

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

**Estados Financieros
y Notas a los Estados Financieros**

al 31 de diciembre del 2025

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL.....	7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	9
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	11
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	12
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	13
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:	13
a. Base de preparación.....	13
b. Principales políticas contables utilizadas	16
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros.....	16
2.2 Transacciones en monedas extranjeras	16
2.3 Cambios en políticas contables.....	17
2.4 Errores fundamentales.....	17
2.5 Beneficios de empleados.....	17
2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo	19
2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar	19
2.8 Inversiones en instrumentos financieros.....	19
2.9 Uso de estimaciones	22
2.10 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad	22
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta	27
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas	28
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo	28
2.14 Deterioro en el valor de activos	29
2.15 Valuación de activos intangibles.....	29
2.16 Provisión para prestaciones legales.....	29
2.17 Acumulación de vacaciones	29
2.18 Impuesto sobre la renta corriente y diferido.....	30
2.19 Impuesto al valor agregado.....	31
2.20 Arrendamientos	31
2.21 Reserva legal.....	32
2.22 Reservas	33
2.23 Participación sobre los excedentes	33
2.24 Ingresos y gastos por intereses.....	34
2.25 Costos por intereses.....	34
2.26 Ingresos por comisiones.....	34
NOTA 3. ESTIMACIÓN POR DETERIORO DEL VALOR E INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	35
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS	37
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.....	37
NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	37
NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO	38
6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad	38
6.2 Clasificación de la cartera por moneda.....	39
6.3 Estimación para créditos incobrables	39
6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados.....	39
6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	39
6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía.....	39
6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	40
6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito.....	41

6.5.4	<i>Préstamos en proceso de cobro judicial</i>	41
6.5.5	<i>Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses</i>	41
6.5.6	<i>Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico</i>	41
NOTA 7.	OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	42
A)	<i>Consejo de administración y directores</i>	42
NOTA 8.	ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES.....	42
NOTA 9.	POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS.....	44
NOTA 10.	DEPÓSITOS DE CONTRATOS A LA VISTA Y A PLAZO.....	44
NOTA 11.	COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	45
11.1	<i>Disponibilidades</i>	45
11.2	<i>Inversiones en instrumentos financieros</i>	45
11.3	<i>Cartera de crédito</i>	48
11.4	<i>Cuentas y productos por cobrar</i>	49
11.5	<i>Bienes mantenidos para la venta</i>	50
11.6	<i>Participación en otras empresas</i>	50
11.7	<i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	51
11.8	<i>Otros activos</i>	54
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS	55
11.9	<i>Captaciones a la vista</i>	55
11.10	<i>Captaciones a plazo</i>	55
11.11	<i>Obligaciones con el BCCR</i>	55
11.12	<i>Obligaciones con Entidades Financieras</i>	56
11.13	<i>Obligaciones subordinadas</i>	58
11.14	<i>Cuentas por pagar y provisiones</i>	58
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS	59
11.15	<i>Capital, ajustes y reservas patrimoniales</i>	59
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS	60
11.16	<i>Ingresos por instrumentos financieros</i>	60
11.17	<i>Ingresos financieros por cartera de crédito</i>	60
11.18	<i>Ingresos financieros por diferencial cambiario neto</i>	61
11.19	<i>Ingresos por comisiones por servicios</i>	61
11.20	<i>Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad</i>	62
11.21	<i>Ingresos Generales</i>	62
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS	63
11.22	<i>Gastos financieros por obligaciones con el público</i>	63
11.23	<i>Gastos financieros por otras obligaciones financieras</i>	63
11.24	<i>Gastos administrativos del personal</i>	63
11.25	<i>Otros gastos de administración</i>	64
OTRAS NOTAS RELEVANTES	65
11.26	<i>Cuentas de orden</i>	65
11.27	<i>Superávit por revaluación de propiedad</i>	65
NOTA 12.	CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE.....	65
NOTA 13.	VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS.....	65
NOTA 14.	ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS.....	68
14.1	<i>Gestión, control y medición de riesgo financiero</i>	68
14.2	<i>Riesgo de liquidez</i>	72
14.3	<i>Riesgo de mercado</i>	73
14.4	<i>Riesgo de LA/FT/FPADM</i>	73
NOTA 15.	FIDEICOMISOS Y COMISIONES DE CONFIANZA.....	76
15.1	<i>Fideicomisos Fiduciaria FICQ</i>	76
15.2	<i>Fideicomisos Coocique R.L</i>	76
NOTA 16.	CAPITAL SOCIAL.....	76
NOTA 17.	PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS.....	77

NOTA 18. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE.....	77
NOTA 19. PARTICIPACIONES Y RESERVA SOBRE LOS EXCEDENTES	77
NOTA 20. CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS.....	78
NOTA 21. CONTINGENCIAS.....	78
NOTA 22. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS NO IMPLEMENTADAS.....	79
NOTA 23. DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS EN LA BASE DE PRESENTACIÓN DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF, NIC)	79
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros</i>	79
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo</i>	79
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo</i>	79
<i>Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos</i>	79
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito</i>	80
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas</i>	80
NOTA 24. HECHOS RELEVANTES	80
NOTA 25. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS.....	83

Estado de Situación Financiera

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Dic-25	Dic-24
<u>ACTIVO</u>			
DISPONIBILIDADES	11.1	16,788,446,720	11,226,161,153
Efectivo		1,503,219,553	1,778,573,813
Banco Central de Costa Rica		10,263,729,979	2,166,266,517
Entidades financieras del país		797,960,605	1,247,240,881
Documentos de cobro inmediato		234,876,432	170,230,453
Disponibilidades restringidas		3,988,660,151	5,863,849,489
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	55,858,392,502	65,709,776,952
Al valor razonable con cambios en resultados		2,231,188,654	285,239,548
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		16,362,161,157	35,003,322,769
Al costo amortizado		36,973,500,000	29,793,003,172
Productos por cobrar		404,225,543	750,600,975
(Estimación por deterioro)		(112,682,852)	(122,389,511)
CARTERA DE CRÉDITOS	6, 11.3	221,419,368,023	217,087,913,368
Créditos vigentes		179,309,843,236	175,976,508,827
Créditos vencidos		44,875,290,549	44,834,611,224
Créditos en cobro judicial		2,982,894,523	2,467,582,805
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1,797,029,559)	(1,785,664,994)
Productos por cobrar		3,744,829,615	3,953,444,515
(Estimación por deterioro)		(7,696,460,341)	(8,358,569,009)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	202,478,407	281,033,099
Comisiones por cobrar		38,343,771	40,301,205
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		309,473	31,297,564
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		111,012,475	116,024,407
Otras cuentas por cobrar		216,201,631	177,549,583
(Estimación por deterioro)		(163,388,944)	(84,139,659)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,744,071,089	1,620,881,561
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,012,571,239	2,965,098,284
Otros bienes mantenidos para la venta		61,123,553	33,803,553
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,329,623,703)	(1,378,020,277)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	77,127,309	262,518,562
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	6,060,028,887	6,362,403,308
OTROS ACTIVOS	11.8	6,294,532,488	5,320,815,036
Cargos diferidos		93,554,292	22,517,842
Activos Intangibles		349,132,831	476,476,526
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5,329,763	5,329,763
Otros activos		5,846,515,603	4,816,490,906
TOTAL DE ACTIVOS		308,444,445,424	307,871,503,040
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVOS</u>			
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		144,755,567,327	145,529,078,464
A la vista	11.9	23,423,207,663	24,188,968,662
A Plazo	11.10	118,991,570,236	118,597,738,520
Cargos financieros por pagar		2,340,789,428	2,742,371,282
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	11.11	0	10,303,928,911
A plazo		0	10,000,000,000

<i>Cargos financieros por pagar</i>		0	303,928,911
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	112,127,558,102	101,950,442,779
<i>A la vista</i>		9,363,225	24,635,909
<i>A plazo</i>		99,888,159,313	94,600,989,385
<i>Otras obligaciones con entidades</i>		11,698,545,549	6,756,037,253
<i>Cargos financieros por pagar</i>		531,490,015	568,780,232
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,439,057,276	3,106,661,778
<i>Provisiones</i>		187,411,810	442,635,074
<i>Otras cuentas por pagar</i>		2,251,645,465	2,664,026,703
OTROS PASIVOS		3,189,332	3,528,886
<i>Ingresos diferidos</i>		1,037,877	448,176
<i>Otros pasivos</i>		2,151,454	3,080,710
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	2,832,553,330	2,868,191,672
<i>Préstamos subordinados</i>		2,804,260,000	2,838,190,000
<i>Cargos financieros por pagar</i>		28,293,330	30,001,672
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		1,467,094,652	1,647,540,746
TOTAL DE PASIVOS		263,625,020,018	265,409,373,236
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	11.15	34,962,069,286	32,662,352,820
<i>Capital pagado</i>		34,962,069,286	32,662,352,820
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES	11.15	3,657,091,988	3,938,862,461
<i>Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo</i>		2,971,452,759	2,971,452,759
<i>Ajuste por valuación Inversiones al VR con cambios en ORI</i>		238,524,451	284,250,466
<i>Ajuste por valuación Inversiones en respaldo de capital mínimo</i>		48,434,459	222,005,069
<i>Ajuste por valuación instrumentos financieros restringidos</i>		40,643,413	103,117,261
<i>Ajuste por valuación participaciones en otras empresas</i>		358,036,905	358,036,905
Reservas	11.15	5,633,762,338	4,915,348,525
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		14,910,852	14,910,320
Resultado del período		551,590,942	930,655,678
TOTAL DEL PATRIMONIO		44,819,425,406	42,462,129,804
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		308,444,445,424	307,871,503,040
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20	2,120,963,148	1,840,772,923
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	15	84,998,446,272	72,369,156,470
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	15	2,139,436	2,239,927
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	15	84,996,306,836	72,366,916,543
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.26	1,064,035,954,987	995,550,313,230
<i>Cuenta de orden por cuenta propia deudoras</i>		1,064,035,954,987	995,550,313,230

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA COMARCAS DE COCOTE
QUEZADA S.L

Atendido: Ciroque RL

Registro Profesional: 3838

Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO

Estado de Situación Financiera

2020-01-30 10:06:16 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 2SUHYed
<https://timbres.contador.co.cr>

Estado de Resultados Integral

COOIQUE R.L y Subsidiarias

Al 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Dic-25	Oct-Dic 25	Dic-24	Oct-Dic 24
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
Por disponibilidades		23,461,648	374,977	59,378,681	21,980,030
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	2,933,258,700	616,143,777	4,834,190,057	1,047,491,912
Por cartera de créditos	11.17	26,011,375,411	6,488,793,238	25,678,904,304	6,476,253,825
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.18	150,731,565	48,543,509	156,155,588	64,888,040
Por ganancia instrumentos financieros VA con cambios en ORI		19,250,000	0	267,209,175	0
Por otros ingresos financieros		500,046,375	75,414,115	578,699,240	132,872,464
Total de Ingresos Financieros		29,638,123,699	7,229,269,616	31,664,537,046	7,743,486,271
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
Por obligaciones con el público	11.22	8,935,754,820	2,212,692,849	10,843,624,388	2,438,838,625
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.23	2,000,000	0	81,333,333	20,444,444
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.23	5,335,781,252	1,354,593,879	5,186,425,739	1,291,493,956
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.23	243,095,024	61,369,276	262,384,219	68,397,549
Por pérdidas instrumentos financieros VR con cambios en ORI		339,107,982	29,442,967	570,104,048	122,816,540
Por otros gastos financieros		183,287,847	59,060,133	211,164,303	67,564,192
Total de Gastos Financieros		15,039,026,925	3,717,159,104	17,155,036,030	4,009,555,306
Por estimación de deterioro de activos		8,538,956,245	1,785,759,687	8,035,936,980	1,863,946,366
Por recuperación activos y disminución de estimaciones y provisiones		5,645,850,193	1,541,667,653	6,230,224,883	1,599,364,177
RESULTADO FINANCIERO		11,705,990,722	3,268,018,478	12,703,788,919	3,469,348,775
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.19	2,037,887,998	520,763,538	2,034,685,448	559,202,443
Por bienes mantenidos para la venta		750,651,993	148,035,850	632,779,061	110,565,295
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		56,361,468	0	4,703,852	0
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		10,000,000	0	0	0
Por otros ingresos con partes relacionadas		479,719,894	316,249,287	215,155,794	167,544,968
Por otros ingresos operativos		635,470,606	36,342,317	475,168,242	375,978,237
Total Otros Ingresos de Operación		3,970,091,959	1,021,390,992	3,362,492,397	1,213,290,942
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		444,364,922	124,940,766	395,815,799	100,878,075
Por bienes mantenidos para la venta		1,110,446,188	227,339,529	934,834,703	238,587,826
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		103,990	0	0	0
Por provisiones		221,146,520	22,133,572	944,594,041	355,788,843
Por otros gastos con partes relacionadas		413,747,588	295,685,580	0	0
Por otros gastos operativos		1,437,148,475	628,901,032	1,444,285,846	443,605,045
Total Otros Gastos de Operación		3,626,957,683	1,299,000,479	3,719,530,389	1,138,859,789
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		12,049,124,999	2,990,408,991	12,346,750,928	3,543,779,929
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
Por gastos de personal	11.24	6,727,062,679	1,681,006,004	6,748,524,110	1,718,950,651
Por otros gastos de administración	11.25	3,990,644,310	977,998,486	4,095,219,757	1,283,441,421
Total Gastos Administrativos		10,717,706,989	2,659,004,490	10,843,743,866	3,002,392,071
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,331,418,010	331,404,501	1,503,007,062	541,387,858
Impuesto sobre la renta		140,540,855	18,401,426	154,125,731	154,125,731
Impuesto sobre la renta diferido		1,999,551	752,890	715,563	4,336
Disminución de impuesto sobre renta	11.20	70,676,129	60,725,813	22,593,918	344,355
Participaciones legales sobre la utilidad		57,017,599	16,783,920	61,684,183	17,442,140
Disminución de participaciones sobre la utilidad	11.20	337,681	0	0	0
RESULTADO DEL PERIODO		1,202,873,816	356,192,077	1,309,075,503	370,160,005
<u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</u>					

Ajuste por valuación inversiones al VR con cambios en ORI	(45,726,015)	103,388,199	(164,400,196)	(36,297,187)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo reserva de liquidez	(173,570,609)	(8,645,534)	14,058,389	(99,075,292)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	(62,473,848)	16,514,488	222,101,381	(12,250,915)
Otros ajustes	0	0	13,129,494	0
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES PERIODO NETO IMPUESTO	(281,770,472)	111,257,153	84,889,068	(147,623,393)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	921,103,344	467,449,230	1,393,964,570	222,536,612

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3004045290

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD
QUEZACA S.L

Atención: Cooelque RL

Registro Profesional: 39398

Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO

Estado de Resultados Integral

2025-01-30 18:05:16 -0600

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 2j5UHYed
<https://timbres.contador.co.cr>

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

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

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2024		32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804
Resultado corregido		32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804
Resultado período		0	0	0	0	0	551,590,942	551,590,942
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	14,910,852	14,910,852
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	790,055,080	0	0	790,055,080
Traslado a la reserva		0	0	0	(71,641,267)	0	71,641,267	0
Capitalización de excedentes	16	675,895,082	0	0	0	0	(1,017,207,265)	(341,312,184)
Capital pagado Adicional	16	3,471,431,282	0	0	0	0	0	3,471,431,282
Liquidaciones de capital	16	(1,847,609,898)	0	0	0	0	0	(1,847,609,898)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	(281,770,472)	0	0	0	(281,770,472)
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(281,770,472)	0	0	0	(281,770,472)
Saldo al 31 de diciembre del 2025	11.15 y 16	34,962,069,286	0	3,657,091,988	5,633,762,338	0	566,501,794	44,819,425,406

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3004045290
COORDINATORIA DE ANCHOS Y CREDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD
GUAYAMA, R.L.
Atención: Contador RL
Registro Profesional: 3006
Contador: DANNY BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2024-01-30 10:30:17 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: 2j5UHed
<https://timbres.contador.co.cr>

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2023		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
Resultado corregido		30,313,731,019	0	3,853,973,393	4,523,541,420	0	841,484,059	39,532,729,891
Resultado período		0	0	0	0	0	930,655,678	930,655,678
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	14,910,320	14,910,320
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	534,253,587	0	0	534,253,587
Traslado a la reserva		0	0	0	(142,446,482)	0	142,446,482	0
Capitalización de excedentes	16	594,154,772	0	0	0	0	(983,930,541)	(389,775,769)
Capital pagado Adicional	16	3,708,392,914	0	0	0	0	0	3,708,392,914
Liquidaciones de capital	16	(1,953,925,885)	0	0	0	0	0	(1,953,925,885)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	71,759,574	0	0	0	71,759,574
Ajuste valuación participa en otras empresas		0	0	13,129,494	0	0	0	13,129,494
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	84,889,068	0	0	0	84,889,068
Saldo al 31 de diciembre del 2024	11.15 y 16	32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

COOCIQUE R.L.
Atención: Coocique R.L.
Registro Profesional: 3808
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2024-01-30 10:36:17 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: 2j5UHYed
<https://timbres.contador.co.cr>

Estado de Flujos de Efectivo

COOIQUE R.L y Subsidiarias

Al 31 de diciembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024

(en colones sin céntimos)

	NOTAS	Dic-25	Dic-24
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,202,873,816	1,309,075,503
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		762,357,443	781,855,833
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		71,779,105	135,744,936
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		243,433,506	(9,463,031)
Ingresos Financieros		557,055,862	346,635,598
Gastos Financieros		(86,335,758)	(164,995,130)
Estimaciones por Inversiones		(149,481,129)	(96,677,340)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		4,542,781,767	2,866,657,241
Estimaciones por otros activos		82,011,832	107,272,474
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(1,512,732,758)	(1,339,348,255)
Provisiones por prestaciones sociales, cesantía		184,552,529	76,008,365
Otras provisiones		0	22,500,000
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(56,257,478)	(4,703,852)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		5,842,038,736	4,030,562,343
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		1,923,517,655	(5,832,194,606)
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en ORI		20,017,886,641	1,664,764,516
Cartera de Crédito		(9,232,462,496)	(8,822,214,335)
Cuentas y comisiones por Cobrar		2,095,749	(46,402,073)
Bienes disponibles para la venta		1,145,590,724	1,455,040,671
Otros activos		(1,107,243,421)	(979,765,769)
Obligaciones con el público		(347,725,322)	(15,979,031,240)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(10,000,000,000)	0
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(956,933,031)	(222,511,014)
Productos por Pagar por Obligaciones		(707,219,107)	(966,465,771)
Otros pasivos		(339,555)	(2,115,007,125)
Aportaciones por pagar		(223,069,330)	(70,672,659)
Impuesto sobre la renta		(112,913,718)	108,656,008
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		401,184,789	(31,805,803,397)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		(2,065,531)	142,951
Instrumentos financieros al costo amortizado		(5,081,996,828)	26,186,733,260
Participaciones en el capital de otras empresas		1,360,357,376	1,052,955,872
Inmuebles, mobiliario, equipo		(325,938,052)	(667,228,319)
Intangibles		0	(158,876,916)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(4,049,643,035)	26,413,726,847
Flujos de efectivo por actividades de financiación			

Aumento/(Disminución) por:*Obligaciones Financieras**Capital Social**Obligaciones Subordinadas**Uso de reserva**Dividendos***Efectivo neto proveniente de actividades de financiación****Flujos netos de efectivo originados durante el año***Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año***Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año****4**

10,274,478,312 11,871,058,608

888,564,698 893,489,094

(33,930,000) 133,173,857

67,130,938 28,297,601

(383,451,959) 0

10,812,791,990 12,926,019,159**13,006,374,481 11,564,504,952**

30,276,678,512 18,712,173,560

43,283,050,993 30,276,678,527

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD
QUEZADA R.L.

