

**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 30 de Junio del 2026

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.....	20
2.9 Uso de estimaciones	23
2.10 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad	23
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta	28
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas	28
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo	28
2.14 Propiedades de Inversión	29
2.15 Deterioro en el valor de activos	30
2.16 Valuación de activos intangibles.....	30
2.17 Provisión para prestaciones legales.....	30
2.18 Acumulación de vacaciones	31
2.19 Impuesto sobre la renta corriente y diferido.....	31
2.20 Impuesto al valor agregado.....	32
2.21 Arrendamientos	33
2.22 Reserva legal.....	34
2.23 Reservas	34
2.24 Participación sobre los excedentes	35
2.25 Ingresos y gastos por intereses.....	35
2.26 Costos por intereses.....	35
2.27 Ingresos por comisiones.....	36
NOTA 3. ESTIMACIÓN POR DETERIORO DEL VALOR E INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	36
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS	38
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO.....	38
NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS.....	38
NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO	40
6.1 Clasificación de la cartera por moneda.....	40
6.2 Estimación para créditos incobrables	40
6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados.....	40
6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito.....	41
6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía.....	41
6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica	41
6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito.....	42

6.4.4	<i>Préstamos en proceso de cobro judicial</i>	42
6.4.5	<i>Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses</i>	42
6.4.6	<i>Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico</i>	43
NOTA 7.	OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	43
A)	<i>Consejo de administración y directores</i>	44
NOTA 8.	ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES.....	44
NOTA 9.	POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS.....	44
NOTA 10.	DEPÓSITOS DE CONTRATOS A LA VISTA Y A PLAZO.....	45
NOTA 11.	COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	46
11.1	<i>Disponibilidades</i>	46
11.2	<i>Inversiones en instrumentos financieros</i>	46
11.3	<i>Cartera de crédito</i>	50
11.4	<i>Cuentas y productos por cobrar</i>	52
11.5	<i>Bienes mantenidos para la venta</i>	53
11.6	<i>Participación en otras empresas</i>	53
11.7	<i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	54
11.8	<i>Otros activos</i>	58
11.9	<i>Propiedades de inversión</i>	58
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS		60
11.10	<i>Captaciones a la vista</i>	60
11.11	<i>Captaciones a plazo</i>	60
11.12	<i>Obligaciones con Entidades Financieras</i>	61
11.13	<i>Obligaciones subordinadas</i>	63
11.14	<i>Cuentas por pagar y provisiones</i>	63
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS		64
11.15	<i>Capital, ajustes y reservas patrimoniales</i>	64
11.16	<i>Capital social</i>	64
11.17	<i>Superávit por revaluación de propiedad</i>	65
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS		66
11.18	<i>Ingresos por inversiones en instrumentos financieros</i>	66
11.19	<i>Ingresos financieros por cartera de crédito</i>	66
11.20	<i>Ingresos financieros por diferencial cambiario neto</i>	67
11.21	<i>Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones</i>	67
11.22	<i>Ingresos por comisiones por servicios</i>	68
11.23	<i>Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad</i>	68
11.24	<i>Ingresos Generales</i>	68
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS		70
11.25	<i>Gastos financieros por obligaciones con el público</i>	70
11.26	<i>Gastos financieros por otras obligaciones financieras</i>	70
11.27	<i>Gasto estimación por deterioro de activos</i>	70
11.28	<i>Otros gastos de operación</i>	71
11.29	<i>Gastos administrativos del personal</i>	71
11.30	<i>Otros gastos de administración</i>	72
11.31	<i>Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad</i>	72
OTRAS NOTAS RELEVANTES		73
11.32	<i>Cuentas contingentes deudoras</i>	73
11.33	<i>Fideicomisos y comisiones de confianza</i>	73
I.	<i>Fideicomisos Fiduciaria FICQ</i>	73
II.	<i>Fideicomisos Coocique R.L</i>	74
11.34	<i>Cuentas de orden</i>	74
NOTA 12.	CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE.....	74
NOTA 13.	VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS.....	74
NOTA 14.	ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS.....	78

NOTA 15. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS.....	87
NOTA 16. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE.....	87
NOTA 17. PARTICIPACIONES Y RESERVA SOBRE LOS EXCEDENTES	87
NOTA 18. CONTINGENCIAS.....	87
NOTA 19. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS NO IMPLEMENTADAS.....	88
NOTA 20. DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS EN LA BASE DE PRESENTACIÓN DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF, NIC)	88
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros</i>	<i>89</i>
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo.....</i>	<i>89</i>
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo.....</i>	<i>89</i>
<i>Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos</i>	<i>89</i>
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito.....</i>	<i>89</i>
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.....</i>	<i>89</i>
NOTA 21. HECHOS RELEVANTES	90
NOTA 22. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS.....	92

