de mejora y actualización para modelos de análisis de datos vigentes en la cooperativa con el fin de adaptarlos a la realidad del entorno.

25.11. Sostenibilidad

Mantenimiento del Galardón Bandera Azul Ecológica con los siguientes resultados que se mantendrán durante todo el 2022:

Las siguientes sucursales, fueron inscritas para la participación en el Programa Bandera Azul Ecológica, Categoría Cambio Climático, durante el 2022:

1. Sucursal Ciudad Quesada (cuarto año participación)
2. Sucursal Pital (tercer año participación)
3. Sucursal Alajuela (segundo año participación)
4. Sucursal Agua Zarcas (primer año participación)
5. Sucursal Venecia (primer año participación)
6. Sucursal Cartago (primer año participación)

Los resultados de la participación de hogares sostenibles en el Programa Bandera Azul Ecológica:

- 1.Familia Chacón Vásquez: Nota 100, 4 estrellas blancas.
- 2.Familia Molina Salazar: Nota 100, 4 estrellas blancas.
- 3.Familia Morris Lynott: Nota 100, 4 estrellas blancas.
- 4.Familia González Flores: Nota 100, 4 estrellas blancas.
- 5.Familia Ruiz Arguello: Nota 100, 4 estrellas blancas y 1 estrella plateada

Exposición de la certificación sobre Carbono Neutralidad, seguimiento del inventario y acciones para el mantenimiento de la Carbono Neutralidad durante los siguientes periodos. Se capacita sobre el registro en la herramienta de autogestión de indicadores de consumo y parámetros solicitados por las normas para el control de inventarios.

Iniciativa de Reporte Global (GRI - Global Reporting Initiative). Levantamiento de indicadores en formato para procesamiento a través de herramientas automatizadas y de ciencias de datos, integrando la información para presentarla mediante una interfaz en tiempo real, con visualizaciones y búsquedas ágiles. Se capacita al primer grupo de usuarios afines sobre la herramienta y su rol de usuarios.

Continuidad del proyecto gestión de inactivos desde el diseño de un procedimiento, metodología y herramientas para el contacto con este grupo de asociados a través de campañas de concientización, educación y promoción en busca de aumentar sus ahorros mensuales en capital social desde una gestión activa. Con uso de análisis de datos, uso chatbot y CRM. Los alcances del proyecto consolidan un proceso de gestión activa para de esta base de asociados con canales de contacto automatizados y modelos de análisis de cambios de estado mensual para el análisis de causas.

Regreso de actividades presenciales en los programas sociales, niñez, juventud, adultos mayores. A través de la formación interactiva de la unidad de Gestión Social se logra alcanzar más de 800 personas participantes de las diferentes actividades organizadas durante el primer trimestre.

Apertura de la Escuela de Liderazgo periodo 2022 con jóvenes de 13 a 25 años. Se iniciaron reuniones con los asociados de mayor vinculación en las sucursales de Orotina, Aguas Zarcas y Ciudad Quesada.

La Academia de Emprendimiento para jóvenes iNGeniate, se planifica para la región Caribe en coordinación con la Asociación de Desarrollo de Limón, el Colegio Agroportica y el proveedor facilitador. Además, se prepara la adaptación para impartirla a personas adultas mayores del programa Generación Dorada.

Desarrollo de la Asamblea Anual a delegados número 53 para la toma de acuerdos y el nombramiento de nuevos directores con una participación de 215 personas delegadas. El periodo 2022 corresponde el nombramiento de la totalidad de personas delegadas por lo que se propone un calendario de Asambleas Regionales por comunidades a partir del mes de abril y hasta noviembre.

Apertura del uso de las reservas de Educación, Bienestar y Responsabilidad Social para la atención de programas, proyectos e iniciativas de impacto económico, social y ambiental en comunidades, aliados y asociados.

25.12. Gestión social – Vivienda de Bienestar Social

Durante el 2022, el BANHVI ha realizado pagos por concepto de Subsidio de Viviendas, por la suma de ¢5.815 millones de colones, para 582 soluciones de vivienda de Interés Social. En los 35 años de la Cooperativa de ser Entidad Autorizada del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, ha brindado 19.027 soluciones de vivienda con bono para una inversión total en bonos de vivienda superior a los 96.204 millones de colones.

Se entregaron a las familias, en el mes de diciembre, las 12 soluciones de vivienda de Tujankir II, ubicado en Katira de Guatuso, con una inversión en bonos de vivienda de 210.9 millones. Las 71 viviendas del proyecto José Villalobos de Pital, están por terminarse y se tiene prevista la entrega de las viviendas, a las familias, en el mes de enero 2023, con una inversión de bonos de vivienda de 1.353 millones. El proyecto Creciendo Juntos en Santa Rosa, está en revisión por BANHVI, para su aprobación.