Atención: Cooelque RL

Registro Profesional: 30006

Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO

Estado de Flujos de Efectivo

2025-01-30 15:06:18 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: 2j5UHYed
<https://timbres.contador.co.cr>

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de Diciembre del 2025

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (en adelante, Coocique R.L.), es una entidad domiciliada en el cantón de San Carlos, provincia de Alajuela, inscrita mediante la resolución N.º 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.

La Cooperativa fue constituida el 11 de abril de 1965, con el propósito de satisfacer las necesidades de crédito de sus asociados y fomentar el ahorro sistemático como medio para mejorar sus condiciones económicas y sociales.

Coocique R.L. forma parte del Grupo Financiero Coocique, el cual está integrado, además, por Fiduciaria FICQ S.A., Inmobiliaria Coocique S.A. y Agencia de Seguros Coocique S.A.

Adicionalmente a los servicios financieros que presta la Cooperativa, el Grupo ofrece a sus asociados servicios complementarios, entre los que se incluyen la administración de fondos provenientes de fideicomitentes a través de Fiduciaria FICQ S.A.; la colocación de pólizas y seguros de diversa naturaleza mediante la Agencia de Seguros Coocique S.A.; así como arrendamientos comerciales, servicios de parqueo privado, servicios de limpieza de inmuebles, venta de chatarra y servicios de administración y la venta de bienes muebles e inmuebles a cargo de Inmobiliaria Coocique S.A.

Al 31 de diciembre de 2025, Grupo Financiero Coocique contaba con veinticuatro sucursales o agencias, una oficina periférica ubicada en Ciudad Quesada, cantón de San Carlos, así como catorce cajeros automáticos. Su sitio web informativo es www.coocique.fi.cr.

Al 31 de diciembre de 2025, Grupo Financiero Coocique mantenía una planilla de 398 funcionarios y 392 funcionarios al 31 de diciembre de 2024.

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

a. Base de preparación

Los estados financieros de Grupo Financiero Coocique han sido preparados con base en el costo histórico, excepto por aquellos activos y pasivos financieros que, por su naturaleza, se miden al valor razonable, tales como los instrumentos financieros clasificados a valor razonable con cambios en resultados o con cambios en otro resultado integral.

La preparación de los estados financieros considera la legislación bancaria vigente, las disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), así como las disposiciones

legales, reglamentarias y la normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), además de lo establecido en la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, y las prácticas contables propias del sector financiero.

Asimismo, en aquellos aspectos no regulados de forma expresa por la normativa local aplicable a los entes supervisados, se consideran las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB), así como sus modificaciones, las cuales son incorporadas conforme lo dispone el marco regulatorio vigente.

Esta base contable establece que, en el registro de las operaciones, debe prevalecer la esencia económica sobre la forma jurídica bajo la cual se hayan pactado.

Alcances de la consolidación

Los estados financieros consolidados corresponden al Grupo Coocique, cuya entidad matriz es Coocique R.L., y han sido preparados con el fin de dar cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) en relación con el proceso de consolidación. Dicho proceso se llevó a cabo conforme a los siguientes criterios:

a) Naturaleza de las subsidiarias y participación en el capital social

La matriz mantiene control total sobre las siguientes subsidiarias, tanto en términos de participación en el capital social como de derechos de voto:

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

b) Ni la entidad matriz ni sus subsidiarias mantienen participaciones en negocios conjuntos, de conformidad con lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

c) Criterios aplicados en la consolidación

La consolidación de las subsidiarias y su presentación en los estados financieros consolidados se efectuó de acuerdo con las NIIF, considerando los siguientes lineamientos:

- Se consolidan todas aquellas entidades sobre las cuales la matriz ejerce control directo o indirecto.
- En caso de existir restricciones financieras o legales de carácter permanente para la transferencia de recursos, o cuando el control sea de naturaleza temporal, dichas entidades no serían objeto de consolidación.

- Las principales operaciones realizadas durante el proceso de consolidación fueron las siguientes:
 - Eliminación del efecto del método de participación reconocido en los estados financieros separados de la matriz.
 - Eliminación de las cuentas derivadas de transacciones intragrupo (recíprocas) tanto en el estado de situación financiera como en el estado de resultados.
 - Aplicación de políticas contables uniformes para todas las entidades que conforman el Grupo.

d) La consolidación se efectuó mediante la eliminación de las transacciones intercompañía que tuvieron efecto en la presentación de los estados financieros. No se generaron diferencias entre el resultado del período de la matriz en estados financieros separados y el resultado consolidado, debido a que en dichos estados financieros separados se utiliza el método de participación.

No existen transacciones entre subsidiarias pendientes de eliminación, por corresponder, en algunos casos, a operaciones fuera de balance.

e) No se presentan subsidiarias que deban excluirse del proceso de consolidación.

f) El Grupo no mantiene subsidiarias en el extranjero ni realiza operaciones fuera del país.

g) Actividades principales de las subsidiarias

Las principales actividades desarrolladas por las entidades subsidiarias son las siguientes:

- Fiduciaria FICQ S.A.: administración y constitución de fideicomisos.
- Inmobiliaria Coocique S.A.: alquiler de locales comerciales, servicios de parqueo privado o estacionamiento de vehículos, prestación de servicios de limpieza interior y exterior, venta de chatarra y servicios de administración y la venta de bienes muebles e inmuebles.
- Agencia de Seguros Coocique S.A.: intermediación de seguros.

h) El Grupo no cuenta con subsidiarias reguladas por una autoridad de supervisión distinta a la de la entidad matriz.

i) Ninguna de las subsidiarias participa en el capital social de otras entidades.

j) No se presentan cambios significativos en los criterios de consolidación aplicados durante el período, en comparación con los utilizados en el ejercicio anterior.

k) La estructura de los estados financieros de las subsidiarias es consistente con la estructura utilizada por la entidad matriz y se encuentra alineada con los requerimientos normativos y contables aplicables.

<i>Dic-25</i>	<i>Fiduciaria FICQ</i>	<i>Inmobiliaria Coocique</i>	<i>Agencia de Seguros</i>
<i>Activo</i>	202,253,291	545,687,449	357,444,641

<i>Pasivo</i>	15,894,754	7,506,670	87,026,626
<i>Patrimonio</i>	186,358,537	538,180,779	270,418,015
<i>Total pasivo y patrimonio</i>	202,253,291	545,687,449	357,444,641

<i>Dic-24</i>	<i>Fiduciaria FICQ</i>	<i>Inmobiliaria Coocique</i>	<i>Agencia de Seguros</i>
<i>Activo</i>	247,418,958	269,090,182	607,728,865
<i>Pasivo</i>	35,183,227	4,834,943	172,889,168
<i>Patrimonio</i>	212,235,730	264,255,239	434,839,697
<i>Total pasivo y patrimonio</i>	247,418,958	269,090,182	607,728,865

b. Principales políticas contables utilizadas

A continuación, se resumen las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros:

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

La moneda de curso legal en Costa Rica es el colón costarricense, el cual ha sido adoptado por Grupo Financiero Coocique como moneda funcional y de presentación, por reflejar de manera más adecuada los eventos y transacciones de la entidad. Toda la información financiera se presenta en colones.

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción, según la publicación oficial del Banco Central de Costa Rica (BCCR), como entidad encargada de la administración del Sistema Bancario Nacional y de la política cambiaria.

<i>Fecha</i>	<i>Tipo de Cambio</i>
31 de diciembre del 2025	501.42
31 de diciembre del 2024	512.73

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio de cierre de cada mes. Las diferencias de cambio resultantes de liquidación o revaluación de activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se reconocen en el estado de resultados integral, bajo los rubros “Ganancia por diferencial cambiario” o “Pérdida por diferencial cambiario”.

<i>Conceptos</i>	<i>Valuación</i>	<i>Criterio</i>
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 de forma retroactiva, salvo cuando no sea posible determinar razonablemente los ajustes de períodos anteriores.

En estos casos, el efecto se reconoce en los resultados del período corriente, o bien, es tratado como modificación 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

Las correcciones de errores fundamentales se reconocen en los resultados del período en que se identifican.

2.5 Beneficios de empleados

Grupo Coocique otorga a sus colaboradores diversos beneficios, entre los cuales destacan:

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

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

Día libre por cumpleaños: Grupo Financiero Coocique concede a los trabajadores el beneficio de disfrutar un permiso con goce de salario por motivo de su cumpleaños.

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

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

Incapacidades: Para aquellos colaboradores del Grupo Financiero Coocique que ingresaron antes de 24 julio del 2020 se les reconoce el siguiente beneficio: A partir del cuarto día se reconoce un subsidio por el porcentaje que no cubra (40%) la Caja Costarricense de Seguro Social o el Instituto Nacional de Seguros, sobre el salario base de la clase de puesto. Lo anterior, como un apoyo

económico para la posible necesidad de compra de medicamentos y pago de obligaciones ya adquiridas, contribuyendo a que el colaborador pueda mantener sus finanzas personales sanas.

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

Tasa de Interés: Según lo establecido en el reglamento de beneficios e incentivos del Grupo Financiero Coocique todo colaborador tiene derecho a 1% más de la tasa de interés en colones de las inversiones que realice mediante depósitos a plazo iguales o mayores a un año; además, un 2% menos de la tasa de interés en colones vigente, para los créditos otorgados en ciertas líneas.

Ahorro Escolar: Según los beneficios del Grupo Financiero Coocique todo colaborador puede acceder al ahorro voluntario bajo el concepto de “Ahorro Escolar”, el cual corresponde a un monto específico que se traslada a un producto de ahorro, con una tasa especial.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

Se consideran efectivo y equivalentes de efectivo los saldos de disponibilidades en caja, depósitos a la vista en entidades financieras y valores con vencimiento no mayor a dos meses, negociables en la Bolsa Nacional de Valores S.A.

2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar

Independientemente de la probabilidad de cobro, si una cuenta por cobrar no ha sido recuperada en un plazo de 120 días a partir de su fecha de exigibilidad, se constituye una estimación del 100% sobre el valor registrado.

2.8 Inversiones en instrumentos financieros

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

1) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

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

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

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

2) Valor razonable con cambios en otro resultado integral (O.R.I)

i. Clasificación Los instrumentos financieros que Grupo Financiero Coocique clasifica al valor razonable con cambios en otro resultado integral (O.R.I) son principalmente inversiones en

títulos valores negociables en la Bolsa Nacional de Valores, los cuales, se valoran a precios de mercado de forma mensual y se pueden vender en un mercado de valores si así se requiere.

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses:

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de medición mediante una sensibilización por bucket

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

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

La preparación de los estados financieros, de conformidad con la base contable y las disposiciones emitidas por el CONASSIF, la SUGEF y las NIIF, requiere que la Administración realice estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de ciertos activos (tales como cartera de crédito, deterioro de bienes mantenidos para la venta, cuentas y productos por cobrar, y portafolio de inversiones).

Aunque la Administración considera que las estimaciones y supuestos utilizados en la preparación de los estados financieros son razonables y se encuentran fundamentados en la mejor información disponible a la fecha de cierre, los resultados reales podrían diferir de dichas estimaciones y supuestos.

2.10 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

La SUGEF define como crédito las operaciones formalizadas por un intermediario financiero, cualquiera que sea su modalidad, en las cuales el intermediario asume un 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 el CONASSIF, según el Acuerdo 14-21 “Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias” y el Acuerdo 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”.

El objetivo del Acuerdo 14-21 es establecer la metodología para cuantificar el riesgo de crédito de las operaciones crediticias o de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes, con el fin de salvaguardar la estabilidad y solvencia de las entidades supervisadas. Por su parte, el Acuerdo 19-16 tiene como propósito determinar y registrar las estimaciones contracíclicas, las cuales constituyen un componente adicional de las estimaciones crediticias, orientado a fortalecer la capacidad de la entidad para afrontar eventuales deterioros en la calidad de la cartera derivados de cambios en el ciclo económico.

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

1. Segmentación de la cartera de créditos

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

2. Categorías de riesgo

Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia:

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

3. Análisis de la capacidad de pago

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

4. Clasificación de la capacidad de pago

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

1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

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

5. Clasificación de la capacidad de pago

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

6. Clasificación del comportamiento de pago histórico

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

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

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

7. Definición y cálculo de estimaciones crediticias

- **Tasa de Incumplimiento**

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

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

8. Estimaciones contables

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

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

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

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

b) Si el monto de las estimaciones resultantes de aplicar la metodología interna es mayor que el monto de las estimaciones calculadas bajo la metodología estándar, únicamente los importes derivados de la metodología estándar deberán registrarse con contrapartida en la cuenta de resultados al cierre de cada mes. Cualquier exceso determinado en estimaciones calculadas bajo la metodología interna, por encima de la metodología estándar, deberá registrarse contablemente utilizando una cuenta de reserva individualizada del patrimonio.”

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

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

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

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

Los bienes mantenidos para la venta corresponden principalmente a bienes recibidos en dación en pago, adjudicados por remate judicial de garantías reales asociadas a créditos cuyo cobro no se realizó conforme a los términos contractuales, así como otros bienes embargados.

Estos bienes se registran inicialmente por el menor valor entre:

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

Con posterioridad a su reconocimiento inicial, cuando se determina que el valor de mercado de un bien es inferior a su valor en libros, este se ajusta mediante el reconocimiento de una estimación para valuación de bienes mantenidos para la venta, con cargo a resultados.

El registro contable de los bienes mantenidos para la venta se efectúa conforme a lo establecido en el Transitorio XX de la Normativa CONASSIF 6-18, así como a los lineamientos emitidos por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Asimismo, en la medida en que estos bienes cumplan con los criterios establecidos en la NIIF 5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas”, se presentan en el estado de situación financiera bajo el rubro de bienes mantenidos para la venta, reconociendo en los resultados del período las pérdidas por deterioro o variaciones en su valor de mercado.

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

Grupo Financiero Coocique mantiene participaciones de capital en otras entidades, las participaciones en aquellas empresas sobre las cuales la Entidad ejerce influencia significativa se reconocen utilizando el método de participación, de conformidad con la normativa contable aplicable.

Las participaciones en empresas sobre las que no se ejerce influencia significativa se registran al costo de adquisición.

Cuando la Administración determina la existencia de indicios de deterioro en el valor de una participación, se reconoce la correspondiente estimación por deterioro, con cargo a los resultados del período.

2.13 Propiedad, mobiliario y equipo

Activos propios

La propiedad, mobiliario y equipo se registran al costo histórico. Las adiciones, mejoras y reemplazos significativos que incrementan la capacidad productiva, mejoran el desempeño del activo o extienden su vida útil se capitalizan como parte del costo del activo correspondiente. Los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores que no generan beneficios económicos futuros adicionales se reconocen como gastos de operación en el período en que se incurren.

La ganancia o pérdida resultante de la venta o retiro de activos fijos se reconoce en los resultados del período en que se realiza la transacción.

Depreciación y amortización

La depreciación se calcula mediante el método de línea recta, con base en las vidas útiles estimadas por la Administración de la Cooperativa, aplicando los siguientes porcentajes anuales:

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

Revaluaciones

Las revaluaciones de inmuebles se realizan cada cinco años, con base en avalúos efectuados por peritos o valuadores independientes. El superávit por revaluación se presenta como parte del patrimonio y puede ser transferido directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización. Dicho traslado no se reconoce a través del estado de resultados.

Las revaluaciones, remodelaciones y mejoras se deprecian con base en la vida útil determinada en el avalúo correspondiente.

Mejoras a la propiedad

Las mejoras realizadas a propiedades arrendadas se amortizan por el método de línea recta, en cuotas mensuales, durante el plazo del contrato de arrendamiento, con un máximo de cinco años, a partir del mes siguiente en que se incurre el desembolso.

2.14 Deterioro en el valor de activos

Al cierre de cada período, se evalúan los activos tangibles para identificar indicios de deterioro. Si el valor en libros excede el monto recuperable (mayor entre valor en uso y valor neto de venta), se reconoce una pérdida por deterioro en resultados. Si en períodos posteriores se revierte la pérdida, se ajusta el valor del activo hasta su monto recuperable, con efecto en resultados o patrimonio, según corresponda.

2.15 Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles se registran al costo y se amortizan por el método de línea recta durante su vida útil estimada.

<i>Detalle</i>	<i>Vida Útil Estimada</i>
Software	5 años

2.16 Provisión para prestaciones legales

Conforme a lo establecido en el Código de Trabajo de Costa Rica, el Grupo Financiero Coocique reconoce las obligaciones por concepto de cesantía en los casos de muerte, retiro o despido sin justa causa.