Estado de Situación Financiera

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 30 de junio del 2026, 31 de diciembre del 2026 y 30 de junio del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	11.1	19,065,764,279	16,788,446,720	12,784,861,708
Efectivo		1,303,900,974	1,503,219,553	1,381,149,265
Banco Central de Costa Rica		12,712,376,730	10,263,729,979	6,658,528,571
Entidades financieras del país		404,711,386	797,960,605	346,314,439
Documentos de cobro inmediato		401,894,458	234,876,432	378,013,315
Disponibilidades restringidas		4,242,880,731	3,988,660,151	4,020,856,119
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	47,186,578,114	55,858,392,502	52,370,871,605
Al valor razonable con cambios en resultados		1,213,814,976	2,231,188,654	248,055,907
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		18,762,280,477	16,362,161,157	20,497,130,721
Al costo amortizado		26,648,285,000	36,973,500,000	31,221,827,918
Productos por cobrar		627,442,460	404,225,543	528,231,119
(Estimación por deterioro)		(65,244,799)	(112,682,852)	(124,374,060)
CARTERA DE CRÉDITOS	11.3	223,782,819,168	221,419,368,023	218,370,083,980
Créditos vigentes		165,801,790,638	179,309,843,236	174,125,447,420
Créditos vencidos		59,681,176,638	44,875,290,549	47,605,443,385
Créditos en cobro judicial		3,159,813,963	2,982,894,523	2,988,593,168
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1,807,777,470)	(1,797,029,559)	(1,717,901,277)
Productos por cobrar		4,090,084,484	3,744,829,615	3,950,517,143
(Estimación por deterioro)		(7,142,269,085)	(7,696,460,341)	(8,582,015,859)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	307,871,611	202,478,407	115,516,186
Comisiones por cobrar		29,452,785	38,343,771	1,713,322
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,076,656	309,473	1,097,483
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		97,914,971	111,012,475	68,240,842
Otras cuentas por cobrar		318,586,040	216,201,631	183,985,453
(Estimación por deterioro)		(139,158,841)	(163,388,944)	(139,520,914)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	2,340,185,594	1,744,071,089	2,006,913,365
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,790,888,226	3,012,571,239	3,239,923,316
Otros bienes mantenidos para la venta		33,727,559	61,123,553	33,803,553
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,484,430,191)	(1,329,623,703)	(1,266,813,505)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	77,254,209	77,127,309	77,062,809
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	5,877,297,831	6,060,028,887	6,042,420,582
OTROS ACTIVOS	11.8	6,322,918,015	6,294,532,488	6,092,947,610
Cargos diferidos		89,908,653	93,554,292	19,645,824
Activos Intangibles		5,019,074,398	349,132,831	409,770,997
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5,329,763	5,329,763	5,329,763
Otros activos		1,208,605,201	5,846,515,603	5,658,201,027
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	11.9	298,991,258	0	0
TOTAL DE ACTIVOS		305,259,680,079	308,444,445,424	297,860,677,845
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		148,604,556,475	144,755,567,327	143,442,715,037
A la vista	11.10	21,805,809,946	23,423,207,663	22,669,600,662
A Plazo	11.11	124,549,737,194	118,991,570,236	118,652,859,376
Cargos financieros por pagar		2,249,009,335	2,340,789,428	2,120,254,999
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	104,688,805,667	112,127,558,102	104,629,138,842

<i>A la vista</i>		9,061,016	9,363,225	15,576,851
<i>A plazo</i>		92,677,668,427	99,888,159,313	98,502,678,123
<i>Otras obligaciones con entidades</i>		11,378,287,254	11,698,545,549	5,548,484,164
<i>Cargos financieros por pagar</i>		623,788,970	531,490,015	562,399,704
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,790,614,937	2,439,057,276	2,653,237,535
<i>Provisiones</i>		174,827,760	187,411,810	177,272,646
<i>Otras cuentas por pagar</i>		2,615,787,177	2,251,645,465	2,475,964,889
OTROS PASIVOS		143,388,479	3,189,332	2,160,899
<i>Ingresos diferidos</i>		2,491,846	1,037,877	412,259
<i>Otros pasivos</i>		140,896,633	2,151,454	1,748,639
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	2,698,943,602	2,832,553,330	2,852,530,268
<i>Préstamos subordinados</i>		2,671,510,000	2,804,260,000	2,824,840,000
<i>Cargos financieros por pagar</i>		27,433,602	28,293,330	27,690,268
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		1,430,222,868	1,467,094,652	1,123,497,655
TOTAL DE PASIVOS		260,356,532,028	263,625,020,018	254,703,280,236
<u>PATRIMONIO</u>				
CAPITAL SOCIAL	11.15	34,927,893,917	34,962,069,286	33,978,147,044
<i>Capital pagado</i>		34,927,893,917	34,962,069,286	33,978,147,044
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES	11.15	3,728,393,825	3,657,091,988	3,611,847,513
<i>Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo</i>		2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
<i>Ajuste por valuación Inversiones al VR con cambios en ORI</i>	11.2	340,295,718	238,524,451	182,558,130
<i>Ajuste por valuación Inversiones en respaldo de capital mínimo</i>	11.2	28,364,994	48,434,459	85,594,195
<i>Ajuste por valuación instrumentos financieros restringidos</i>	11.2	30,243,449	40,643,413	14,205,523
<i>Ajuste por valuación participaciones en otras empresas</i>	11.6	358,036,905	358,036,905	358,036,905
Reservas	11.15	5,621,793,986	5,633,762,338	4,986,490,574
<i>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</i>		(5,214,271)	14,910,852	14,910,852
<i>Resultado del período</i>		630,280,593	551,590,942	566,001,625
TOTAL DEL PATRIMONIO		44,903,148,050	44,819,425,406	43,157,397,609
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		305,259,680,079	308,444,445,424	297,860,677,845
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11.32	1,906,034,986	2,120,963,148	2,224,927,679
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	11.33	105,053,143,266	84,998,446,272	77,731,251,576
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	11.33	3,730,737	2,139,436	2,073,776
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	11.33	105,049,412,529	84,996,306,836	77,729,177,800
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.34	1,094,369,829,165	1,064,035,954,988	1,002,361,017,464
<i>Cuenta de orden por cuenta propia deudoras</i>		1,094,369,829,165	1,064,035,954,988	1,002,361,017,464