Se continúa con la etapa final de construcción del proyecto Loma Linda, en 27 de abril de Santa Cruz, que brindará una vivienda a 106 familias de la zona, con una inversión en bonos de vivienda de ¢2.408 millones. Se tiene prevista la entrega de las viviendas, a las familias, a mediados del 2023.

Se logró la aprobación, por parte del BANHVI, de 50 soluciones adicionales de vivienda en territorio indígena. Con esta aprobación se tiene 104 soluciones de vivienda en territorio indígena, para una futura inversión superior a los 1.400 millones. Viviendas que serán construidas durante el año 2023.

El contrato de obra determinada del bono comunal Parque Los Chiles fue firmado entre las partes, las obras de remodelación total del parque iniciarán en el mes de enero 2023, con recursos del bono comunal, por un monto de inversión superior a los 635 millones.

Se han continuado con las colocaciones en créditos de vivienda, con un crecimiento neto de la cartera de 1.731 millones para un crecimiento porcentual de la cartera de vivienda de un 6.69%.

25.13. Gestión de colocación de crédito

Al cierre del IV trimestre 2022, la colocación de crédito representó un crecimiento neto de ¢9,599 millones de colones; monto representa un crecimiento anual de 6.50%.

25.14. Continuidad de negocios

Durante el IV trimestre del 2022 se procede a iniciar con las capacitaciones del sistema de gestión de continuidad, tanto a nivel general por medio de correos internos informativos, así como capacitaciones especializadas a gerentes y dueños de procesos prioritarios. De igual manera se procedió a realizar pruebas practicas tanto a gerentes como a plataformistas (sucesores) las cuales se encuentran debidamente documentadas.

Además, se trabajó en la actualización y mejora de la documentación (planes de contingencia, procedimiento, política) y se adecuó al formato actual que se solicita por parte de MGTI y estructurada hacia las buenas prácticas de la norma internacional ISO 22301.

25.15. Gobierno Corporativo

El modelo de toma de decisiones que utiliza el marco de Gobernanza es basado en el Código de Gobierno Corporativo, tomando como referencia buenas prácticas y los acuerdos CONASSIF 4-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo y SUGEF 22-18 Reglamento sobre Idoneidad de los Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia; y el modelo de toma de decisiones compuesto por lineamientos internos clave.

Para el primer trimestre de 2022 se realizó el informe de Gobierno Corporativo el cual está a disposición de las partes interesadas a través del sitio web de la Cooperativa, en el mismo se detallan las revelaciones mínimas e información de importancia sobre el marco de Gobierno Corporativo de la Cooperativa.

Se efectuó una reforma al Reglamento del Consejo de Administración donde se regulan aspectos de gestión.

Se realiza reforma al Reglamento de Comités, donde se revisan funciones y conformación de los miembros del comité.

Se aprueba el reglamento para directores independientes, como uno de los primeros pasos para realizar los nombramientos.

Además, se realizó una reforma a la política de Conflictos de interés, donde se detallan diferentes clasificaciones y se estructura el procedimiento para presentación y seguimiento de estos.

Durante el segundo trimestre del 2022 se realizó el proceso de inducción para directores de nuevo ingreso con el propósito de que cuenten con la información y el soporte suficiente para poder desempeñar su rol como director y tomar las mejores decisiones para la Cooperativa.

En el último trimestre del año se realizó la evaluación de desempeño del Órgano de Dirección y sus comités.

25.16. Gestión estratégica

Coocique finalizó la construcción de la metodología de planificación con enfoque prospectivo, acompañados por consultores de la Universidad Nacional, que será la base para el plan estratégico del 2023 y la consolidación de una estrategia alineada a los temas materiales de la cooperativa. Además, se construye el Escenario de Coocique para el año 2032 denominado “El Futuro da confianza”.

Por otra parte, se realizó la consolidación de un portafolio de Transformación Organizacional el cual busca la transformación digital, la modernización de nuestros sistemas, la optimización de los procesos y la creación de una estructura organizativa que nos convierta en Organización Inteligente, todo esto con el fin de ofrecerle a nuestros asociados y clientes la mejor experiencia.

Además, dentro de las acciones del Centro de Analítica Avanzada e Inteligencia Artificial (CAAIA), se continúa trabajando en la construcción de estrategias de negocio basadas en datos y analítica.

25.17. Atención de la emergencia producto de la pandemia COVID-19

Al cierre del mes de diciembre de 2022, el 24.31% de la cartera vigente ha recibido una prórroga en su fecha de pago. Esto corresponde a 50.983 millones y 5.674 operaciones de crédito. Un 3.31% de estas prórrogas se mantienen vigentes, lo que significa que vencerán a partir del 1 de enero de 2023. El 78.49% de las prórrogas se mantiene con menos de 30 días de atraso.

Nota 26. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 7- S 2728-CA 24, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 23 de febrero de 2024.