El Grupo Financiero Coocique registra una provisión anual equivalente al 8,33% de los salarios devengados. De dicho porcentaje, un 5,33% es trasladado mensualmente a la Asociación Solidarista de Empleados (ASEMCO), en los casos de colaboradores afiliados, mientras que el 3% restante es provisionado por el Grupo Financiero. Asimismo, se reconoce la porción correspondiente al régimen complementario de pensiones administrado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS).

Adicionalmente, la casa matriz ha definido una política de reconocimiento de la cesantía como una obligación real para los colaboradores, basada en porcentajes crecientes de acuerdo con su antigüedad laboral.

2.17 Acumulación de vacaciones

El Grupo Financiero Coocique otorga vacaciones a sus colaboradores de conformidad con la legislación laboral vigente y conforme a los acuerdos del Consejo de Administración, considerando la antigüedad laboral.

El cálculo de la remuneración correspondiente al disfrute o liquidación de vacaciones se realiza con base en el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante

los últimos doce meses. La compensación de vacaciones en dinero únicamente se efectúa en los casos previstos en el artículo 156 del Código de Trabajo de Costa Rica.

2.18 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

Impuesto sobre la renta corriente

El impuesto corriente por pagar se determina con base en la ganancia fiscal del período. La ganancia fiscal difiere de la utilidad presentada en el estado de resultados y otro resultado integral debido a partidas de ingresos o gastos que son gravables o deducibles en períodos distintos, así como aquellas partidas que nunca serán gravables o deducibles.

No obstante, de conformidad con el artículo 3, inciso e) de la Ley del Impuesto sobre la Renta, y con base en el artículo 78 de la Ley de Asociaciones Cooperativas y Creación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo, Coocique, R.L. se encuentra exenta del pago del Impuesto sobre la Renta sobre las utilidades derivadas de su actividad principal.

Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido se contabiliza utilizando el método del pasivo y se reconoce por las diferencias temporales entre el valor en libros de los activos y pasivos y su base fiscal. Un pasivo por impuesto diferido representa una diferencia temporal gravable, mientras que un activo por impuesto diferido representa una diferencia temporal deducible.

No se reconocen activos ni pasivos por impuesto diferido cuando las diferencias temporales se originan del reconocimiento inicial de un activo o pasivo que no proviene de una combinación de negocios y que, al momento de su reconocimiento inicial, no afecta la utilidad contable ni la utilidad fiscal.

Los activos por impuesto sobre la renta diferido se reconocen únicamente cuando existe una probabilidad razonable de que se disponga de utilidades fiscales futuras contra las cuales puedan ser utilizados. El valor en libros de dichos activos se revisa en cada fecha de presentación del estado de situación financiera y se ajusta cuando se estime que no será probable su recuperación total o parcial.

Los impuestos corrientes y diferidos se reconocen en los resultados del período, excepto cuando se relacionan con partidas reconocidas directamente en el patrimonio o en otro resultado integral, en cuyo caso el efecto impositivo correspondiente se reconoce de forma consistente con la transacción subyacente.

Rentas de capital – Excedentes

De conformidad con la Ley N.º 7293 del 3 de abril de 1992, Coocique, R.L. está obligada a retener y enterar un 10% de Impuesto sobre la Renta sobre los excedentes distribuidos a sus asociados al cierre del período correspondiente.

Ganancias y pérdidas de capital

El Capítulo XI de la Ley del Impuesto sobre la Renta regula el tratamiento tributario de las rentas de capital y de las ganancias y pérdidas de capital. El artículo 27 bis establece como hecho generador la obtención de rentas de fuente costarricense derivadas del capital, así como de las

ganancias y pérdidas de capital realizadas, incluyendo las diferencias cambiarias, cuando estas no se encuentren afectas al Impuesto sobre las Utilidades.

Asimismo, el artículo 28 define como contribuyentes a las personas físicas, jurídicas y demás entes que obtengan rentas gravadas conforme a dicho capítulo, salvo que deban tributar bajo el régimen del Impuesto sobre las Utilidades.

En aquellos casos en que las ganancias de capital se originen de forma directa y vinculada con la actividad económica habitual de la Cooperativa, dichas ganancias se consideran afectas al Impuesto sobre las Utilidades, conforme al Título I de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

Actualmente, Grupo Financiero Coocique registra las ganancias de capital derivadas de los rendimientos de títulos valores negociados en el mercado bursátil como ingresos reconocidos directamente en los resultados del período.

Retenciones aplicables a productos de ahorro

- Certificados de depósito a plazo fijo: Se aplica una retención del 7% sobre los intereses generados para aquellos certificados constituidos a partir del 1 de julio de 2019.
- Ahorro fácil y ahorro navideño: Se aplica una retención del 8% sobre los intereses generados cuando el monto acumulado de dichos rendimientos excede el 50% de un salario base, para productos constituidos a partir del 1 de julio de 2019.
- Ahorros a la vista: No se encuentran sujetos a retención del Impuesto sobre la Renta.

2.19 Impuesto al valor agregado

En cumplimiento de la Ley N.º 9635 “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, Grupo Financiero Coocique reconoce el IVA en bienes y servicios gravados.

Ingresos: Se registran por su importe neto, reconociendo el IVA como pasivo en el estado de situación financiera.

Gastos y activos: Se reconocen netos de IVA cuando este es acreditable; de lo contrario, el impuesto se incluye como parte del gasto o del costo del activo.

2.20 Arrendamientos

De conformidad con la NIIF 16 Arrendamientos, la norma establece un modelo único de contabilización para los arrendatarios, mediante el cual se reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento para la mayoría de los contratos que involucren un activo identificado, sustituyendo a la NIC 17, la cual distinguía entre arrendamientos financieros y operativos. Para los arrendadores, la norma mantiene el tratamiento contable dual entre arrendamientos financieros y operativos.

Grupo Financiero Coocique mantiene contratos de arrendamiento principalmente por el alquiler de edificios destinados a sucursales y agencias, así como por vehículos y equipo electrónico, los

cuales cumplen con la definición de arrendamientos conforme a la NIIF 16 y generan el reconocimiento de activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento.

Los pasivos por arrendamiento se reconocen al valor presente de los pagos futuros mínimos por arrendamiento pendientes de pago a la fecha de inicio del contrato, descontados utilizando la tasa incremental de financiamiento del arrendatario a dicha fecha. Para este efecto, la Administración definió una tasa anual del 14%, equivalente al costo de oportunidad de los recursos colocados en operaciones de crédito.

El activo por derecho de uso se mide inicialmente por un importe equivalente al pasivo por arrendamiento reconocido, ajustado por cualquier pago realizado por adelantado o devengado con anterioridad a la fecha de inicio del arrendamiento.

Las mejoras a propiedades arrendadas se amortizan por el método de línea recta durante el plazo del contrato de arrendamiento correspondiente.

De conformidad con las exenciones permitidas por la NIIF 16, los contratos de arrendamiento con un plazo igual o menor a doce meses, así como aquellos cuyo monto total acumulado sea inferior a €30.000.000, se consideran arrendamientos de corto plazo o de bajo valor y se reconocen directamente como gasto de arrendamiento, de forma lineal, durante el período contractual.

La información registrada en las cuentas asociadas a la aplicación de la NIIF 16 se determinó considerando la totalidad de los contratos de arrendamiento vigentes a partir de enero de 2020 y hasta su fecha de vencimiento, incorporando los pagos mensuales establecidos contractualmente y los ajustes por incrementos anuales pactados. Únicamente aquellos contratos cuyo monto acumulado de pagos supera los €30.000.000 fueron considerados para el reconocimiento de activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento.

A la fecha de los estados financieros, Grupo Financiero Coocique mantiene únicamente contratos de arrendamiento denominados en moneda local. Como política institucional, la Administración ha definido que los nuevos contratos de arrendamiento se negocien exclusivamente en dicha moneda.

2.21 Reserva legal

De conformidad 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 del 10% de los excedentes a la constitución de una reserva legal, hasta que esta alcance al menos el 20% del capital social. Esta reserva tiene como finalidad cubrir eventuales pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. Asimismo, la reserva legal puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada mediante fondos de inversión.

No obstante, mediante acuerdo de la Asamblea General de Asociados, Coocique R.L. aprobó destinar, a partir de dicho acuerdo, un 25% de los excedentes a la constitución de la reserva legal, porcentaje superior al mínimo establecido por la normativa vigente. Este incremento fue

aprobado por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) en diciembre de 2025.

2.22 Reservas

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

a. Reserva de Bienestar Social:

Se destina un 6% de los excedentes brutos anuales para atender riesgos sociales no cubiertos por el régimen de seguridad social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los colaboradores de la Cooperativa.

b. Reserva de Educación:

Se destina un 5% de los excedentes brutos anuales para fines educativos y para la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben acreditarse a esta reserva, conforme a la normativa vigente.

c. Reserva Legal:

Se destina el 25% correspondiente a la Reserva Legal, de conformidad con lo indicado en la Nota 2.21.

d. Reserva de Fortalecimiento Patrimonial:

Se destina un 5% de los excedentes brutos anuales para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento Patrimonial, la cual no es redimible y tiene como finalidad servir de salvaguarda para garantizar la solidez del patrimonio cooperativo, así como atender eventuales reformas legales y disposiciones emitidas por los entes de supervisión.

No obstante, mediante acuerdo de la Asamblea General de Asociados, Coocique R.L. aprobó destinar, a partir de dicho acuerdo, un 25% de los excedentes brutos a la Reserva de Fortalecimiento Patrimonial, porcentaje superior al mínimo estatutario. Este incremento fue aprobado por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) en diciembre de 2025.

e. Reserva de Responsabilidad Social:

Se destina un 5% de los excedentes brutos anuales para la constitución de una Reserva de Responsabilidad Social, la cual será utilizada de conformidad con las disposiciones establecidas en el Reglamento aprobado por el Consejo de Administración y en apego al ordenamiento jurídico vigente.

2.23 Participación sobre los excedentes

De conformidad con los estatutos sociales y con lo dispuesto en los artículos 80 y 136 de la Ley de Asociaciones Cooperativas, Grupo Financiero Coocique destina parte de sus excedentes brutos anuales a las siguientes participaciones obligatorias:

<i>Detalle</i>	<i>Porcentaje</i>
<i>CENECOOP</i>	2,5%
<i>CONACOOOP</i>	2%
<i>Organismos de integración</i>	1%

En el caso de cooperativas afiliadas a una unión o federación, el aporte total correspondiente a los organismos de integración será del 2%, de los cuales un 1% se destina a dichas uniones o federaciones y el 1% restante se asigna al fomento de nuevas cooperativas.

Las cooperativas de autogestión se rigen por lo establecido en el artículo 114 de la Ley de Asociaciones Cooperativas.

2.24 Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por intereses provenientes de colocaciones, instrumentos financieros, otras cuentas por cobrar y obligaciones financieras se reconocen utilizando el método de acumulación o devengo, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés contractual aplicable.

En el caso de los créditos y otras cuentas por cobrar con un atraso superior a 180 días, la entidad aplica el criterio de suspensión del reconocimiento de ingresos por intereses, de conformidad con las disposiciones prudenciales emitidas por la SUGEF. Los intereses devengados y no cobrados correspondientes a estas operaciones se reconocen únicamente cuando son efectivamente percibidos.

Asimismo, las colocaciones, inversiones y otras cuentas por cobrar sujetas a este tratamiento requieren la constitución de las estimaciones por deterioro correspondientes, de acuerdo con la normativa vigente de la SUGEF.

2.25 Costos por intereses

Los costos por intereses derivados de las obligaciones financieras se registran utilizando el método de acumulación o devengo, con base en el saldo principal pendiente y la tasa de interés pactada contractualmente.

Dichos costos por intereses se reconocen como gasto en el período en que se incurren, de conformidad con las disposiciones contables y regulatorias aplicables.

2.26 Ingresos por comisiones

Las comisiones por el otorgamiento de créditos se reconocen como ingresos diferidos y se amortizan a lo largo de la vida de los créditos, de conformidad con el principio de devengo.

Sobre la colocación mensual se cobra una comisión, de la cual se deducen las comisiones pagadas a los vendedores por dichas operaciones de crédito. La diferencia resultante se registra como ingreso diferido y se reconoce en resultados mensualmente, en proporción al plazo del crédito.

En caso de cancelación anticipada del crédito, el saldo pendiente del ingreso diferido se reconoce íntegramente como ingreso en el período en que se produce dicha cancelación.

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

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

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

Estimación por Inversiones realizadas en entidades financieras

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

Costo amortizado

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

Valor razonable

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

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

Estimación por cuentas y productos por cobrar

Al preparar los estados financieros, la administración de la Cooperativa ha efectuado estimaciones y supuestos que afectan los montos de los activos, pasivos, ingresos y gastos. Estas estimaciones son subjetivas por naturaleza, implican incertidumbres y utilización del juicio, por lo tanto, no pueden ser determinadas con precisión. En consecuencia, los resultados reales

pueden diferir de estas estimaciones. Grupo Financiero Coocique aplica las cuentas por cobrar vencidas que se tienen al final de un ejercicio y las cuales no han sido canceladas por incumplimiento de los clientes.

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

Este grupo de cuentas comprende los recursos representativos de los bienes propiedad de la entidad, así como los derechos frente a terceros, de los cuales se espera obtener beneficios económicos futuros.

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo comprende tanto el disponible en caja como los depósitos bancarios a la vista y los equivalentes de efectivo. Estos últimos corresponden a inversiones a corto plazo de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

	Dic-25	Dic-24
<i>Efectivo</i>	1,503,219,553	1,778,573,813
<i>Depósitos a la vista en el BCCR</i>	10,263,729,979	2,166,266,517
<i>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</i>	797,960,605	1,247,240,881
<i>Documento Cobro Inmediato</i>	234,876,432	170,230,453
<i>Inversiones VR con cambios en resultados</i>	2,231,188,654	285,239,548
<i>Inversiones VR cambios otro resultado integral</i>	1,529,575,770	5,127,300
<i>Inversiones costo amortizado</i>	26,722,500,000	24,624,000,000
Total	43,283,050,993	30,276,678,512

Nota 5. Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se presentan de acuerdo con la clasificación establecida por el Grupo Financiero Coocique. Corresponden a instrumentos a mediano y largo plazo que representan valores negociables u otros títulos.

	Dic-25	Dic-24
<i>Inversiones VR con cambios en resultados</i>	2,231,188,654	285,239,548
<i>Inversiones VR con cambios en ORI</i>	13,669,430,911	22,766,095,866
<i>Inversiones costo amortizado</i>	36,973,500,000	29,793,003,172
<i>Inversiones por IF Restringidos</i>	2,692,730,246	12,237,226,903
<i>Cuentas y productos por cobrar inversiones</i>	404,225,543	750,600,975
<i>Estimación por Deterioro IF</i>	(112,682,852)	(122,389,511)
Total	55,858,392,502	65,709,776,952

Grupo Financiero Coocique implementó una nueva metodología para el cálculo de la estimación por deterioro en inversiones clasificadas a valor razonable con cambios en ORI y las clasificadas al costo amortizado, con el fin de reflejar datos más objetivos y consistentes con el portafolio de inversiones en comparación con periodos anteriores.

Detalle de cálculo de estimaciones en inversiones clasificadas al valor razonable con cambios en otros resultados integrales y costo amortizado:

Dic-25

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	Colones	36,973,500,000	86,420,495	0.3030%	112,682,852
Costo Amortizado	Dólares	0	0	0.0000%	0
VA ORI	Colones	12,069,149,336	15,091,605	0.1608%	19,410,007
VA ORI	Dólares	4,293,011,821	5,411,985	0.1608%	6,905,090
Total		53,335,661,157	106,924,085		138,997,949

Dic-24

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

Inversiones por clasificación de Riesgo:

	Dic-25	Dic-24
<i>Sin Calificación de Riesgo</i>	3,013	5,954,444
<i>Calificación de Riesgo AA+</i>	4,552,289,221	2,087,140,258
<i>Calificación de Riesgo A+</i>	4,075,000,000	2,336,252,461
<i>Calificación de Riesgo AA</i>	2,231,185,640	191,585,163
<i>Calificación de Riesgo AA-</i>	3,518,284,280	4,711,827,240
<i>Calificación de Riesgo BB</i>	41,190,087,656	55,748,805,922
Subtotal	55,566,849,810	65,081,565,489
<i>Cuentas y productos por cobrar inversiones</i>	404,225,543	750,600,975
<i>Estimación por Deterioro IF</i>	(112,682,852)	(122,389,511)
Total	55,858,392,502	65,709,776,952

Nota 6. Cartera de crédito**6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad**

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Saldo Originado por Banco Crédito Agrícola Cartago</i>	1,271,340,961	1,472,368,285
<i>Saldo Originado por Coopemapro</i>	18,140,670	22,158,649
Total	1,289,481,631	1,494,526,934

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

Saldos de la cartera de crédito principal y productos colonizada al tipo de cambio vigente según los períodos de presentación de la información, los datos clasificados de acuerdo con la moneda en que se formalizó la operación se detallan:

Dic-25	Colones	Dólares
<i>Principal</i>	219,855,844,987	7,312,183,320
<i>Productos</i>	3,651,628,604	93,201,011
Total	223,507,473,591	7,405,384,332

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

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Saldo al inicio</i>	8,358,569,009	9,175,668,319
<i>Estimación cargada a resultados</i>	4,302,176,056	2,888,750,798
<i>Estimación cargada por créditos insolutos</i>	(4,964,284,724)	(3,705,850,108)
Saldo Final	7,696,460,341	8,358,569,009

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 de cartera de crédito atrasadas a más de 180 días:

	Dic-25	Dic-24
<i>Productos en Suspenso</i>	688,928,414	556,985,985

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.5.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	Dic-25	Dic-24
<i>Aportaciones</i>	0	205,851,877
<i>Documentos</i>	0	6,413,372,808
<i>Fideicomisos</i>	0	10,671,241,726
<i>Fiduciaria</i>	0	3,049,970,086
<i>Hipotecaria</i>	0	124,937,889,474
<i>Pagare</i>	0	77,403,733,196

<i>Prendaria</i>	0	596,643,689
Total	0	223,278,702,856

	Dic-25	Dic-24
<i>Aportaciones</i>	663,464,224	0
<i>Documentos</i>	7,871,587,441	0
<i>Fideicomisos</i>	16,991,392,036	0
<i>Fiduciaria</i>	2,311,431,025	0
<i>Hipotecaria</i>	125,852,541,056	0
<i>Hipotecaria – Fiduciaria</i>	903,939,693	0
<i>Hipotecaria – Pagare</i>	141,115,683	0
<i>Hipotecaria – Prendaria</i>	10,932,185	0
<i>Pagare</i>	71,780,134,385	0
<i>Prendaria</i>	594,428,381	0
<i>Prendaria – Fiduciaria</i>	47,062,201	0
Total	227,168,028,308	0

6.5.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

A partir del período de junio 2025, se actualizan las categorías utilizadas para la clasificación de las actividades económicas, conforme a lo establecido en el catálogo CICAC.