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Céd. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD
QUESADA R.L.
Atención: Cooque RL
Registro Profesional: 30006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO
Estado de Situación Financiera
2005-07-30 15:44:24 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: gDQ0JsQj
<https://timbres.contador.co.cr>

Estado de Resultados Integral

COOCCQUE R.L y Subsidiarias

Al 30 de junio del 2026 y 30 de junio del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Jun-26	Abr-Jun 26	Jun-25	Abr-Jun 25
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>					
Por disponibilidades		1,715,258	332,123	21,899,742	1,082,252
Por inversiones en instrumentos financieros	11.18	1,117,479,672	542,851,484	1,648,649,884	710,902,165
Por cartera de créditos	11.19	12,898,931,559	6,530,201,812	13,021,051,828	6,532,280,843
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.20	120,727,854	40,479,325	67,654,068	34,495,695
Por ganancia IF VA con cambios en ORI		62,630,000	62,630,000	19,250,000	0
Por otros ingresos financieros		155,465,405	102,165,829	335,701,468	74,143,008
Total de Ingresos Financieros		14,356,949,748	7,278,660,573	15,114,206,990	7,352,903,962
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>					
Por obligaciones con el público	11.25	4,453,085,734	2,249,107,045	4,479,892,978	2,202,691,053
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica				2,000,000	0
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.26	2,664,591,374	1,304,732,442	2,621,593,201	1,354,805,250
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.26	117,368,732	58,226,166	119,940,193	57,471,203
Por pérdidas instrumentos financieros VR con cambios en ORI		37,141,251	16,493,761	241,652,532	68,086,598
Por otros gastos financieros		92,148,778	26,122,149	100,309,256	75,313,227
Total de Gastos Financieros		7,364,335,869	3,654,681,563	7,565,388,160	3,758,367,332
Por estimación de deterioro de activos	11.27	4,445,516,746	2,285,333,919	4,686,431,678	2,353,336,319
Por recuperación activos y disminución de estimaciones y provisiones	11.21	3,467,118,832	1,781,897,114	2,713,717,623	1,631,145,824
RESULTADO FINANCIERO		6,014,215,965	3,120,542,205	5,576,104,776	2,872,346,135
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.22	1,102,687,834	461,703,648	1,042,125,897	469,134,649
Por bienes mantenidos para la venta		231,299,737	149,665,019	443,379,691	139,940,070
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	0	56,361,468	3,378,501
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		0	0	10,000,000	0
Por otros ingresos con partes relacionadas		289,450,890	131,855,029	106,920,100	54,933,085
Por otros ingresos operativos		415,109,447	194,701,337	419,352,216	210,051,971
Total Otros Ingresos de Operación		2,038,547,908	937,925,033	2,078,139,373	877,438,276
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		209,441,816	92,738,703	217,297,315	98,246,188
Por bienes mantenidos para la venta		527,166,065	292,812,851	601,262,401	219,819,944
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0	103,990	103,990
Por provisiones		125,550,080	71,077,558	138,596,417	55,973,283
Por otros gastos con partes relacionadas		237,115,925	104,545,141	78,918,154	0
Por otros gastos operativos		600,295,532	313,428,493	558,935,838	322,765,268
Total Otros Gastos de Operación		1,699,569,418	874,602,746	1,595,114,114	696,908,673
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6,353,194,455	3,183,864,492	6,059,130,034	3,052,875,739
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>					
Por gastos de personal	11.29	3,544,323,011	1,795,347,828	3,384,844,286	1,709,756,632
Por otros gastos de administración	11.30	2,100,571,962	1,052,769,505	2,001,480,359	992,790,763
Total Gastos Administrativos		5,644,894,973	2,848,117,333	5,386,324,645	2,702,547,394
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		708,299,482	335,747,163	672,805,389	350,328,344