Con el fin de mantener la comparabilidad de la información, se trabajará con dos cuadros de datos de forma paralela, hasta contar con los períodos necesarios que permitan realizar comparaciones bajo la nueva clasificación.

	Dic-25	Dic-24
<i>Agricultura</i>	0	58,789,810,321
<i>Comercio</i>	0	28,097,955,344
<i>Consumo</i>	0	96,617,150,335
<i>Ganadería, Pesca</i>	0	1,660,555,872
<i>Industria</i>	0	324,518,433
<i>Servicios</i>	0	6,981,304,127
<i>Transporte Y Comunicaciones</i>	0	1,344,630
<i>Vivienda</i>	0	30,806,063,795
Total	0	223,278,702,856

	Dic-25	Dic-24
<i>Agricultura, ganadería, caza</i>	27,958,755,442	0
<i>Pesca y acuicultura</i>	47,161,563	0
<i>Explotación de minas y canteras</i>	134,590,332	0
<i>Industria Manufacturera</i>	2,427,947,914	0
<i>Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua</i>	178,861,171	0
<i>Construcción, compra y reparación de inmuebles</i>	37,354,577,868	0

Comercio	34,753,810,885	0
Hotel y restaurante	5,609,611,349	0
Transporte	5,650,379,876	0
Actividad financiera y bursátil	1,560,477,501	0
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	1,818,689,015	0
Enseñanza	199,176,716	0
Servicios	6,476,607,944	0
Consumo	95,595,435,393	0
Otras actividades del sector privado no financiero	5,104,487,537	0
Administración pública	2,287,718,298	0
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	9,739,502	0
Total	227,168,028,308	0

6.5.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Dic-25	Dic-24
Al Día	179,376,631,666	175,976,508,827
De 1 a 30 días	29,058,032,229	27,162,215,831
De 31 a 60 días	8,700,912,618	9,777,386,090
De 61 a 90 días	3,663,548,519	4,204,533,793
De 91 a 120 días	1,101,143,679	1,466,759,500
De 121 a 180 días	1,466,586,361	1,414,213,804
Más de 180 días	818,278,712	809,502,207
Cobro Judicial	2,982,894,523	2,467,582,805
Total	227,168,028,308	223,278,702,856

6.5.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	Dic-25	Dic-24
Cantidad préstamos cobro judicial	141	150
Préstamos cobro judicial	2,982,894,523	2,467,582,805
Proporción préstamos CJ de la cartera total	1.31%	1.11%

6.5.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	Dic-25	Dic-24
Préstamos sin acumulación de int.	3,776,204,734	3,257,810,013
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	260	248

6.5.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Dic-25		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
De €0 hasta €1,997,227,437	13,881	224,986,780,076
De €1,997,227,437 hasta €3,994,454,874	1	2,181,248,232
De €3,994,454,874 hasta €5,991,682,314	0	0
Total	13,882	227,168,028,308

Dic-24		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
De ¢0 hasta ¢1,859,964,076	14,461	221,172,394,013
De ¢1,859,964,076 hasta ¢3,719,928,152	1	2,106,308,843
De ¢3,719,928,152 hasta ¢5,579,892,228	0	0
Total	14,462	223,278,702,856

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Grupo Financiero Coocique realiza transacciones con otras partes relacionadas, las cuales corresponden principalmente a la prestación de servicios financieros créditos u opciones de ahorro.

Política de precios de transferencia

De conformidad con lo dispuesto en la Ley N.º 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta, y el Reglamento de dicha Ley (Decreto N.º 43198-H), Coocique R.L., en su condición de casa matriz, se encuentra sujeta al cumplimiento de las disposiciones en materia de precios de transferencia aplicables a las transacciones realizadas con sus partes relacionadas.

Con el propósito de establecer la remuneración adecuada a valor de mercado para las transacciones efectuadas entre Coocique R.L. y sus subsidiarias, la Administración se encuentra en etapa de recepción de ofertas para la elaboración del correspondiente estudio de precios de transferencia, cuya finalización está prevista dentro del plazo establecido por la normativa fiscal vigente, el cual vence en junio de 2026.

No obstante, durante el período se han venido aplicando criterios de mercado en la determinación de los cargos y contraprestaciones derivados de las transacciones realizadas entre las compañías del grupo, de conformidad con las prácticas habituales y en atención al principio de plena competencia.

A) Consejo de administración y directores

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

Dic-25	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	104,335,447	63,594,009	167,929,456
B) Administración	78,763,332	123,415,212	202,178,544

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

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

<i>Activo restringido</i>	<i>Tipo de restricción</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Dic-24</i>	<i>Restricción</i>
<i>Títulos valores</i>	BN Servicios	5,397,611	5,366,104	Banco Nacional de Costa Rica
<i>Títulos valores</i>	Servicio SINPE	100,000,000	11,071,000,000	Fid 1044 Sinpe BNCR
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	15,044,080,519	18,258,085,032	B.P.D.C
<i>Títulos valores</i>	Garantía de crédito	13,023,568,796	13,903,059,787	B.C.R
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	143,639,280	133,309,800	Coopenae R.L
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	10,510,396,213	4,804,521,602	Garantía Infocoop R.L.
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	28,278,522,555	26,025,223,451	BANHVI
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	12,221,602,186	11,320,978,147	Fideicomiso con Improsa
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	43,529,040,571	38,928,009,446	Fonade
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	1,446,487,207	1,991,129,486	BCIE
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	992,780,000	0	BICSA
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	0	1,007,760,060	Oikocredit
<i>Títulos valores</i>	Garantía de cobro servicios	83,500,000	82,000,000	Recaudación de Servicios
<i>Títulos valores</i>	Garantía cobro marchamos	42,000,000	41,600,000	INS
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	2,125,136,432	2,609,880,829	BAC
<i>Títulos valores</i>	Servicio SINPE	15,042,600	464,020,650	Sinpe BNCR
<i>Títulos valores</i>	Garantía de crédito	423,198,480	0	Prival
<i>Títulos valores</i>	Garantía de crédito	1,608,222,460	0	Popular Valores
<i>Títulos valores</i>	Garantía de crédito	230,653,200	0	Bco Costa Rica Valores
<i>Cartera de crédito</i>	Garantía de crédito	360,000,000	360,000,000	Préstamo INFOCOOP
<i>Terreno Aguas Zarcas</i>	Garantía de crédito	95,765,625	95,765,625	Fideicomiso con Improsa
<i>Terreno Pital</i>	Garantía de crédito	112,028,362	112,028,362	Fideicomiso con Improsa
<i>Terreno Guatuso</i>	Garantía de crédito	33,320,700	33,320,700	Fideicomiso con Improsa
<i>Terreno Pocosol</i>	Garantía de crédito	75,081,825	75,081,825	Fideicomiso con Improsa
<i>Terreno Fortuna</i>	Garantía de crédito	118,060,400	118,060,400	Fideicomiso con Improsa
<i>Terreno San Ramón</i>	Garantía de crédito	102,489,535	102,489,535	Fideicomiso con Improsa
<i>Terreno Zarcero</i>	Garantía de crédito	19,180,350	19,180,350	Fideicomiso con Improsa
<i>Títulos valores</i>	EML y Reserva de Liquidez (1)	32,379,416,346	30,144,415,719	Regulación Posición mon.
Total		163,118,611,253	161,706,286,908	

(1) El porcentaje del Encaje Mínimo Legal (EML) se determina conforme a lo indicado en el oficio SGF-0819-2024 emitido por SUGEF. La diferencia necesaria para completar el 15% se mantiene en la Reserva de Liquidez.

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

La posición en moneda extranjera corresponde a la diferencia entre los activos y los pasivos en moneda extranjera que mantiene la entidad, más la posición neta derivada de operaciones con instrumentos cambiarios derivados.

	Dic-25	Dic-24
<i>Activos</i>	13,557,779,852	12,631,287,647
<i>Pasivos y Patrimonio</i>	12,780,374,327	12,021,578,205
Posición neta en monedas extranjeras	777,405,525	609,709,442

La posición neta en moneda extranjera se valúa al tipo de cambio de venta de cierre correspondiente al período contable.

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

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

Dic-25	Saldo	Clientes
<i>Captaciones a la Vista</i>	18,033,507,473	43,594
<i>Captaciones a Plazo</i>	118,991,570,236	11,111
<i>Otras Captaciones a la Vista</i>	5,384,456,105	3,146
<i>Otras Captaciones a Plazo</i>	0	0
Total	142,409,533,815	57,851

Dic-24	Saldo	Clientes
<i>Captaciones a la Vista</i>	18,649,789,583	45,005
<i>Captaciones a Plazo</i>	118,597,738,520	11,281
<i>Otras Captaciones a la Vista</i>	5,535,685,151	3,018
<i>Otras Captaciones a Plazo</i>	0	0
Total	142,783,213,254	59,304

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

Dic-25	Saldo	Contratos
<i>Tarjetas de crédito colones</i>	2,659,585	131
<i>Tarjetas de crédito dólares</i>	2,584,499	174
Total	5,244,084	305

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

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

	<i>Dic-25</i>	<i>Dic-24</i>
<i>Cargos por pagar obligaciones público</i>	2,340,789,428	2,742,371,282

Nota 11. Composición de los rubros de los estados financieros

11.1 Disponibilidades

Comprende activos de liquidez inmediata, tales como efectivo, remesas en tránsito y depósitos a la vista en entidades financieras.

	<i>Dic-25</i>	<i>Dic-24</i>
<i>Efectivo</i>	1,503,219,553	1,778,573,813
<i>Depósitos a la vista en el BCCR</i>	10,263,729,979	2,166,266,517
<i>Depósitos a la vista en entidades financieras</i>	797,960,605	1,247,240,881
<i>Documento cobro Inmediato</i>	234,876,432	170,230,453
<i>Disponibilidades Restringidas</i>	3,988,660,151	5,863,849,489
<i>Total</i>	16,788,446,720	11,226,161,153

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

Representan contratos que dan lugar a un activo financiero para Grupo Financiero Coocique. Estos pueden estar incorporados o no en un documento, y dependiendo de su naturaleza, ser objeto de negociación en mercados financieros o bolsas de valores reguladas.

Dic-25

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Costo
Fideicomiso de Inversión	VA	Fiduciaria FICQ S.A.	Sector Privado	Colones	3,013
Fondo de Inversión	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Colones	1,511,024,869
Fondo de Inversión	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Dólares	450,394,608
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	85,271,382
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Dólares	5,785,815
Fondo de Inversión	VA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	178,656,332
Fondo de Inversión	VA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Dólares	52,634
					2,231,188,654
CDP-CI	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	3,823,500,000
ICP	CA	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Colones	25,500,000,000
CDP-CI	CA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	75,000,000
CDP-CI	CA	Coopealianza R.L.	Sector Privado	Colones	4,075,000,000
CDP-CI	CA	Coopeande 1	Sector Privado	Colones	2,500,000,000
CDP-CI	CA	Coopenae R.L.	Sector Privado	Colones	1,000,000,000
					36,973,500,000
TPRAS	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	5,237,836,640
TP	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	6,705,812,696
TP\$	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Dólares	3,746,438,310
ICE31	VA ORI	Instituto Costarricense de Electricidad	Sector Público	Dólares	522,891,610
CDP-CI	VA ORI	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	125,500,000
CDP-CI	VA ORI	Coopenae R.L.	Sector Privado	Dólares	18,284,280
CDP-CI	VA ORI	Banco Nacional de Costa Rica	Sector Público	Dólares	5,397,621
					16,362,161,157
Productos por Cobrar					404,225,543
Estimaciones por Deterioro					(112,682,852)
Total					55,858,392,502

VA: Valor razonable con cambios en resultados

VA ORI: Valor razonable con cambios en otro resultado integral

CA: Costo amortizado

Dic-24

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Costo
<i>Fideicomiso de Inversión</i>	VA	Fiduciaria FICQ S.A.	Sector Privado	Colones	5,954,444
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Colones	58,765,004
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Dólares	10,122,085
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	170,757,522
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Dólares	20,827,641
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Sama	Sector Público	Colones	11,947,735
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Sama	Sector Público	Dólares	6,865,116
					285,239,548
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	224,000,000
<i>ICP</i>	CA	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Colones	22,400,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	213,750,711
<i>CDP-CI</i>	CA	Coopealanza R.L.	Sector Privado	Colones	2,336,252,461
<i>CDP-CI</i>	CA	Coopeande 1	Sector Privado	Colones	3,619,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Coopenae R.L	Sector Privado	Colones	1,000,000,000
					29,793,003,172
<i>B238C</i>	VA ORI	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	1,014,419,410
<i>ICE31</i>	VA ORI	Instituto Costarricense de Electricidad	Sector Público	Dólares	506,004,033
<i>BEM</i>	VA ORI	Banco Central De Costa Rica	Sector Público	Colones	18,572,299,880
<i>TPRAS</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	5,226,238,394
<i>TP</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	5,756,104,307
<i>TP\$</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Dólares	3,794,163,340
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	123,600,000
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Coopenae R.L.	Sector Privado	Dólares	5,127,300
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Banco Nacional de Costa Rica	Sector Público	Dólares	5,366,104
					35,003,322,769
<i>Productos por Cobrar</i>					750,600,975
<i>Estimaciones por Deterioro</i>					(122,389,511)
Total					65,709,776,952

Los movimientos contables para los períodos en revisión en cuentas patrimoniales por el deterioro y por valuación de inversiones (partidas contables que se consideran: Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez e instrumentos financieros restringidos):

	Dic-25	Dic-24
<i>Saldo Inicial</i>	609,372,796	537,613,222
<i>Rendimientos no realizables incluidos</i>	991,075,001	1,673,223,616
<i>Rendimientos Liquidados</i>	(1,272,845,473)	(1,601,464,043)
Saldo Final	327,602,324	609,372,796

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	Dic-25	Dic-24
<i>Créditos Vigentes</i>	71,059,148,573	71,821,666,689
<i>Créditos restringidos vigentes</i>	108,250,694,663	104,154,842,138
<i>Créditos Vencidos</i>	27,095,268,924	30,233,170,935
<i>Créditos restringidos vencido</i>	17,780,021,626	14,601,440,289
<i>Créditos en cobro judicial</i>	2,982,894,523	2,467,582,805
<i>Producto por Cobrar</i>	1,523,678,611	1,520,949,372
<i>Cuentas por Cobrar asociadas a crédito</i>	2,221,151,005	2,432,495,143
<i>Estimación por deterioro e incobrabilidad</i>	(7,696,460,341)	(8,358,569,009)
<i>Ingresos diferidos cartera de crédito</i>	(1,797,029,559)	(1,785,664,994)
Total	221,419,368,023	217,087,913,368

Clasificación de la cartera de crédito de acuerdo con su categoría de riesgo:

Dic-25			
Cartera Crédito SFN			
Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	128,862,474,465	328,466,675	129,190,941,140
2	22,846,807,004	284,606,196	23,131,413,200
3	6,013,272,465	145,693,912	6,158,966,377
4	5,458,867,090	116,752,997	5,575,620,087
5	1,480,247,362	60,188,233	1,540,435,595
6	586,600,687	39,865,653	626,466,340
7	584,024,118	38,832,663	622,856,782
8	2,793,071,598	169,911,866	2,962,983,464
Total	168,625,364,788	1,184,318,197	169,809,682,985
Cartera Crédito SBD			
Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	51,555,152,201	183,318,876	51,738,471,076
2	2,458,105,058	42,166,664	2,500,271,722
3	1,628,431,252	32,870,745	1,661,301,998

4	1,397,112,074	19,450,160	1,416,562,234
5	464,726,185	19,245,827	483,972,012
6	1,039,136,750	42,308,143	1,081,444,893
Total	58,542,663,520	339,360,415	58,882,023,935

Dic-24

Cartera Crédito SFN			
Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	124,566,094,996	326,732,242	124,892,827,239
2	21,509,477,747	265,358,112	21,774,835,860
3	6,886,725,296	169,500,125	7,056,225,421
4	3,843,463,086	124,990,726	3,968,453,812
5	4,237,428,261	90,473,989	4,327,902,249
6	857,391,918	56,823,916	914,215,833
7	342,920,823	27,171,084	370,091,907
8	2,416,084,181	156,185,771	2,572,269,952
Total	164,659,586,309	1,217,235,965	165,876,822,274

Cartera Crédito SBD			
Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	51,113,099,643	158,521,621	51,271,621,263
2	2,805,503,538	45,985,260	2,851,488,798
3	1,721,801,897	31,571,935	1,753,373,832
4	1,887,796,228	23,077,303	1,910,873,532
5	201,627,310	8,958,396	210,585,706
6	889,287,931	35,598,893	924,886,824
Total	58,619,116,547	303,713,408	58,922,829,955

11.4 Cuentas y productos por cobrar

Incluye activos por impuestos diferidos, originados en importes recuperables de impuesto sobre la renta en periodos futuros, así como otras cuentas pendientes de cobro.

	Dic-25	Dic-24
<i>Comisiones por cobrar</i>	38,343,771	40,301,205
<i>Cuentas por cobrar partes relacionadas</i>	309,473	31,297,564
<i>Impuesto diferido e impuesto por cobrar</i>	111,012,475	116,024,407
<i>Otras cuentas por cobrar</i>	216,201,631	177,549,583
<i>Estimación por deterioro de cuentas</i>	(163,388,944)	(84,139,659)
Total	202,478,407	281,033,099

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Saldo Inicial</i>	(84,139,659)	(131,491,572)
<i>Aumento contra gastos</i>	(121,422,094)	(116,732,692)
<i>Disminución contra gastos</i>	42,172,809	164,084,604
Saldo Final	(163,388,944)	(84,139,659)

11.5 Bienes mantenidos para la venta

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Recibido en dación de pago</i>	1,725,476,759	1,267,158,101
<i>Adjudicados en remate judicial</i>	1,287,094,480	1,697,940,183
<i>Otros bienes y derechos</i>	33,727,559	6,407,559
<i>Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso</i>	27,395,994	27,395,994
<i>Estimación por deterioro</i>	(1,329,623,703)	(1,378,020,277)
Total	1,744,071,089	1,620,881,561

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Saldo Inicial</i>	(1,378,020,277)	(2,717,368,432)
<i>Aumento contra gastos</i>	(678,490,106)	(571,577,514)
<i>Activos dados de baja</i>	726,886,680	1,910,925,669
Saldo Final	(1,329,623,703)	(1,378,020,277)

11.6 Participación en otras empresas

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Participaciones en entidades financieras del país</i>	27,540,732	27,620,722
<i>Participaciones en empresas no financieras del país MN</i>	59,542,502	271,564,272
<i>Deterioro en las partic. en capital de otras empresas</i>	(9,955,925)	(36,666,432)
Total	77,127,309	262,518,562

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Saldo Inicial</i>	(36,666,432)	(36,666,432)
<i>Aumento por deterioro</i>	0	0
<i>Disminución por deterioro</i>	26,710,507	0
Saldo Final	(9,955,925)	(36,666,432)

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

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

Detalle de las participaciones por entidad:

	Dic-25	Dic-24
<i>Coopenae R.L.</i>	10,128,613	10,128,613
<i>Coopavegra R.L.</i>	16,045,916	16,045,916
<i>Coopealianza R.L.</i>	8,420	8,420
<i>Coopeande 7</i>	48,012	24,012
<i>Coopeservidores R.L.</i>	0	103,990
<i>Coopesanramon R.L.</i>	321,735	321,735
<i>Coopegrecia R.L.</i>	7,830	7,830
<i>Coopesparta R.L.</i>	8,668	8,668
<i>Coopeamistad R.L.</i>	588,951	588,951
<i>Coopecaja R.L.</i>	382,587	382,587
Subtotal Entidades Financieras del País	27,540,732	27,620,722
<i>Urcozon R.L.</i>	10,610,352	10,610,352
<i>Aportaciones Coopelesca R.L.</i>	38,495,840	38,414,440
<i>Acciones COST. S.A.</i>	0	80,550,700
<i>Fedeac</i>	2,361,244	2,361,244
<i>Cooseguros S.A.</i>	5,170,000	5,170,000
<i>Aporte en Cenecoop</i>	2,905,067	2,905,067
<i>Grupo Empresarial Cooperat. CR</i>	0	131,552,469
Subtotal Entidades No Financieras del País	59,542,502	271,564,272
<i>Deterioro En Participaciones de Capital</i>	(9,955,925)	(36,666,432)
Total	77,127,309	262,518,562

11.7 Propiedad, mobiliario y equipo

La propiedad, mobiliario y equipo comprende los activos tangibles en uso y propiedad de la entidad, destinados al desarrollo de sus operaciones y registrados de conformidad con las políticas contables.

El detalle de los saldos propiedad, mobiliario y equipo para los períodos es el siguiente:

Dic-25	Costo	Revaluado	Total Libros
<i>Terrenos</i>	280,554,431	2,188,286,586	2,468,841,017
<i>Edificio</i>	2,285,020,063	1,663,723,694	3,948,743,757
<i>Equipo y mobiliario</i>	1,401,703,082		1,401,703,082
<i>Equipo de computación</i>	2,245,220,034		2,245,220,034
<i>Vehículos</i>	203,694,012		203,694,012

<i>Activo derecho de uso</i>	1,515,048,917		1,515,048,917
<i>Depreciación acumulada</i>	(4,588,554,973)	(1,134,666,960)	(5,723,221,933)
<i>Total</i>	3,342,685,567	2,717,343,320	6,060,028,887

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

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

<i>Dic-25</i>	<i>Terreno</i>	<i>Terreno Revaluado</i>	<i>Edificio</i>	<i>Edificio Revaluado</i>	<i>Vehículos</i>	<i>Mobiliario y Equipo</i>	<i>Activo Derecho</i>	<i>TOTAL</i>
<i>A) Costo:</i>								
<i>Al 31 diciembre 2024</i>	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,622,980,156	1,599,888,179	11,781,777,500
<i>Adiciones</i>	48,228,320	0	14,141,301	0	0	438,314,448	276,371,996	777,056,065
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	0	(414,371,488)	(361,211,257)	(775,582,746)
<i>Al 31 de diciembre del 2025</i>	280,554,431	2,188,286,586	2,285,020,063	1,663,723,694	203,694,012	3,646,923,116	1,515,048,917	11,783,250,819
<i>B) Depreciación acumulada:</i>								
<i>Al 31 diciembre 2024</i>	0	0	(747,657,671)	(1,109,965,614)	(37,647,389)	(2,687,508,212)	(836,595,305)	(5,419,374,192)
<i>Gasto del año</i>	0	0	(65,548,219)	(24,701,346)	(20,678,616)	(321,674,287)	(196,144,207)	(628,746,674)
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	0	187,906,940	136,991,994	324,898,934
<i>Al 31 de diciembre del 2025</i>	0	0	(813,205,890)	(1,134,666,960)	(58,326,005)	(2,821,275,559)	(895,747,518)	(5,723,221,933)
<i>Saldo en libros al 31/12/2025</i>	280,554,431	2,188,286,586	1,471,814,173	529,056,734	145,368,007	825,647,557	619,301,399	6,060,028,887

<i>Dic-24</i>	<i>Terreno</i>	<i>Terreno Revaluado</i>	<i>Edificio</i>	<i>Edificio Revaluado</i>	<i>Vehículos</i>	<i>Mobiliario y Equipo</i>	<i>Activo Derecho</i>	<i>TOTAL</i>
<i>A) Costo:</i>								
<i>Al 31 diciembre 2023</i>	232,326,111	2,188,286,586	2,248,071,329	1,663,723,694	200,000,291	3,443,333,350	1,241,479,024	11,217,220,384
<i>Adiciones</i>	0	0	22,807,433	0	335,271,244	634,178,922	368,893,721	1,361,151,320
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	(331,577,523)	(454,532,116)	(10,484,566)	(796,594,205)
<i>Al 31 de diciembre del 2024</i>	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,622,980,156	1,599,888,179	11,781,777,500
<i>B) Depreciación acumulada:</i>								
<i>Al 31 diciembre 2023</i>	0	0	(679,691,775)	(1,077,645,810)	(90,456,493)	(2,497,894,628)	(627,536,786)	(4,973,225,491)
<i>Gasto del año</i>	0	0	(67,965,897)	(32,319,804)	(23,360,067)	(317,129,141)	(213,014,314)	(653,789,223)
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	76,169,171	127,515,556	3,955,795	207,640,522
<i>Al 31 de diciembre del 2024</i>	0	0	(747,657,671)	(1,109,965,614)	(37,647,389)	(2,687,508,212)	(836,595,305)	(5,419,374,192)
<i>Saldo en libros al 31/12/2024</i>	232,326,111	2,188,286,586	1,523,221,091	553,758,080	166,046,623	935,471,944	763,292,874	6,362,403,308

11.8 Otros activos

Incluye activos no contemplados en los rubros anteriores, tales como gastos pagados por anticipado, cargos diferidos, bienes diversos y operaciones pendientes de imputación.

	Dic-25	Dic-24
<i>Otros Impuestos pagados por anticipado</i>	147,927,999	32,974,828
<i>Pólizas de seguros paga por anticipado (1)</i>	22,381,242	43,031,094
<i>Otros gastos pagados por anticipado</i>	4,738,613,961	4,021,363,716
<i>Cargos diferidos</i>	93,554,292	22,517,842
<i>Bienes diversos</i>	265,032,860	31,516,066
<i>Operaciones pendientes de imputación</i>	83,749,705	98,658,807
<i>Valor de adquisición del software</i>	1,365,690,549	1,365,690,549
<i>Amortización acum de software adquirido (2)</i>	(991,402,207)	(879,946,203)
<i>Amortización acum de software desarrollado (3)</i>	(25,155,512)	(9,267,820)
<i>Otros activos disponibles para la venta</i>	5,329,763	5,329,763
<i>Otros activos restringidos</i>	588,809,836	588,946,394
Total	6,294,532,488	5,320,815,036

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

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Saldo Inicial</i>	(879,946,203)	(760,905,160)
<i>Aumento por amortización</i>	(111,456,004)	(119,041,043)
<i>Disminución por amortización</i>	0	0
Saldo Final	(991,402,207)	(879,946,203)

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Saldo Inicial</i>	(9,267,820)	0
<i>Aumento por amortización</i>	(15,887,691)	(10,591,794)
<i>Disminución por amortización</i>	0	1,323,974
Saldo Final	(25,155,512)	(9,267,820)

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

El pasivo comprende las obligaciones presentes de la entidad, surgidas a raíz de sucesos pasados, cuyo vencimiento implica la cancelación mediante la disposición de recursos que incorporan beneficios económicos.

11.9 Captaciones a la vista

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Depósitos de ahorro a la vista</i>	16,170,190,311	16,418,976,454
<i>Captaciones a plazo vencidas</i>	1,863,317,163	2,230,813,129
<i>Otras captaciones a la vista</i>	5,389,700,189	5,539,179,079
Total	23,423,207,663	24,188,968,662

11.10 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	Dic-25	Dic-24
<i>Depósitos de ahorro Plazo</i>	118,991,570,236	118,597,738,520
Total	118,991,570,236	118,597,738,520

11.11 Obligaciones con el BCCR

Grupo Financiero Coocique cuenta con diversas obligaciones de financiamiento con entidad financieras del país entre ellas con el Banco Central de Costa Rica, se detallan las obligaciones con saldo al período actual:

Operación	Año	Plazo	Tasa	Tipo de Garantía	Dic-25	Dic-24
178930	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	1,580,000,000
182722	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	2,369,000,000
184275	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	3,051,000,000
185980	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	0	3,000,000,000
Subtotal					0	10,000,000,000
<i>Cargos por pagar</i>					0	303,928,911
Total					0	10,303,928,911

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

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

<i>Entidad Financiera</i>	<i>Tasa Ponderada</i>	<i>Tipo de Garantía</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Dic-24</i>
BPDC	7.58%	Fideicomiso Garantía	10,712,041,808	7,854,408,816
BCIE	6.22%	Pagarés	798,614,602	1,196,573,096
BANHVI	5.96%	Fideicomiso Garantía	23,497,366,201	21,002,095,379
BCR	4.61%	Fideicomiso Garantía	16,543,625,308	17,212,395,348
INFOCOOP	6.27%	Fideicomiso Garantía	12,425,079,381	6,559,202,743
FONADE	3.96%	Fideicomiso Garantía	34,983,937,255	33,849,087,396
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	8.00%	Pagarés	0	689,740,000
BAC San José	4.00%	Fideicomiso Garantía	3,576,778,245	4,003,535,585
OIKOCREDIT	8.70%	Pagarés	0	184,582,800
BICSA	7.75%	Títulos Gobierno CR	1,140,730,500	0
Cargos por pagar Entidades Financieras			477,949,067	477,779,060
Subtotal			104,156,122,367	93,029,400,222
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia			Dic-25	Dic-24
BPDC			(59,032,361)	(27,826,649)
BANHVI			(200,042,159)	(174,170,192)
BCR			(56,506,393)	(59,771,470)
INFOCOOP			(9,170,252)	(10,911,364)
FONADE			(49,980,097)	(77,404,100)
BAC SAN JOSÉ			(63,694,856)	(52,645,857)
OIKOCREDIT			(14,470,457)	(17,795,427)
BICSA			(2,786,824)	0
FINADE			(270,850,433)	(255,740,410)
SEB IMPACT OPPORTUNITY			0	(1,068,769)
BCCR			0	(154,051)
Subtotal			(726,533,832)	(677,488,290)
Obligaciones por derecho de uso			Dic-25	Dic-24
Florencia			25,391,990	41,608,205

Puerto Viejo		59,227,658	4,320,091
Nicoya		0	25,189,956
Alajuela		44,667,065	81,603,115
Heredia		118,899,217	236,445,666
San José		63,463,746	191,200,687
Cartago		103,187,764	16,249,961
Grecia		76,399,365	86,556,765
Naranjo		45,429,420	59,689,486
Guápiles		6,753,648	20,428,943
Liberia		30,107,281	0
Pérez Zeledón		45,774,247	0
Subtotal		619,301,400	763,292,874
Obligaciones a la vista con entidades financieras		Dic-25	Dic-24
Central		2,447,166	9,339,024
Grecia		1,358,891	1,048,278
Cartago		0	5,349,090
Alajuela		0	345,535
Aguas Zarcas		595,384	3,301,520
Pocosol		993,213	996,730
Venecia		3,195,361	4,255,732
Pérez Zeledón		773,210	0
Subtotal		9,363,225	24,635,909
Captaciones a plazo de entidades financieras del país		Dic-25	Dic-24
Central		7,662,000,000	8,315,962,107
Venecia		3,763,994	0
San Ramon		0	3,638,785
Cartago		0	400,000,000
Pérez Zeledón		350,000,000	0
Subtotal		8,015,763,994	8,719,600,892
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país		53,540,949	91,001,172
Subtotal		8,069,304,942	8,810,602,064
Total		112,127,558,102	101,950,442,779

11.13 Obligaciones subordinadas

Los prestamos subordinados que posee Grupo Financiero Coocique se componen de la siguiente forma:

	Tasa	Garantía	Dic-25	Dic-24
OIKOCREDIT	9.50%	Contrato	1,300,000,000	1,300,000,000
OIKOCREDIT	7.82%	Pagarés	1,504,260,000	1,538,190,000
Subtotal			2,804,260,000	2,838,190,000
Cargo por pagar			28,293,330	30,001,672
Total			2,832,553,330	2,868,191,672

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

Este rubro incluye los saldos de acreedores derivados de las operaciones de Grupo Financiero Coocique, así como las provisiones constituidas por obligaciones de la entidad y otros pasivos.

	Dic-25	Dic-24
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios	63,084,520	123,851,430
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	113,734,198	212,462,689
Aportaciones patronales por pagar	110,540,389	108,364,544
Impuestos retenidos por pagar	102,875,545	121,085,588
Retenciones por pagar Asemco	41,250,129	40,320,693
Otras retenciones a terceros por pagar	899,262,839	978,499,316
Remuneraciones (incentivos) por pagar	17,010,650	82,199,840
Participaciones sobre la utilidad	60,514,382	65,519,150
Operaciones Sujetas a Compensación	127,375,123	118,122,689
Vacaciones por pagar	147,962,507	123,089,206
Aguinaldo por pagar	31,756,581	30,619,874
Cuentas por pagar bienes adjudicados	10,386,375	9,271,580
Otras cuentas y comisiones por pagar	525,892,227	650,620,104
Provisión por cesantía (2)	187,411,810	149,171,268
Otras provisiones (1)	0	293,463,806
Total	2,439,057,276	3,106,661,778

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

	Dic-25	Dic-24
Saldo Inicial	293,463,806	0
Provisión Registrada	0	778,500,000
Provisión Pagada	(293,463,806)	(485,036,194)
Saldo Final	0	293,463,806

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

	Dic-25	Dic-24
Saldo Inicial	149,171,268	160,380,983
Provisión Registrada	181,622,358	125,289,591
Provisión Pagada	(143,381,816)	(136,499,305)
Saldo Final	187,411,810	149,171,268

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

El patrimonio representa el derecho residual de los propietarios sobre los activos de la entidad, una vez deducidos los pasivos. Está compuesto por el capital social, aportes patrimoniales, reservas patrimoniales, así como los resultados acumulados de periodos anteriores y los del periodo actual.

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

Este rubro comprende los instrumentos de capital que otorgan a los propietarios el derecho a participar en los activos de Grupo Financiero Coocique. Las principales fuentes del capital social provienen de las contribuciones realizadas por los propietarios, la capitalización de utilidades de ejercicios anteriores, la constitución de reservas legales y las donaciones capitalizadas por la entidad.

	Dic-25	Dic-24
<u>Capital</u>		
Capital pagado ordinario	34,962,069,286	32,662,352,820
Total	34,962,069,286	32,662,352,820
<u>Reservas Patrimoniales</u>		
Reserva Legal	4,550,768,376	4,235,879,942
Reservas de Educación	78,181,224	84,116,361
Reservas de bienestar social	96,571,067	88,584,725
Reservas por otras disposiciones	49,565,326	47,004,130
Total	4,775,085,993	4,455,585,158
<u>Reservas Voluntaria:</u>		
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	858,676,344	459,763,367
Total	858,676,344	459,763,367
<u>Ajustes al patrimonio:</u>		
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste al valor de los activos	327,602,324	609,372,796
Ajuste por valuación de participa otras empresas	358,036,905	358,036,905
Total	3,657,091,988	3,938,862,461

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

Los ingresos comprenden los incrementos en los beneficios económicos de Grupo Financiero Coocique, producidos a lo largo del período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que resultan en aumentos del patrimonio neto y no están relacionados con aportaciones de los propietarios.

11.16 Ingresos por instrumentos financieros

En esta cuenta se registran los ingresos financieros devengados durante el período, provenientes de intereses y sus respectivos ajustes por amortización de primas y descuentos en la adquisición de instrumentos financieros, así como las comisiones asociadas.