<i>Impuesto sobre la renta</i>	11.31	59,370,412	16,044,996	88,200,458	37,329,297
<i>Impuesto sobre la renta diferido</i>	11.31	487,960	383,623	1,226,044	832,721
<i>Disminución de impuesto sobre renta</i>	11.23	11,538,565	1,555,415	9,292,972	529,675
<i>Participaciones legales sobre la utilidad</i>	11.31	29,699,085	14,439,321	26,670,234	12,276,285
RESULTADO DEL PERIODO		630,280,593	306,434,486	566,001,625	300,419,715
<u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</u>					
Ajuste por valuación inversiones al VR con cambios en ORI		101,771,267	144,059,251	(101,692,336)	(98,854,570)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo reserva de liquidez		(20,069,466)	(7,085,479)	(136,410,873)	(37,657,981)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(10,399,964)	365,246	(88,911,738)	22,676,128
Otros ajustes				0	0
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES PERIODO NETO IMPUESTO		71,301,837	137,339,018	(327,014,948)	(113,836,422)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		701,582,430	443,773,504	238,986,678	186,583,293

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Céd. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD
QUESADA S.L

Atención: Cooctique RL

Registro Profesional: 30006

Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO

Estado de Resultados Integral

2026-07-30 15:44:25 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: gDQ0JsQj
<https://timbres.contador.co.cr>

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 30 de junio del 2026 y 30 de junio del 2025
(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2025		34,962,069,286	0	3,657,091,988	5,633,762,338	0	566,501,794	44,819,425,406
Resultado corregido		34,962,069,286	0	3,657,091,988	5,633,762,338	0	566,501,794	44,819,425,406
Resultado período		0	0	0	0	0	630,280,593	630,280,593
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	(5,214,271)	(5,214,271)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	790,055,080	0	0	790,055,080
Traslado a la reserva		0	0	0	(802,023,432)	0	802,023,432	0
Capitalización de excedentes	11.16	312,241,942	0	0	0	0	(1,368,525,225)	(1,056,283,283)
Capital pagado Adicional	11.16	1,717,396,131	0	0	0	0	0	1,717,396,131
Liquidaciones de capital	11.16	(2,063,813,442)	0	0	0	0	0	(2,063,813,442)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	71,301,837	0	0	0	71,301,837
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	71,301,837	0	0	0	71,301,837
Saldo al 30 de junio del 2026	11.15 y 11.16	34,927,893,917	0	3,728,393,825	5,621,793,986	0	625,066,322	44,903,148,050

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Céd. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA CIUDAD DE QUESADA S.R.L.
Atención: Contador RL
Registro Profesional: 3006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2026-07-30 15:40:26 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: gDQ0JaQj
<https://timbres.contador.cc.cr>

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 30 de junio del 2026 y 30 de junio del 2025

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2024		32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804
Resultado corregido		32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804
Resultado período		0	0	0	0	0	566,001,625	566,001,625
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	14,910,852	14,910,852
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	534,253,587	0	0	534,253,587
Traslado a la reserva		0	0	0	(463,111,538)	0	463,111,538	0
Capitalización de excedentes	11.16	675,895,082	0	0	0	0	(1,408,677,537)	(732,782,455)
Capital pagado Adicional	11.16	1,773,689,877	0	0	0	0	0	1,773,689,877
Liquidaciones de capital	11.16	(1,133,790,734)	0	0	0	0	0	(1,133,790,734)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	(327,014,948)	0	0	0	(327,014,948)
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(327,014,948)	0	0	0	(327,014,948)
Saldo al 30 de junio del 2025	11.15 y 11.16	33,978,147,044	0	3,611,847,513	4,986,490,574	0	580,912,477	43,157,397,609

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Céd. 3004045290
CONTADORIA DE AUDITORIA Y CREDITO
DE LA COMISIÓN DE CONTAS
QUEZADA R.L.
Atención: Ciudad de R.L.
Registro Profesional: 30885
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2026-07-30 15:40:26 -1885