	<i>Dic-25</i>	<i>Oct-dic 25</i>	<i>Dic-24</i>	<i>Oct-dic 24</i>
<i>Productos Inver. IF Val. Raz. Camb. Resul</i>	17,422,943	10,102,514	76,790,246	8,189,077
<i>Productos Inver. IF Val. Raz. Camb. ORI</i>	1,663,523,626	224,989,149	2,274,462,746	454,402,073
<i>Productos Inver. IF Costo Amortizado</i>	1,103,710,081	328,157,347	1,517,405,730	338,294,402
<i>Productos Inver. IF Entid en Cesación de Pagos</i>	0	0	34,733,333	0
<i>Productos Inver. IF Vencidos y Restringidos</i>	148,602,050	52,894,767	930,798,001	246,606,360
Total	2,933,258,700	616,143,777	4,834,190,057	1,047,491,912

11.17 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	<i>Dic-25</i>	<i>Oct-dic 25</i>	<i>Dic-24</i>	<i>Oct-dic 24</i>
<i>Productos por crédito Persona Física</i>	7,552,610,492	1,811,215,216	8,054,727,189	2,075,818,741
<i>Productos por crédito Banca Desarrollo</i>	1,153,848,780	268,871,606	1,454,260,454	349,866,314
<i>Productos por crédito Empresarial</i>	1,856,225,329	549,731,496	1,296,308,980	354,967,376
<i>Productos por crédito Sector Financiero</i>	1,425,671	0	16,049,040	4,307,550
Subtotal Productos Cartera Vigente	10,564,110,272	2,629,818,317	10,821,345,662	2,784,959,982
<i>Productos por crédito Persona Física</i>	3,287,137,924	855,847,188	3,253,199,359	693,152,187
<i>Productos por crédito Banca Desarrollo</i>	1,669,492,117	455,890,465	1,436,232,497	335,445,993
<i>Productos por crédito Empresarial</i>	614,032,139	127,935,743	591,732,006	169,279,782
<i>Productos por crédito Cobro Judicial</i>	79,382,823	18,156,322	96,160,565	28,673,480
<i>Productos por crédito Restringidos</i>	9,480,631,501	2,324,067,770	9,286,619,635	2,394,700,492
<i>Productos por Amortización Comisiones</i>	316,588,635	77,077,433	283,614,580	70,041,908
Subtotal Productos Cartera Vencida	15,447,265,140	3,858,974,921	14,947,558,643	3,691,293,844
Total	26,011,375,411	6,488,793,238	25,768,904,305	6,476,253,825

11.18 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

Corresponden a ingresos financieros generados por las variaciones en el diferencial cambiario, así como por el ajuste de operaciones realizadas en Unidades de Desarrollo (UD), devengados en el período.

	Dic-25	Oct-dic 25	Dic-24	Oct-dic 24
<i>Difer. Camb. Obligaciones con el Público</i>	414,106,359	175,091,442	747,964,778	196,418,084
<i>Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras</i>	432,018,358	104,246,093	494,487,417	97,299,764
<i>Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.</i>	33,768,781	6,748,476	50,838,238	3,662,970
<i>Difer. Camb. Obligaciones subordinadas</i>	324,180,822	96,855,926	386,543,131	113,207,271
<i>Difer. Camb. Disponibilidades</i>	124,633,696	40,328,453	152,165,866	25,906,902
<i>Difer. Camb. Inversiones IF</i>	179,175,553	77,823,300	338,877,690	67,640,593
<i>Difer. Camb. Créditos vigentes</i>	149,665,678	63,826,579	200,282,712	9,359,539
<i>Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial</i>	23,769,397	10,515,748	156,438,520	7,209,620
<i>Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar</i>	5,752,047	3,037,449	7,064,365	214,893
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	1,687,070,692	578,473,466	2,534,662,715	520,919,637
<i>Difer. Camb. Obligaciones con el Público</i>	209,882,234	90,203,993	498,648,208	20,309,092
<i>Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras</i>	418,615,459	97,924,266	455,270,701	74,561,943
<i>Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.</i>	20,723,552	4,365,120	60,510,399	8,545,971
<i>Difer. Camb. Obligaciones subordinadas</i>	289,815,345	82,963,327	336,654,237	75,179,597
<i>Difer. Camb. Disponibilidades</i>	48,182,830	23,883,666	78,117,655	20,566,421
<i>Difer. Camb. Inversiones IF</i>	204,455,676	85,126,665	387,608,431	98,345,501
<i>Difer. Camb. Créditos vigentes</i>	282,102,102	115,602,706	430,550,447	134,876,407
<i>Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial</i>	55,915,404	25,932,435	122,115,155	22,052,797
<i>Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar</i>	6,646,526	3,927,779	9,031,894	1,593,869
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	1,536,339,127	529,929,957	2,378,507,127	456,031,598
Total	150,731,565	48,543,509	156,155,589	64,888,041

11.19 Ingresos por comisiones por servicios

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

	Dic-25	Oct-dic 25	Dic-24	Oct-dic 24
<i>Comisiones por giros y transferencias</i>	51,498,751	13,136,000	53,628,002	13,273,250
<i>Comisiones por fideicomisos</i>	110,257,223	32,562,386	79,591,713	21,528,441
<i>Comisiones por cobranzas</i>	117,432,249	42,576,414	108,667,818	36,585,586
<i>Comisiones tarjeta de crédito</i>	38,996,966	10,506,644	38,404,123	10,423,140
<i>Otras Comisiones</i>	1,719,702,811	421,982,095	1,754,393,792	477,392,026
Total	2,037,887,998	520,763,538	2,034,685,448	559,202,443

11.20 Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad

Esta subcuenta refleja los ingresos reconocidos por la disminución de las diferencias temporarias imponibles del período, las cuales dieron origen a la constitución de pasivos por impuestos diferidos.

	<i>Dic-25</i>	<i>Oct-dic 25</i>	<i>Dic-24</i>	<i>Oct-dic 24</i>
<i>Disminución impuesto renta</i>	70,676,129	60,725,813	22,593,918	344,355
<i>Disminución participaciones sobre utilidad del periodo</i>	337,681	0	0	0
Total	71,013,810	60,725,813	22,593,918	344,355

11.21 Ingresos Generales

Los ingresos de Grupo Financiero Coocique corresponden a los beneficios económicos obtenidos durante el período como resultado del desarrollo de sus actividades ordinarias y otras operaciones relacionadas, los cuales se reconocen de conformidad con los principios contables aplicables y el marco normativo vigente en Costa Rica.

Para efectos de presentación y revelación en los estados financieros, los ingresos se agrupan y clasifican de acuerdo con la naturaleza de la operación que les da origen, siguiendo la estructura del catálogo de cuentas y las disposiciones establecidas por el ente supervisor aplicable.

A continuación, se presenta el detalle de los ingresos devengados durante el período, clasificados por los principales grupos de ingresos, tales como ingresos financieros, ingresos operativos y otros ingresos, según corresponda, de conformidad con el catálogo de partidas contables vigente.

	<i>Dic-25</i>	<i>Oct-dic 25</i>	<i>Dic-24</i>	<i>Oct-dic 24</i>
<i>Ingresos financieros por disponibilidades</i>	23,461,648	374,977	59,378,681	21,980,030
<i>Ingresos financieros por inversiones en IF</i>	2,933,258,700	616,143,777	4,834,190,057	1,047,491,912
<i>Productos por cartera de crédito vigente</i>	10,564,110,272	2,629,818,317	10,821,345,662	2,784,959,982
<i>Productos por cartera de créditos vencida y en CJ</i>	15,447,265,140	3,858,974,921	14,947,558,643	3,691,293,844
<i>Ganancias por TC y unidades de desarrollo (USD)</i>	1,687,070,692	578,473,466	2,534,662,715	520,919,637
<i>Otros ingresos financieros</i>	519,296,375	75,414,115	845,908,415	132,872,464
<i>Recuperaciones de activos financieros liquidados</i>	1,723,701,617	349,813,651	1,475,624,927	280,850,083
<i>Disminución de estimación de cartera de créditos</i>	3,632,817,734	1,047,669,913	4,546,884,154	1,283,324,760
<i>Disminución de estimación de inversiones en IF</i>	289,330,842	144,184,089	207,715,801	35,189,335
<i>Disminución de provisiones</i>	334,004,527	12,660,802	383,363,156	309,432,016
<i>Comisiones por servicios</i>	2,037,887,998	520,763,538	2,034,685,448	559,202,443
<i>Ingresos por bienes mantenidos para la venta</i>	750,651,993	148,035,850	632,779,061	110,565,295
<i>Ingresos participaciones en capital otras empresas</i>	56,361,468	0	4,703,852	0
<i>Ingresos por otros activos disponibles venta</i>	10,000,000	0	0	0
<i>Otros ingresos con partes relacionadas</i>	479,719,894	316,249,287	215,155,794	167,544,968
<i>Otros ingresos operativos</i>	301,466,079	23,681,515	91,805,086	66,546,221
<i>Disminución del impuesto sobre la renta</i>	70,676,129	60,725,813	22,593,918	344,355
<i>Disminución de las participaciones sobre la utilidad</i>	337,681	0	0	0
Total	40,861,418,789	10,382,984,031	43,658,355,372	11,012,517,342

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

Los gastos comprenden los decrementos en los beneficios económicos de Grupo Financiero Coocique, producidos a lo largo del período contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o incremento de pasivos, que resultan en decrementos del patrimonio neto y que no están relacionados con distribuciones realizadas a los propietarios.

11.22 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:

	<i>Dic-25</i>	<i>Oct-dic 25</i>	<i>Dic-24</i>	<i>Oct-dic 24</i>
<i>Gastos por captaciones a la vista</i>	114,785,230	24,078,291	124,369,656	29,424,283
<i>Gastos por captaciones a plazo</i>	8,629,252,382	2,141,759,870	10,537,099,071	2,363,197,506
<i>Gastos por obligaciones a la vista</i>	191,717,208	46,854,689	182,155,661	46,216,835
Total	8,935,754,820	2,212,692,849	10,843,624,388	2,438,838,625

11.23 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

En esta cuenta se registran los gastos financieros devengados durante el período por concepto de intereses y comisiones asociados a obligaciones financieras distintas de las operaciones de intermediación, incluyendo cargos aplicados por entidades financieras por el mantenimiento y uso de cuentas corrientes y cuentas a la vista.

Los gastos se reconocen en resultados conforme se devengan y de acuerdo con las políticas contables y el marco normativo aplicable en Costa Rica.

	<i>Dic-25</i>	<i>Oct-dic 25</i>	<i>Dic-24</i>	<i>Oct-dic 24</i>
<i>Gastos obligac. a plazo BCCR</i>	2,000,000	0	81,333,333	20,444,444
<i>Gastos obligac. con entidades financieras</i>	387,753	188,879	591,771	156,675
<i>Gastos obligac. a plazo entidades financieras</i>	4,740,683,413	1,224,248,884	4,543,462,768	1,101,920,713
<i>Gastos financieros por derecho de uso</i>	78,143,692	15,323,549	73,230,792	19,743,988
<i>Gastos financ. entidades no financieras del país</i>	516,566,393	114,832,567	569,140,408	169,672,581
<i>Gastos financ. obligaciones subordinadas</i>	243,095,024	61,369,276	262,384,219	68,397,549
Total	5,580,876,276	1,415,963,155	5,530,143,292	1,380,335,950

11.24 Gastos administrativos del personal

En esta cuenta se reconocen los gastos devengados durante el período por concepto de remuneraciones y otros beneficios otorgados a los colaboradores de Grupo Financiero Coocique, así como aquellos derivados de la relación laboral entre la Entidad y sus empleados. Asimismo,

se incluyen las remuneraciones devengadas por los miembros del Consejo de Administración y los diversos Comités que apoyan en las gestiones de la Entidad.

	Dic-25	Oct-dic 25	Dic-24	Oct-dic 24
<i>Sueldos y bonificaciones</i>	3,813,457,135	943,337,380	3,810,123,314	949,132,328
<i>Remuneración a directores</i>	273,317,013	68,256,277	257,249,704	68,580,200
<i>Tiempo extraordinario</i>	113,773,256	23,357,156	118,881,735	41,969,891
<i>Viáticos</i>	41,451,515	8,523,262	32,996,776	9,513,156
<i>Décimo tercer sueldo</i>	383,609,075	96,554,634	377,445,006	94,636,171
<i>Vacaciones</i>	185,546,820	46,542,760	211,688,111	52,361,320
<i>Incentivos</i>	43,411,123	11,440,987	43,344,744	5,117,742
<i>Otras Retribuciones</i>	337,436,598	96,281,386	331,318,408	98,621,080
<i>Cesantía</i>	191,790,780	47,528,332	203,204,375	46,285,794
<i>Cargas sociales</i>	1,158,708,058	291,249,793	1,150,958,383	287,964,976
<i>Refrigerios</i>	20,233,082	6,252,606	61,349,760	13,430,902
<i>Vestimenta</i>	18,352,500	1,333,000	11,696,794	11,681,500
<i>Capacitaciones</i>	31,034,736	12,347,424	25,187,857	11,318,874
<i>Seguro para el Personal</i>	45,779,471	10,616,659	44,341,262	11,151,101
<i>Fondo de Capitalización Laboral</i>	69,161,516	17,384,348	68,685,879	17,185,616
<i>Otros Gastos de Personal</i>	0	0	52,001	0
Total	6,727,062,679	1,681,006,004	6,748,524,110	1,718,950,651

11.25 Otros gastos de administración

En este rubro se reconocen los gastos administrativos incurridos durante el período por concepto de servicios externos, movilidad y comunicaciones, infraestructura y otros gastos generales necesarios para el desarrollo de las actividades operativas de Grupo Financiero Coocique.

	Dic-25	Oct-dic 25	Dic-24	Oct-dic 24
<i>Servicios Externos</i>	1,287,365,147	296,679,387	1,267,403,428	352,429,839
<i>Movilidad y Comunicación</i>	230,833,063	58,829,774	241,691,220	59,442,556
<i>Infraestructura</i>	1,041,682,521	281,018,716	1,186,694,654	450,055,896
<i>Generales</i>	1,430,763,579	341,470,610	1,399,430,454	421,513,129
Total	3,990,644,310	977,998,486	4,095,219,757	1,283,441,421

Otras Notas Relevantes

11.26 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	Dic-25	Dic-24
<i>Garantías recibidas en Poder de la Entidad</i>	815,258,311,883	750,473,245,843
<i>Créditos Otorgados pendientes de utilización</i>	28,886,891,437	27,184,863,045
<i>Cuentas Liquidadas</i>	42,663,271,018	36,107,314,555
<i>Productos por Cobrar en Suspenso</i>	688,928,414	556,985,985
<i>Otras cuentas de registro</i>	176,538,552,236	181,227,903,802
Total cuentas de orden Coocique R.L	1,064,035,954,987	995,550,313,230
Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ	84,932,446,272	72,303,156,469

11.27 Superávit por revaluación de propiedad

	Dic-25	Dic-24
<i>Superávit revaluación terreno</i>	1,799,393,695	1,799,393,695
<i>Superávit revaluación edificio</i>	1,172,059,064	1,172,059,064
Total	2,971,452,759	2,971,452,759

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

Grupo Financiero Coocique no ha determinado otras concentraciones ni partidas fuera del balance que deban ser reveladas.

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Dic-25

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta

RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:

	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
Disponibilidades MN	4,202,455,091	0	0	0	0	0	7,593,632,041	0	11,796,087,132
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,728,444,730	0	3,728,444,730
Inversiones MN	3,013	21,832,449,423	8,511,291,490	2,018,000,000	1,691,500,000	6,617,000,000	10,482,357,846	0	51,152,601,773
Cartera crédito MN	0	5,246,156,404	1,766,946,910	1,231,712,413	4,792,523,166	5,062,595,656	157,034,340,665	46,599,954,196	221,734,229,411
Total recuperación activos	4,202,458,104	27,078,605,827	10,278,238,400	3,249,712,413	6,484,023,166	11,679,595,656	178,838,775,282	46,599,954,196	288,411,363,046

RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:

Obligaciones con el público MN	21,071,581,678	11,369,669,617	11,652,577,154	8,532,931,476	27,138,194,444	37,102,734,035	16,556,150,455	0	133,423,838,859
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones entidades financieras MN	8,653,641	2,186,535,685	1,243,417,404	1,416,851,536	2,621,465,941	11,658,500,893	91,247,122,132	0	110,382,547,232
Cargos por pagar MN	0	2,707,702,363	0	0	0	0	0	0	2,707,702,363
Total vencimiento de pasivos MN	21,080,235,319	16,263,907,665	12,895,994,557	9,949,783,012	29,759,660,385	48,761,234,929	107,803,272,587	0	246,514,088,454
Diferencia MN	(16,877,777,215)	10,814,698,163	(2,617,756,157)	(6,700,070,599)	(23,275,637,218)	(37,081,639,272)	71,035,502,695	46,599,954,196	41,897,274,592

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta

RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:

Disponibilidades ME	565,150,487	0	0	0	0	0	469,724,100	0	1,034,874,587
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	229,040,271	0	229,040,271
Inversiones ME	0	525,461,760	18,284,280	0	1,011,662,039	1,149,073,412	2,113,992,090	0	4,818,473,581
Cartera crédito ME	0	207,537,464	2,169,905,212	97,068,721	184,782,285	82,312,999	3,652,371,261	987,621,010	7,381,598,953
Total recuperación activos	565,150,487	732,999,224	2,188,189,492	97,068,721	1,196,444,324	1,231,386,411	6,465,127,722	987,621,010	13,463,987,391

RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:

Obligaciones con el público ME	2,351,625,984	390,840,388	2,842,175,068	368,591,019	1,246,311,872	1,469,021,446	322,373,262	0	8,990,939,040
Obligaciones con entidades financieras ME	709,585	59,537,278	99,114,674	37,452,493	198,366,207	378,622,869	1,166,251,582	0	1,940,054,687
Cargos por pagar ME	0	164,577,080	0	0	0	0	0	0	164,577,080
Total vencimiento de pasivos ME	2,352,335,569	614,954,746	2,941,289,742	406,043,512	1,444,678,079	1,847,644,315	1,488,624,844	0	11,095,570,807
Diferencia ME	(1,787,185,082)	118,044,477	(753,100,250)	(308,974,790)	(248,233,755)	(616,257,905)	4,976,502,878	987,621,010	2,368,416,584
Diferencia MN Y ME	(18,664,962,297)	10,932,742,640	(3,370,856,407)	(7,009,045,389)	(23,523,870,973)	(37,697,897,177)	76,012,005,573	47,587,575,206	44,265,691,176

Dic-24

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	5,116,212,313	0	0	0	0	0	31,175,150	0	5,147,387,463
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	5,478,551,212	0	5,478,551,212
Inversiones MN	5,954,444	24,558,588,337	1,000,000,000	16,000,000	12,037,183,254	12,788,139,208	11,020,342,701	0	61,426,207,945
Cartera crédito MN	0	4,677,175,401	1,357,580,510	1,437,394,781	4,872,646,177	4,780,237,048	156,901,906,760	44,195,816,971	218,222,757,647
Total recuperación activos	5,122,166,758	29,235,763,738	2,357,580,510	1,453,394,781	16,909,829,431	17,568,376,255	173,431,975,823	44,195,816,971	290,274,904,267
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	21,876,169,815	11,787,176,636	14,253,584,065	9,233,821,506	25,595,745,646	35,345,131,762	15,943,781,362	0	134,035,410,792
Obligaciones con el BCCR MN	0	10,000,000,000	0	0	0	0	0	0	10,000,000,000
Obligaciones entidades financieras MN	24,164,043	788,490,138	1,994,660,907	1,334,191,331	5,833,350,901	9,629,571,458	81,073,094,298	0	100,677,523,075
Cargos por pagar MN	0	3,457,955,568	0	0	0	0	0	0	3,457,955,568
Total vencimiento de pasivos MN	21,900,333,858	26,033,622,341	16,248,244,971	10,568,012,838	31,429,096,547	44,974,703,220	97,016,875,660	0	248,170,889,435
Diferencia MN	(16,778,167,101)	3,202,141,397	(13,890,664,462)	(9,114,618,056)	(14,519,267,116)	(27,406,326,965)	76,415,100,163	44,195,816,971	42,104,014,832
<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA</u>									
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	246,099,351	0	0	0	0	0	0	0	246,099,351
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	354,123,127	0	354,123,127
Inversiones ME	0	95,297,741	5,127,300	0	0	5,366,104	4,300,167,374	0	4,405,958,519
Cartera crédito ME	0	124,035,897	75,834,645	52,363,518	86,390,324	82,911,117	3,695,812,171	3,106,377,058	7,223,724,731
Total recuperación activos	246,099,351	219,333,638	80,961,945	52,363,518	86,390,324	88,277,221	8,350,102,672	3,106,377,058	12,229,905,728
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	2,312,798,847	525,696,157	2,748,556,804	329,044,893	1,250,206,900	1,374,354,932	210,637,857	0	8,751,296,390
Obligaciones con entidades financieras ME	471,865	23,072,850	75,626,920	92,291,400	191,069,893	172,161,796	826,933,037	0	1,381,627,761
Cargos por pagar ME	0	157,124,857	0	0	0	0	0	0	157,124,857
Total vencimiento de pasivos ME	2,313,270,713	705,893,865	2,824,183,724	421,336,293	1,441,276,793	1,546,516,728	1,037,570,894	0	10,290,049,009
Diferencia ME	(2,067,171,362)	(486,560,226)	(2,743,221,779)	(368,972,774)	(1,354,886,469)	(1,458,239,507)	7,312,531,778	3,106,377,058	1,939,856,719
Diferencia MN Y ME	(18,845,338,463)	2,715,581,170	(16,633,886,240)	(9,483,590,831)	(15,874,153,585)	(28,864,566,472)	83,727,631,941	47,302,194,029	44,043,871,550

Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos

Administración del riesgo

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

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

El área de inversiones en coordinación con el Área de 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 Grupo Financiero Coocique, estos se ajustan y calibran al menos una vez al año. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una recta de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero, este modelo se realiza después del cierre de cada mes y se proyecta con un horizonte de tiempo de hasta 12 meses. Otro de los trabajos que se realizan es el monitoreo de la volatilidad de los saldos en vista, con el objetivo de monitorear las salidas de dinero ante situaciones especiales de mercado o incluso relacionado con algún riesgo reputacional que pueda afectar 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 monitoreo	Responsable monitoreo	Periodicidad cálculo	Finalidad	Usuario final
<i>Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos</i> <i>Riesgo tasa colones</i>	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General
	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Financiero Coocique de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda nacional.	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.

<i>Riesgo Tasa dólares</i>	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta Grupo Financiero Coocique de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda extranjera	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
<i>Tasa Activa</i>	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.
<i>Tasa Pasiva</i>	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
<i>Margen de intermediación</i>	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.

<i>Indicador</i>	<i>Periodicidad monitoreo</i>	<i>Responsable monitoreo</i>	<i>Periodicidad cálculo</i>	<i>Finalidad</i>	<i>Usuario final</i>
<i>PPME</i>	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, y al Consejo de 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 2025 es de 17%. 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 de nivel uno, capital de nivel dos 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

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

b. Riesgo por tasa de interés

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

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.

14.4 Riesgo de LA/FT/FPADM

El riesgo de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM) se refiere a la posibilidad de que la entidad sea utilizada, de forma directa o indirecta, para dar apariencia de legalidad a fondos provenientes de actividades ilícitas, o para canalizar recursos destinados a actividades terroristas o relacionadas con armas de destrucción masiva.

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

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

Cuenta	0-30 Días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	33,972,230,502	2,161,822,600	2,382,363,075	6,475,401,413	1,394,370,580	5,946,017,626	52,332,205,796
Cartera de crédito MN	221,583,218,635	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	255,555,449,137	2,161,822,600	2,382,363,075	6,475,401,413	1,394,370,580	5,946,017,626	273,915,424,431
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el público MN	13,917,055,141	20,974,816,367	28,326,624,863	36,891,372,781	14,113,409,473	5,704,958,559	119,928,237,183
Obligaciones con entidades financieras MN	110,118,474,752	296,159,339	1,155,881	7,000,325,000	0	0	117,416,114,972
Total vencimiento de pasivos MN	124,035,529,892	21,270,975,707	28,327,780,744	43,891,697,781	14,113,409,473	5,704,958,559	237,344,352,156
Diferencia MN	131,519,919,244	(19,109,153,107)	(25,945,417,669)	(37,416,296,367)	(12,719,038,893)	241,059,067	36,571,072,275
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	263,014,913,235	2,178,407,067	3,464,386,379	7,730,615,787	1,953,928,790	8,125,431,623	286,467,682,880
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	126,606,854,234	24,595,596,711	29,597,644,745	45,375,098,127	14,286,525,615	5,856,629,660	246,318,349,092
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	136,408,059,001	(22,417,189,645)	(26,133,258,366)	(37,644,482,340)	(12,332,596,825)	2,268,801,963	40,149,333,788

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

Cuenta	0-30 Días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	85,387,143	16,584,467	1,082,023,304	1,255,214,373	559,558,210	2,179,413,997	5,178,181,494
Cartera de crédito ME	7,374,076,956	0	0	0	0	0	7,374,076,956
Total recuperación de activos ME	7,459,464,098	16,584,467	1,082,023,304	1,255,214,373	559,558,210	2,179,413,997	12,552,258,449
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el público ME	500,855,206	3,324,621,005	1,269,864,001	1,483,400,346	173,116,143	151,671,101	6,903,527,801
Obligaciones con entidades financieras ME	2,070,469,136	0	0	0	0	0	2,070,469,136
Total vencimiento de pasivos ME	2,571,324,342	3,324,621,005	1,269,864,001	1,483,400,346	173,116,143	151,671,101	8,973,996,937
Diferencia ME	4,888,139,757	(3,308,036,538)	(187,840,697)	(228,185,973)	386,442,067	2,027,742,896	3,578,261,512
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	263,014,913,235	2,178,407,067	3,464,386,379	7,730,615,787	1,953,928,790	8,125,431,623	286,467,682,880
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	126,606,854,234	24,595,596,711	29,597,644,745	45,375,098,127	14,286,525,615	5,856,629,660	246,318,349,092
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	136,408,059,001	(22,417,189,645)	(26,133,258,366)	(37,644,482,340)	(12,332,596,825)	2,268,801,963	40,149,333,788

Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos)							
Cuenta	0-30 Días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
<i>Inversiones MN</i>	30,303,921,932	12,245,056,625	730,148,454	13,586,511,295	2,050,115,000	5,462,494,307	64,378,247,613
<i>Cartera de crédito MN</i>	218,095,584,088	0	0	0	0	0	218,095,584,088
<i>Total recuperación de activos MN</i>	248,399,506,020	12,245,056,625	730,148,454	13,586,511,295	2,050,115,000	5,462,494,307	282,473,831,701
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
<i>Obligaciones con el público MN</i>	14,522,346,886	24,482,731,534	26,920,749,602	34,893,816,756	12,419,023,939	7,137,216,475	120,375,885,193
<i>Obligaciones con el BCCR MN</i>	10,303,928,911	0	0	0	0	0	10,303,928,911
<i>Obligaciones con entidades financieras MN</i>	98,073,440,363	1,359,885,007	2,796,016,667	5,005,870,000	0	0	107,235,212,036
<i>Total vencimiento de pasivos MN</i>	122,899,716,160	25,842,616,541	29,716,766,269	39,899,686,756	12,419,023,939	7,137,216,475	237,915,026,140
<i>Diferencia MN</i>	125,499,789,861	(13,597,559,916)	(28,986,617,815)	(26,313,175,462)	(10,368,908,939)	(1,674,722,168)	44,558,805,561
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
<i>Total recuperación de activos sensibles a tasas</i>	255,672,499,941	12,262,015,170	801,791,320	13,721,481,622	4,506,220,749	8,193,263,195	295,157,271,997
<i>Total recuperación de pasivos sensibles a tasas</i>	125,011,482,684	29,019,529,589	30,980,402,188	41,247,290,898	12,627,669,742	7,154,731,911	246,041,107,012
<i>Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos</i>	130,661,017,257	(16,757,514,419)	(30,178,610,868)	(27,525,809,276)	(8,121,448,993)	1,038,531,284	49,116,164,984
Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos)							
Cuenta	0-30 Días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
<i>Inversiones ME</i>	60,234,136	16,958,545	71,642,866	134,970,327	2,456,105,749	2,730,768,888	5,470,680,511
<i>Cartera de crédito ME</i>	7,212,759,785	0	0	0	0	0	7,212,759,785
<i>Total recuperación de activos ME</i>	7,272,993,921	16,958,545	71,642,866	134,970,327	2,456,105,749	2,730,768,888	12,683,440,296
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
<i>Obligaciones con el público ME</i>	661,875,790	3,176,913,048	1,263,635,919	1,347,604,142	208,645,803	17,515,436	6,676,190,137
<i>Obligaciones con entidades financieras ME</i>	1,449,890,735	0	0	0	0	0	1,449,890,735
<i>Total vencimiento de pasivos ME</i>	2,111,766,524	3,176,913,048	1,263,635,919	1,347,604,142	208,645,803	17,515,436	8,126,080,872
<i>Diferencia ME</i>	5,161,227,396	(3,159,954,503)	(1,191,993,053)	(1,212,633,814)	2,247,459,946	2,713,253,452	4,557,359,423
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
<i>Total recuperación de activos sensibles a tasas</i>	255,672,499,941	12,262,015,170	801,791,320	13,721,481,622	4,506,220,749	8,193,263,195	295,157,271,997
<i>Total recuperación de pasivos sensibles a tasas</i>	125,011,482,684	29,019,529,589	30,980,402,188	41,247,290,898	12,627,669,742	7,154,731,911	246,041,107,012
<i>Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos</i>	130,661,017,257	(16,757,514,419)	(30,178,610,868)	(27,525,809,276)	(8,121,448,993)	1,038,531,284	49,116,164,984

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

15.1 Fideicomisos Fiduciaria FICQ

Se detalla el Balance de Situación correspondiente a los fideicomisos de inversión, administración y garantía que se encuentran a cargo la Fiduciaria FICQ S.A:

	Dic-25	Dic-24
Activos		
<i>Efectivo en transito</i>	331	0
<i>Inversiones temporales</i>	25,886,220,351	25,748,971,679
<i>Otras cuentas por cobrar</i>	149,892,402	87,462,910
<i>Propiedad mob. equipo en uso</i>	58,896,229,127	46,466,617,819
<i>Otros activos</i>	104,061	104,061
Total activos	84,932,446,272	72,303,156,470
Pasivos		
<i>Otras cuentas por pagar y provisiones</i>	2,139,436	2,239,927
Total pasivos	2,139,436	2,239,927
Patrimonio		
<i>Capital social</i>	83,935,157,446	71,316,029,070
<i>Ajustes al patrimonio</i>	847,943,283	847,943,283
<i>Resultado ejercicio anterior</i>	136,981,610	127,633,331
<i>Resultado del periodo</i>	10,224,497	9,310,858
Total del patrimonio	84,930,306,836	72,300,916,543
Total pasivo y patrimonio	84,932,446,272	72,303,156,469

15.2 Fideicomisos Coocique R.L

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

	Dic-25	Dic-24
Activos		
<i>Bienes Diversos</i>	66,000,000	66,000,000
Total Activos	66,000,000	66,000,000
Patrimonio		
<i>Aportaciones de los fideicomitentes</i>	66,000,000	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000

Nota 16. Capital social

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

	Dic-25	Dic-24
<i>Capital pagado</i>	34,962,069,286	32,662,352,820
Total	34,962,069,286	32,662,352,820

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Dic-25	Dic-24
<i>Saldo Inicial</i>	32,662,352,820	30,313,731,019
<i>Capitalización de excedentes</i>	675,895,082	594,154,772
<i>Aportes de Capital</i>	3,471,431,282	3,708,392,914
<i>Liquidaciones de capital</i>	(1,847,609,898)	(1,953,925,885)
Saldo Final	34,962,069,286	32,662,352,820

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.

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

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	Dic-25	Dic-24
<i>Resultado del período antes de participaciones</i>	1,259,553,734	1,370,759,685
<i>CONACOOOP</i>	12,595,537	13,707,597
<i>(CENECOOP 2,5% (60% DEL 2,5%))</i>	18,893,306	20,561,395
<i>CENECOOP 2,5% (40% DEL 2,5%)</i>	12,595,537	13,707,597
<i>Otros organismos de integración</i>	12,595,537	13,707,597
Resultado del período después de participaciones	1,202,873,816	1,309,075,500
<i>Reserva legal</i>	314,888,433	274,151,937
<i>Reserva bienestar social</i>	75,573,224	82,245,581
<i>Reserva Educación</i>	62,977,687	68,537,984
<i>Reserva de Responsabilidad Social</i>	21,727,302	40,780,101
<i>Reserva Fortalecimiento Patrimonial</i>	314,888,433	68,537,984
Utilidad después de reservas de ley	412,818,737	774,821,912
Uso de Reservas de Bienestar y Educación	138,772,205	155,833,766
Correcciones de Ejercicios Anteriores	14,910,852	14,910,320
Resultado por distribuir	566,501,794	945,565,998

Nota 20. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	<i>Dic-25</i>	<i>Dic-24</i>
<i>Línea de crédito por tarjeta de crédito</i>	2,081,148,412	1,830,479,628
<i>Créditos pendientes de desembolsar</i>	39,814,736	10,293,295
Total	2,120,963,148	1,840,772,923

Nota 21. Contingencias

A la fecha de los estados financieros, Grupo Financiero Coocique identifica las siguientes contingencias, cuyo reconocimiento y revelación se realiza de conformidad con la normativa contable y legal aplicable en Costa Rica:

Contingencias fiscales Los registros contables y las declaraciones tributarias de Grupo Financiero Coocique pueden ser objeto de fiscalización por parte de la Dirección General de Tributación, dentro de los plazos de prescripción establecidos en la normativa vigente, actualmente hasta por cuatro períodos fiscales. En consecuencia, existe la posibilidad de que la Administración Tributaria determine diferencias derivadas de la interpretación o aplicación de disposiciones fiscales distintas a las utilizadas por la entidad para la determinación de sus obligaciones tributarias.

Contingencias laborales – auxilio de cesantía Grupo Financiero Coocique mantiene un pasivo contingente relacionado con el pago del auxilio de cesantía al personal, calculado con base en el tiempo de servicio y conforme a lo dispuesto en el Código de Trabajo de Costa Rica y acuerdos tomados por el Consejo de Administración. Dicho auxilio podría ser exigible en casos de despido sin justa causa, fallecimiento o pensión de los colaboradores. Bajo condiciones normales de operación, Grupo Financiero Coocique no espera que los desembolsos derivados de este concepto sean significativos.

Contingencias laborales y de seguridad social Grupo Financiero Coocique se encuentra sujeta a eventuales revisiones y fiscalizaciones por parte de la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS) y otras entidades estatales competentes en materia laboral y de seguridad social, las cuales podrían implicar la revisión de las declaraciones salariales reportadas y, eventualmente, la determinación de ajustes o reclasificaciones que generen obligaciones adicionales.

Contingencias regulatorias La SUGEF emitió la nota SGF-3445-2024, la cual fue apelada por Grupo Financiero Coocique mediante el oficio GG-361-2024. En virtud de dicha apelación, el registro contable correspondiente se encuentra pendiente de aplicación, hasta tanto no exista una resolución en firme por parte del ente regulador.

Nota 22. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 24. Hechos relevantes

Coocique R.L

Capitalización de Excedentes

El pasado 29 de marzo de 2025 se celebró la Asamblea Anual Ordinaria de Delegados en su edición LVI, se tomaron acuerdos sobre la distribución de excedentes del período 2024, los cuales fueron atendidos de la siguiente manera:

- Se dedujo a aquellos asociados que no habían cumplido con las obligaciones estatutarias establecidas en el Artículo 19, inciso d, que previo a recibir el excedente correspondiente, se les deduzca la suma adeudada por concepto de aporte mensual al capital y cualquier otra cuota pendiente por obligaciones crediticias.
- Se aplicó a los asociados la póliza colectiva de vida por el monto de prima anual que le alcanzó según las dos opciones de suma asegurada designadas por el Instituto Nacional de Seguros.

ESCENARIOS	SUMA ASEGURADA	PRIMA SIN IMPUESTO	PRIMA ANUAL NACIONAL IVA INCLUIDO
1	€500,000	€5,807,985	€5,925
2	€750,000	€8,711,978	€8,887

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

Modernización Tecnológica

COOCIQUE continúa avanzando firmemente en su proceso de transformación digital, impulsando la adopción de soluciones tecnológicas de última generación que fortalecen su competitividad y capacidad de adaptación en un entorno financiero dinámico y exigente.