TIMBRE 300.0 COLONES

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

Estado de Flujos de Efectivo

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 30 de junio del 2026 y 30 de junio del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTAS	Jun-26	Jun-25
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		630,280,593	566,001,625
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		480,148,957	389,526,344
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		553,068,672	28,003,587
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		42,223,912	198,779,435
Ingresos Financieros		(571,100,367)	226,368,300
Gastos Financieros		122,282,289	(58,615,788)
Estimaciones por Inversiones		(47,151,753)	(74,459,745)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		2,110,902,873	2,858,868,693
Estimaciones por otros activos		(42,568,267)	79,418,526
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(1,309,529,692)	(1,575,542,957)
Provisiones por prestaciones sociales, cesantía		106,384,405	118,919,466
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0	(56,257,478)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		2,074,941,622	2,701,010,007
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		(336,038,734)	1,867,538,954
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en ORI		(2,804,401,123)	14,254,854,201
Cartera de Crédito		(4,764,346,538)	(4,203,366,283)
Cuentas y comisiones por Cobrar		(43,905,247)	91,651,276
Bienes disponibles para la venta		671,103,275	990,537,218
Otros activos		4,637,981,946	(841,638,578)
Obligaciones con el público		4,047,128,372	(1,454,933,070)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	(10,000,000,000)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		69,916,534	(673,280,842)
Productos por Pagar por Obligaciones		(92,639,821)	(928,356,598)
Otros pasivos		140,199,148	(1,367,988)
Aportaciones por pagar		(64,443,710)	(566,666,326)
Impuesto sobre la renta		(70,351,180)	(116,752,585)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		1,390,202,922	(1,581,780,621)
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		2,628,581	(1,071,073)
Instrumentos financieros al costo amortizado		(4,573,200,000)	(6,797,824,746)
Participaciones en el capital de otras empresas		1,128,732,012	1,371,854,253
Inmuebles, mobiliario, equipo		(154,570,286)	156,887
Intangibles		(4,809,127,088)	0
Otras actividades de inversión		(298,991,257)	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(8,704,528,038)	(5,426,884,679)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			

<i>Obligaciones Financieras</i>		(7,419,682,566)	2,737,407,644
<i>Capital Social</i>		(1,237,949,317)	(106,789,920)
<i>Obligaciones Subordinadas</i>		(132,750,000)	(13,350,000)
<i>Uso de reserva</i>		(11,968,351)	71,142,049
<i>Dividendos</i>		(242,540,890)	(383,451,959)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(9,044,891,124)	2,304,957,814
Flujos netos de efectivo originados durante el año		(14,284,274,618)	(2,002,697,479)
<i>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</i>		43,283,050,993	30,276,678,512
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	28,998,776,375	28,273,981,033

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

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

Atención: Cooque RL

Registro Profesional: 30006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO

Estado de Flujos de Efectivo

2026-07-30 10:44:26 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: gDQ0JsQj
<https://timbres.contador.co.cr>

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

30 de Junio del 2026

(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.° 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 30 de junio del 2026, 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 30 de junio del 2026, Grupo Financiero Coocique mantenía una planilla de 393 funcionarios, 398 funcionarios al 31 de diciembre de 2025 y para el 30 de junio del 2025 tenía 393 funcionarios.

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.

Jun-26	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
<i>Activo</i>	201,756,239	509,198,633	272,573,512
<i>Pasivo</i>	19,258,257	11,577,508	61,160,613
<i>Patrimonio</i>	182,497,982	497,621,125	211,412,899
<i>Total pasivo y patrimonio</i>	201,756,239	509,198,633	272,573,512

Dic-25	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
<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

Jun-25	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
<i>Activo</i>	180,855,852	282,761,605	411,569,740
<i>Pasivo</i>	17,572,657	6,485,049	104,440,427
<i>Patrimonio</i>	163,283,195	276,276,556	307,129,313
<i>Total pasivo y patrimonio</i>	180,855,852	282,761,605	411,569,740

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>
30 de junio del 2026	457.17
31 de diciembre del 2025	501.42
30 de junio del 2025	508.28

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

Para efectos del Estado de Flujos de Efectivo, se consideran efectivo y sus equivalentes los saldos de caja, los depósitos a la vista en entidades financieras y las inversiones en instrumentos financieros de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sujetas a un riesgo poco significativo de cambios en su valor, cuyo plazo original o plazo restante al vencimiento no exceda de dos meses

La inclusión de una inversión dentro de los equivalentes de efectivo responde exclusivamente a su naturaleza y liquidez para efectos de la presentación del Estado de Flujos de Efectivo y no modifica su clasificación contable ni su medición de conformidad con la NIIF 9.

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 del 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 reestructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses.
4	a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad. b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

2.11 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 Propiedades de Inversión

Las propiedades de inversión corresponden a terrenos y edificaciones mantenidos para la obtención de ingresos por arrendamientos, plusvalía o ambas, cuyos flujos de efectivo son independientes de otros activos de la entidad.

Estas propiedades se reconocen inicialmente al costo. Posteriormente, la entidad utiliza el modelo del costo, por lo que se presentan al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso de existir, de conformidad con lo establecido en la NIC 40 “Propiedades de inversión”.

Las transferencias hacia o desde propiedades de inversión se realizan únicamente cuando existe un cambio en el uso del activo.

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta sobre su vida útil estimada. Los terrenos no se deprecian.

<i>Detalle</i>	<i>Vida Útil Estimada</i>
Edificios	50 años

2.15 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.

2.16 Valuación de activos intangibles

Los activos intangibles se reconocen inicialmente al costo y posteriormente se presentan al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro, cuando correspondan. La amortización se calcula por el método de línea recta durante la vida útil estimada de cada activo, la cual es revisada periódicamente por la Administración considerando la naturaleza del activo, el período esperado de generación de beneficios económicos y otros criterios técnicos aplicables.