En este marco, se encuentra en proceso de implementación un nuevo Core Transaccional, una plataforma robusta y alineada con las mejores prácticas de la industria financiera a nivel global. Esta solución permitirá a la organización optimizar sus operaciones, mejorar la experiencia del cliente y responder con mayor agilidad a los desafíos presentes y futuros del sector.

Encaje Mínimo Legal

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

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

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

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

Reformas Estatutarias

COOCIQUE, R.L. celebró su XVII Asamblea Extraordinaria el 26 de junio de 2025, en la cual se aprobó una reforma al Estatuto Social que incluye: (i) Modificación del porcentaje máximo de retiro de capital social del 6% al 4%. (ii) Fortalecimiento de la Reserva Legal, pasa de un 20% a un 25%. (iii) La Reserva de Fortalecimiento Patrimonial pasa de un 5% a un 25%. (iv) Ajuste al monto de Importe Mínimo de Certificados de Aportación (IMCA), según metodología aprobada por la SUGEF. (v) Posibilidad de recepción de contribuciones directas en las partidas de capital no redimible orientado a fortalecer el Patrimonio Institucional.

Esta reforma estatutaria fue aprobada por la Superintendencia General de Entidades Financieras en el mes de diciembre 2025 y se aplica a partir del cierre contable anual del periodo

Fiduciaria FICQ

- Durante el último trimestre de 2025, se integró una nueva cooperativa a nuestra cartera de clientes, fortaleciendo nuestro objetivo de ampliar la base de clientes.
- Durante el cuarto trimestre de 2025, se realizaron 4 capacitaciones dirigidas a las diferentes partes interesadas del Grupo Financiero Coocique, conforme al plan de formación y estrategia comercial de la Fiduciaria.
- El año 2025 cerró con un incremento del 17,47% en el patrimonio administrado en relación con 2024, evidenciando el crecimiento de la cartera de patrimonios administrados.

Inmobiliaria Coocique

A partir del mes de setiembre 2025, se asume la función de Administración y Gestión de los Bienes Realizables de Coocique R.L., así como la coordinación para la venta de propiedades disponibles para la venta.

Nota 25. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre del 2025 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3- S 2850- CA 26, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de enero del 2026.

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias
Asientos de Ajuste y Eliminación al 31 de diciembre del 2025

CUENTA	DESCRIPCION	COOCIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A	TOTAL AGREGADO (CONSOLIDABLE)	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN DEBE	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN HABER	TOTAL CONSOLIDADO
		3004045290	3101153575	3101491282	3101820910				
10000000	ACTIVO	308,352,937,064	202,253,291	545,687,449	357,444,640.80	309,458,322,444	-	1,013,877,020	308,444,445,424
11000000	DISPONIBILIDADES	16,712,958,407	15,413,416	51,830,168	8,244,729.04	16,788,446,720	-	-	16,788,446,720
11100000	EFFECTIVO	1,503,219,553	-	-	-	1,503,219,553	-	-	1,503,219,553
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	10,263,729,979	-	-	-	10,263,729,979	-	-	10,263,729,979
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	722,472,292	15,413,416	51,830,168	8,244,729.04	797,960,605	-	-	797,960,605
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	234,876,432	-	-	-	234,876,432	-	-	234,876,432
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	3,988,660,151	-	-	-	3,988,660,151	-	-	3,988,660,151
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	55,339,904,257	152,440,602	187,338,677	178,708,966.01	55,858,392,502	-	-	55,858,392,502
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	2,013,498,435	38,978,239	3,013	178,708,966.01	2,231,188,654	-	-	2,231,188,654
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	13,669,430,911	-	-	-	13,669,430,911	-	-	13,669,430,911
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	36,675,000,000	113,500,000	185,000,000	-	36,973,500,000	-	-	36,973,500,000
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	2,692,730,246	-	-	-	2,692,730,246	-	-	2,692,730,246

12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	401,370,815	155,428	2,699,300	-	404,225,543	-	-	404,225,543
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	112,126,150	193,065	363,636	-	112,682,852	-	-	112,682,852
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	221,419,368,023	-	-	-	221,419,368,023	-	-	221,419,368,023
13100000	CREDITOS VIGENTES	71,059,148,573	-	-	-	71,059,148,573	-	-	71,059,148,573
13200000	CREDITOS VENCIDOS	27,095,268,924	-	-	-	27,095,268,924	-	-	27,095,268,924
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	2,982,894,523	-	-	-	2,982,894,523	-	-	2,982,894,523
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	126,030,716,288	-	-	-	126,030,716,288	-	-	126,030,716,288
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,797,029,559	-	-	-	1,797,029,559	-	-	1,797,029,559
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3,744,829,615	-	-	-	3,744,829,615	-	-	3,744,829,615
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	7,696,460,341	-	-	-	7,696,460,341	-	-	7,696,460,341
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	164,812,918	24,648,630	2,706,617	29,229,931.15	221,398,096	-	18,919,689	202,478,407
14200000	COMISIONES POR COBRAR	34,256,179	4,087,592	-	-	38,343,771	-	-	38,343,771

14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	309,473	18,919,689	-	-	19,229,162	-	18,919,689	309,473
14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	78,824,560	1,211,367	1,746,616	29,229,931.15	111,012,475	-	-	111,012,475
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	212,963,930	2,258,116	979,585	-	216,201,631	-	-	216,201,631
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	161,541,225	1,828,134	19,584	-	163,388,944	-	-	163,388,944
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,716,751,089	-	27,320,000	-	1,744,071,089	-	-	1,744,071,089
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	3,012,571,239	-	-	-	3,012,571,239	-	-	3,012,571,239
15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA	6,407,559	-	27,320,000	-	33,727,559	-	-	33,727,559
15400000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO FUERA DE USO	27,395,994	-	-	-	27,395,994	-	-	27,395,994
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	1,329,623,703	-	-	-	1,329,623,703	-	-	1,329,623,703
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	1,072,084,640	-	-	-	1,072,084,640	-	994,957,331	77,127,309
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	1,082,040,566	-	-	-	1,082,040,566	-	994,957,331	87,083,234

16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	9,955,925	-	-	-	9,955,925	-	-	9,955,925
17000000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	6,011,515,702	284,865	48,228,320	-	6,060,028,887	-	-	6,060,028,887
17100000	TERRENOS	2,420,612,697	-	48,228,320	-	2,468,841,017	-	-	2,468,841,017
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,948,743,757	-	-	-	3,948,743,757	-	-	3,948,743,757
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,396,742,552	4,960,530	-	-	1,401,703,082	-	-	1,401,703,082
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,243,963,309	1,256,725	-	-	2,245,220,034	-	-	2,245,220,034
17500000	VEHICULOS	203,694,012	-	-	-	203,694,012	-	-	203,694,012
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,515,048,917	-	-	-	1,515,048,917	-	-	1,515,048,917
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	5,717,289,543	5,932,390	-	-	5,723,221,933	-	-	5,723,221,933
18000000	OTROS ACTIVOS	5,915,542,028	9,465,779	228,263,667	141,261,014.60	6,294,532,488	-	-	6,294,532,488
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	4,761,072,235	9,465,779	7,324,174	131,061,014.60	4,908,923,202	-	-	4,908,923,202
18200000	CARGOS DIFERIDOS	93,554,292	-	-	-	93,554,292	-	-	93,554,292
18300000	BIENES DIVERSOS	44,093,367	-	220,939,493	-	265,032,860	-	-	265,032,860
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	83,749,705	-	-	-	83,749,705	-	-	83,749,705
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	349,132,831	-	-	-	349,132,831	-	-	349,132,831
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	578,609,836	-	-	10,200,000.00	588,809,836	-	-	588,809,836
18800000	Otros Activos Disponibles para la Venta fuera del Alcance de la NIIF 5	5,329,763	-	-	-	5,329,763	-	-	5,329,763

20000000	PASIVO	263,533,511,658	15,894,754	7,506,670	87,026,625.55	263,643,939,707	18,919,689	-	263,625,020,018
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	144,755,567,327	-	-	-	144,755,567,327	-	-	144,755,567,327
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	23,417,963,578	-	-	-	23,417,963,578	-	-	23,417,963,578
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	5,244,084	-	-	-	5,244,084	-	-	5,244,084
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	118,991,570,236	-	-	-	118,991,570,236	-	-	118,991,570,236
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,340,789,428	-	-	-	2,340,789,428	-	-	2,340,789,428
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	112,127,558,102	-	-	-	112,127,558,102	-	-	112,127,558,102
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	9,363,225	-	-	-	9,363,225	-	-	9,363,225
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	99,888,159,313	-	-	-	99,888,159,313	-	-	99,888,159,313
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	12,425,079,381	-	-	-	12,425,079,381	-	-	12,425,079,381
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	726,533,832	-	-	-	726,533,832	-	-	726,533,832
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	531,490,015	-	-	-	531,490,015	-	-	531,490,015
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	2,348,286,177	15,218,215	7,445,947	87,026,625.55	2,457,976,964	18,919,689	-	2,439,057,276
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	2,162,843,337	14,449,663	7,073,438	86,198,715.50	2,270,565,154	18,919,689	-	2,251,645,465
24300000	PROVISIONES	185,442,840	768,552	372,508	827,910.05	187,411,810	-	-	187,411,810

25000000	OTROS PASIVOS	2,452,069	676,539	60,723	-	3,189,332	-	-	3,189,332
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	301,338	676,539	60,000	-	1,037,877	-	-	1,037,877
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	2,150,731	-	723	-	2,151,454	-	-	2,151,454
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2,832,553,330	-	-	-	2,832,553,330	-	-	2,832,553,330
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	2,804,260,000	-	-	-	2,804,260,000	-	-	2,804,260,000
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	28,293,330	-	-	-	28,293,330	-	-	28,293,330
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	1,467,094,652	-	-	-	1,467,094,652	-	-	1,467,094,652
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	1,467,094,652	-	-	-	1,467,094,652	-	-	1,467,094,652
30000000	PATRIMONIO	43,616,551,590	155,141,833	523,955,884	108,481,635.56	44,404,130,943	793,089,666	5,510,313	43,616,551,590
31000000	CAPITAL SOCIAL	34,962,069,286	141,632,000	481,700,645	90,000,000.00	35,675,401,931	713,332,645	-	34,962,069,286
31100000	CAPITAL PAGADO	34,962,069,286	141,632,000	481,700,645	90,000,000.00	35,675,401,931	713,332,645	-	34,962,069,286
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3,657,091,988	-	-	-	3,657,091,988	-	-	3,657,091,988
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,299,055,083	-	-	-	3,299,055,083	-	-	3,299,055,083
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	358,036,905	-	-	-	358,036,905	-	-	358,036,905
34000000	RESERVAS	4,982,479,463	13,509,833	10,034,232	18,481,635.56	5,024,505,164	42,025,700	-	4,982,479,463
34100000	RESERVA LEGAL	4,235,879,942	13,509,833	10,034,232	18,481,635.56	4,277,905,642	42,025,700	-	4,235,879,942
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	202,811,610	-	-	-	202,811,610	-	-	202,811,610

34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	543,787,911	-	-	-	543,787,911	-	-	543,787,911
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,852	-	32,221,008	-	47,131,860	37,731,320	5,510,313	14,910,852
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	14,910,852	-	37,731,320	-	52,642,172	37,731,320	-	14,910,852
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	-	-	5,510,313	-	5,510,313	-	5,510,313	-
40000000	GASTOS	38,890,717,864	102,477,980	106,622,651	701,614,646.70	39,801,433,142	-	142,888,170	39,658,544,973
41000000	GASTOS FINANCIEROS	16,574,545,876	260,104	256,573	303,498.43	16,575,366,052	-	-	16,575,366,052
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	8,935,754,820	-	-	-	8,935,754,820	-	-	8,935,754,820
41200000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL BCCR	2,000,000	-	-	-	2,000,000	-	-	2,000,000
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	5,335,393,499	-	256,573	131,179.50	5,335,781,252	-	-	5,335,781,252
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	243,095,024	-	-	-	243,095,024	-	-	243,095,024
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1,535,906,704	260,104	-	172,318.93	1,536,339,127	-	-	1,536,339,127

41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	522,395,829	0	-	-	522,395,829	-	-	522,395,829
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	8,531,039,304	2,792,649	155,984	4,968,307.63	8,538,956,245	-	-	8,538,956,245
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	8,395,024,177	2,786,702	19,584	1,276,069.16	8,399,106,532	-	-	8,399,106,532
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	136,015,127	5,948	136,400	3,692,238.47	139,849,713	-	-	139,849,713
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	3,347,824,987	26,546,876	26,875,500	368,598,490.11	3,769,845,852	-	142,888,170	3,626,957,683
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	443,783,735	140,413	224,548	216,226.02	444,364,922	-	-	444,364,922
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,104,998,439	-	5,447,748	-	1,110,446,188	-	-	1,110,446,188
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	142,992,160	-	-	-	142,992,160	-	142,888,170	103,990
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	220,186,441	257,477	632,609	69,992.82	221,146,520	-	-	221,146,520
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS	-	25,708,590	20,167,497	367,871,500.80	413,747,588	-	-	413,747,588
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	1,435,864,211	440,396	403,098	440,770.47	1,437,148,475	-	-	1,437,148,475
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	10,380,290,098	66,041,651	76,119,792	195,255,447.69	10,717,706,989	-	-	10,717,706,989
44100000	GASTOS DE PERSONAL	6,448,778,394	57,559,040	71,645,902	149,079,342.84	6,727,062,679	-	-	6,727,062,679

44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	1,286,118,251	627,000	425,576	194,319.39	1,287,365,147	-	-	1,287,365,147
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	230,557,093	5,150	263,820	7,000.00	230,833,063	-	-	230,833,063
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	1,040,905,480	225,041	552,000	-	1,041,682,521	-	-	1,041,682,521
44500000	GASTOS GENERALES	1,373,930,880	7,625,419	3,232,495	45,974,785.46	1,430,763,579	-	-	1,430,763,579
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	57,017,599	6,836,701	3,214,802	132,488,902.84	199,558,004	-	-	199,558,004
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	6,836,701	3,214,802	132,488,902.84	142,540,405	-	-	142,540,405
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	57,017,599	-	-	-	57,017,599	-	-	57,017,599
50000000	INGRESOS	40,093,591,681	133,694,685	120,847,545	863,551,026.39	41,211,684,937	350,266,148	-	40,861,418,789
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	31,141,276,794	8,821,721	13,993,093	10,371,219.47	31,174,462,826	-	-	31,174,462,826
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	23,281,332	88,585	91,500	230.23	23,461,648	-	-	23,461,648
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	2,900,392,996	8,607,329	13,901,592	10,356,782.67	2,933,258,700	-	-	2,933,258,700
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	10,564,110,272	-	-	-	10,564,110,272	-	-	10,564,110,272
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	15,447,265,140	-	-	-	15,447,265,140	-	-	15,447,265,140

51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1,686,930,692	125,794	-	14,206.57	1,687,070,692	-	-	1,687,070,692
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	519,296,362	13	-	-	519,296,375	-	-	519,296,375
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	5,970,392,326	3,573,293	859,485	5,029,616.42	5,979,854,720	-	-	5,979,854,720
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	1,719,332,225	3,093,323	-	1,276,069.16	1,723,701,617	-	-	1,723,701,617
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	3,632,817,734	-	-	-	3,632,817,734	-	-	3,632,817,734
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	284,419,000	436,273	783,330	3,692,238.47	289,330,842	-	-	289,330,842
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	333,823,367	43,696	76,154	61,308.79	334,004,527	-	-	334,004,527
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,973,828,380	120,631,465	104,633,076	787,260,659.08	3,986,353,581	350,266,148	-	3,636,087,433
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	1,140,370,135	110,257,223	-	787,260,640.52	2,037,887,998	-	-	2,037,887,998
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	750,651,993	-	-	-	750,651,993	-	-	750,651,993
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	406,627,617	-	-	-	406,627,617	350,266,148	-	56,361,468

53600000	INGRESOS POR OTROS ACTIVOS DISPONIBLES PARA LA VENTA FUERA DEL ALCANCE DE NIIF 5	-	-	10,000,000	-	10,000,000	-	-	10,000,000
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	413,913,994	-	65,805,901	-	479,719,894	-	-	479,719,894
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	262,264,643	10,374,242	28,827,176	18.56	301,466,079	-	-	301,466,079
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	8,094,181	668,206	1,361,892	60,889,531.42	71,013,810	-	-	71,013,810
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	7,756,500	668,206	1,361,892	60,889,531.42	70,676,129	-	-	70,676,129
55200000	DISMINUCIÓN DE LAS PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	337,681	-	-	-	337,681	-	-	337,681
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2,120,963,148	-	-	-	2,120,963,148	-	-	2,120,963,148
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	2,081,148,412	-	-	-	2,081,148,412	-	-	2,081,148,412
61900000	CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	39,814,736	-	-	-	39,814,736	-	-	39,814,736
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	2,120,963,148	-	-	-	2,120,963,148	-	-	2,120,963,148
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	2,081,148,412	-	-	-	2,081,148,412	-	-	2,081,148,412

62900000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR CREDITOS PENDIENTES DE DESEMBOLSAR	39,814,736	-	-	-	39,814,736	-	-	39,814,736
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	84,932,446,272	-	-	84,998,446,272	-	-	84,998,446,272
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	84,932,446,272	-	-	84,998,446,272	-	-	84,998,446,272
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	-	2,139,436	-	-	2,139,436	-	-	2,139,436
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	-	2,139,436	-	-	2,139,436	-	-	2,139,436
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	-66,000,000	-84,930,306,836	-	-	-84,996,306,836	-	-	-84,996,306,836
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	84,930,306,836	-	-	84,996,306,836	-	-	84,996,306,836
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	1,064,035,954,987	-	-	-	1,064,035,954,987	-	-	1,064,035,954,987
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	815,258,311,883	-	-	-	815,258,311,883	-	-	815,258,311,883
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	28,886,891,437	-	-	-	28,886,891,437	-	-	28,886,891,437
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	42,663,271,018	-	-	-	42,663,271,018	-	-	42,663,271,018
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	688,928,414	-	-	-	688,928,414	-	-	688,928,414
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	176,538,552,236	-	-	-	176,538,552,236	-	-	176,538,552,236
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	1,064,035,954,987	-	-	-	1,064,035,954,987	-	-	1,064,035,954,987