<i>Detalle</i>	<i>Vida Útil Estimada</i>
Software	Entre 5 y 10 años, según la naturaleza del activo y la vida útil técnica estimada

La vida útil de los activos tecnológicos estratégicos puede exceder los cinco años, cuando, con base en estudios técnicos, se concluya que su período esperado de aprovechamiento económico es mayor.

2.17 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.

2.18 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.

2.19 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.

2.20 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.

2.21 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.

2.22 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.

2.23 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.

2.24 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.

2.25 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.

2.26 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.

2.27 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.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Efectivo</i>	1,303,900,974	1,503,219,553	1,381,149,265
<i>Depósitos a la vista en el BCCR</i>	12,712,376,730	10,263,729,979	6,658,528,571
<i>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</i>	404,711,386	797,960,605	346,314,439
<i>Documento Cobro Inmediato</i>	401,894,458	234,876,432	378,013,315
<i>Inversiones VR con cambios en resultados</i>	1,213,814,976	2,231,188,654	248,055,907
<i>Inversiones VR cambios otro resultado integral</i>	1,020,492,851	1,529,575,770	6,919,536
<i>Inversiones costo amortizado</i>	11,941,585,000	26,722,500,000	19,255,000,000
Total	28,998,776,375	43,283,050,993	28,273,981,033

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.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Inversiones VR con cambios en resultados</i>	1,213,814,976	2,231,188,654	248,055,907
<i>Inversiones VR con cambios en ORI</i>	16,330,386,508	13,669,430,911	17,358,036,137
<i>Inversiones costo amortizado</i>	26,648,285,000	36,973,500,000	31,221,827,918
<i>Inversiones por IF Restringidos</i>	2,431,893,969	2,692,730,246	3,139,094,584
<i>Cuentas y productos por cobrar inversiones</i>	627,442,460	404,225,543	528,231,119
<i>Estimación por Deterioro IF</i>	(65,244,799)	(112,682,852)	(124,374,060)
Total	47,186,578,114	55,858,392,502	52,370,871,605

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:

Jun-26

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	Colones	26,419,700,000	52,017,726	0.2453%	64,683,925
Costo Amortizado	Dólares	228,585,000	557,074	0.2454%	560,874
VA ORI	Colones	15,235,387,812	15,115,408	0.1418%	21,600,324
VA ORI	Dólares	3,526,892,665	3,574,843	0.1418%	5,001,074
Total		45,410,565,477	71,265,051		91,846,197

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

Jun-25

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	Colones	31,221,827,918	123,021,303	0.3984%	124,374,060
Costo Amortizado	Dólares	0	0	0.0000%	0
VA ORI	Colones	16,185,735,332	15,956,019	0.4373%	70,786,887
VA ORI	Dólares	4,311,395,389	166,681,641	0.4374%	18,858,893
Total		51,718,958,638	305,658,963		214,019,840

Inversiones por clasificación de Riesgo:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Sin Calificación de Riesgo</i>	3,031	3,013	2,991
<i>Calificación de Riesgo AA+</i>	924,687,551	4,552,289,221	2,416,730,910
<i>Calificación de Riesgo A+</i>	4,075,000,000	4,075,000,000	3,698,327,918
<i>Calificación de Riesgo AA</i>	1,213,811,945	2,231,185,640	248,052,916
<i>Calificación de Riesgo AA-</i>	2,500,000,000	3,518,284,280	2,518,534,430
<i>Calificación de Riesgo BB</i>	37,910,877,926	41,190,087,656	43,085,365,380
Subtotal	46,624,380,453	55,566,849,810	51,967,014,540
<i>Cuentas y productos por cobrar inversiones</i>	627,442,460	404,225,543	528,231,119
<i>Estimación por Deterioro IF</i>	(65,244,799)	(112,682,852)	(124,374,060)
Total	47,186,578,114	55,858,392,502	52,370,871,605

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 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:

Jun-26	Colones	Dólares
<i>Principal</i>	222,029,549,534	6,613,231,704
<i>Productos</i>	3,891,071,207	199,013,278
Total	225,920,620,741	6,812,244,982

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

Jun-25	Colones	Dólares
<i>Principal</i>	217,323,058,894	7,396,425,078
<i>Productos</i>	3,855,965,510	94,551,633
Total	221,179,024,404	7,490,976,711

6.2 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:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Saldo al inicio</i>	7,696,460,341	8,358,569,009	8,358,569,009
<i>Estimación cargada a resultados</i>	1,954,851,516	4,302,176,056	2,777,873,987
<i>Estimación cargada por créditos insolutos</i>	(2,509,042,772)	(4,964,284,724)	(2,554,427,137)
Saldo Final	7,142,269,085	7,696,460,341	8,582,015,859

6.3 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:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Productos en Suspenso</i>	766,926,488	688,928,414	630,012,819

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Documento</i>	7,516,826,398	7,015,064,440	6,685,312,064
<i>Fideicomiso de Garantía</i>	24,397,673,915	16,758,966,366	12,025,153,319
<i>Fideicomiso de Garantía y Fiduciaria</i>	795,544,767	543,405,573	288,909,503
<i>Fideicomiso de Garantía y Prendaria</i>	344,657,317	345,339,467	0
<i>Fiduciaria</i>	1,731,016,961	2,139,266,349	2,543,833,023
<i>Hipotecaria</i>	123,329,209,818	125,308,295,127	125,455,684,118
<i>Hipotecaria-Fiduciaria</i>	1,074,514,577	1,184,489,617	969,983,090
<i>Pagaré</i>	68,668,276,711	73,352,658,775	76,279,390,663
<i>Prendaria</i>	724,615,189	507,194,189	454,885,490
<i>Prendaria-Fiduciaria</i>	60,445,585	13,348,405	16,332,703
Total	228,642,781,238	227,168,028,308	224,719,483,972

6.4.2 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.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Artísticas, de entretenimiento y recreativas</i>	2,480,482,166	2,432,145,867	2,513,418,278
<i>Atención de la salud humana y asistencia social</i>	836,241,497	709,567,654	648,626,645
<i>Hogares como empleadores, actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio</i>	5,887,109,322	5,271,221,997	4,987,177,123
<i>Organizaciones y órganos extraterritoriales</i>	6,782,316	9,739,502	10,965,166
<i>Servicios administrativos y de apoyo</i>	2,209,578,818	2,037,181,322	1,974,621,516
<i>Financieras y de seguros.</i>	2,346,931,760	1,756,195,865	1,683,020,429
<i>Inmobiliarias</i>	22,055,537,688	21,740,557,979	20,955,674,660
<i>Actividades profesionales, científicas y técnicas</i>	618,959,844	626,320,712	654,588,562
<i>Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria</i>	4,333,605,079	4,741,908,892	4,734,269,633
<i>Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas</i>	28,683,167,952	28,006,053,306	26,359,162,920
<i>Alojamiento y servicios de comida.</i>	6,579,578,615	5,609,611,349	4,855,286,178
<i>Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas</i>	35,560,317,119	35,778,367,525	36,885,871,715

<i>Construcción</i>	12,085,460,082	11,038,817,087	10,552,082,554
<i>Consumo</i>	90,949,871,171	95,595,435,393	96,408,693,400
<i>Enseñanza</i>	383,698,461	199,176,716	191,242,860
<i>Explotación de minas y canteras</i>	0	0	1,511,493
<i>Industrias Manufactureras</i>	2,687,008,611	2,559,269,764	3,420,655,116
<i>Información y comunicación.</i>	563,213,837	579,131,627	538,619,304
<i>Otras actividades de servicio</i>	2,813,483,155	2,675,970,935	2,565,584,338
<i>Suministro de agua; evacuación de agua residuales, gestión de desechos y descontaminación</i>	5,718,947	6,334,709	67,462,029
<i>Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado</i>	40,990,723	58,546,094	60,474,385
<i>Transporte y almacenamiento</i>	6,307,189,535	5,736,474,012	4,650,475,669
<i>Unidades patrimoniales (sin actividad productiva)</i>	1,207,854,540	0	0
Total	228,642,781,238	227,168,028,308	224,719,483,972

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Al Día</i>	165,801,790,990	179,376,631,666	174,119,721,705
<i>De 1 a 30 días</i>	33,431,977,933	29,058,032,229	30,438,684,774
<i>De 31 a 60 días</i>	14,727,800,456	8,700,912,618	9,595,945,050
<i>De 61 a 90 días</i>	7,254,188,289	3,663,548,519	4,159,792,643
<i>De 91 a 120 días</i>	1,787,231,554	1,101,143,679	1,482,955,967
<i>De 121 a 180 días</i>	1,768,334,909	1,466,586,361	1,397,059,122
<i>Más de 180 días</i>	711,643,144	818,278,712	536,731,542
<i>Cobro Judicial</i>	3,159,813,963	2,982,894,523	2,988,593,168
Total	228,642,781,238	227,168,028,308	224,719,483,972

6.4.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Cantidad préstamos cobro judicial</i>	153	141	151
<i>Préstamos cobro judicial</i>	3,159,813,963	2,982,894,523	2,988,593,168
<i>Proporción préstamos CJ de la cartera total</i>	1.38%	1.31%	1.33%

6.4.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Préstamos sin acumulación de int.</i>	3,699,178,862	3,776,204,734	3,376,177,324
<i>Cantidad préstamos sin acumulación de int.</i>	225	260	226

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Jun-26		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
<i>De ¢0 hasta ¢2,027,484,395</i>	13,320	226,500,100,197
<i>De ¢2,027,484,395 hasta ¢4,054,968,790</i>	1	2,142,681,041
<i>De ¢4,054,968,790 hasta ¢6,082,453,185</i>	0	0
Total	13,321	228,642,781,238

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

Jun-25		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
<i>De ¢0 hasta ¢1,948,231,881</i>	14,296	222,687,224,490
<i>De ¢1,948,231,881 hasta ¢3,896,463,762</i>	1	2,032,259,482
<i>De ¢3,896,463,762 hasta ¢5,844,695,643</i>	0	0
Total	14,297	224,719,483,972

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:

<i>Jun-26</i>	<i>Activo</i>	<i>Pasivo</i>	<i>Total</i>
A) Consejo de Administración	214,938,915	122,503,368	337,442,283
B) Administración	101,936,198	280,396,057	382,332,255
<i>Dic-25</i>	<i>Activo</i>	<i>Pasivo</i>	<i>Total</i>
A) Consejo de Administración	104,335,447	63,594,009	167,929,456
B) Administración	78,763,332	123,415,212	202,178,544
<i>Jun-25</i>	<i>Activo</i>	<i>Pasivo</i>	<i>Total</i>
A) Consejo de Administración	65,611,427	63,788,598	129,400,024
B) Administración	106,119,901	154,414,456	260,534,357

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>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
Títulos valores	Garantía de Servicios	331,838,949	389,579,491	841,100,162
Títulos valores	Garantía de Crédito	2,100,055,020	2,262,074,140	2,280,123,508
Títulos valores	EML y Reserva de Liquidez	31,861,769,439	32,379,416,346	31,015,419,523
Cartera de crédito	Garantía de crédito	136,782,128,208	127,531,614,479	112,756,661,724
Propiedad, Planta y Equipo	Garantía de crédito	555,926,797	555,926,797	555,926,797
Totales		171,631,718,413	163,118,611,253	147,449,231,714

- (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.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
Activos	12,609,436,167	13,557,779,852	12,690,789,889
Pasivos y Patrimonio	12,067,767,973	12,780,374,327	13,151,531,154
Posición neta en monedas extranjeras	541,668,194	777,405,525	(460,741,265)

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:

Jun-26	Saldo	Clientes
<i>Captaciones a la Vista</i>	16,768,667,235	45,470
<i>Captaciones a Plazo</i>	123,728,887,355	11,517
<i>Otras Captaciones a la Vista</i>	5,029,088,204	3,072
<i>Otras Captaciones a Plazo</i>	820,849,839	5,269
Total	146,347,492,633	65,328
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
Jun-25		
<i>Captaciones a la Vista</i>	17,282,453,853	39,676
<i>Captaciones a Plazo</i>	117,839,961,626	11,203
<i>Otras Captaciones a la Vista</i>	5,383,993,074	2,978
<i>Otras Captaciones a Plazo</i>	812,897,749	5,342
Total	141,319,306,302	59,199

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

Jun-26	Saldo	Contratos
<i>Tarjetas de crédito colones</i>	4,650,556	123
<i>Tarjetas de crédito dólares</i>	3,403,951	185
Total	8,054,507	308
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
Jun-25	Saldo	Contratos
<i>Tarjetas de crédito colones</i>	1,430,489	122
<i>Tarjetas de crédito dólares</i>	1,723,247	178
Total	3,153,736	300

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

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Cargos por pagar obligaciones público</i>	2,249,009,335	2,340,789,428	2,120,254,999

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>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Efectivo</i>	1,303,900,974	1,503,219,553	1,381,149,265
<i>Depósitos a la vista en el BCCR</i>	12,712,376,730	10,263,729,979	6,658,528,571
<i>Depósitos a la vista en entidades financieras</i>	404,711,386	797,960,605	346,314,439
<i>Documento cobro Inmediato</i>	401,894,458	234,876,432	378,013,315
<i>Disponibilidades Restringidas</i>	4,242,880,731	3,988,660,151	4,020,856,119
<i>Total</i>	19,065,764,279	16,788,446,720	12,784,861,708

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.

Jun-26

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Costo
Fideicomiso de Inversión	VA	Fiduciaria FICQ S.A.	Sector Privado	Colones	3,031
Fondo de Inversión	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Colones	384,294,576
Fondo de Inversión	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Dólares	290,794,911
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	176,261,131
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Dólares	362,461,327
					1,213,814,976
CDP-CI	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	251,700,000
ICP	CA	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Colones	19,513,000,000
ICP	CA	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Dólares	228,585,000
CDP-CI	CA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	80,000,000
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
					26,648,285,000
TPRAS	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	5,255,644,489
TP	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	9,860,243,323
TP\$	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Dólares	3,053,405,111
ICE31	VA ORI	Instituto Costarricense de Electricidad	Sector Público	Dólares	468,566,279
CDP-CI	VA ORI	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	119,500,000
CDP-CI	VA ORI	Banco Nacional de Costa Rica	Sector Público	Dólares	4,921,275
					18,762,280,477
Productos por Cobrar					627,442,460
Estimaciones por Deterioro					(65,244,799)
Total					47,186,578,114

VA: Valor razonable con cambios en resultados

VA ORI: Valor razonable con cambios en otro resultado integral

CA: Costo amortizado

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

Jun-25

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Costo
<i>Fideicomiso de Inversión</i>	VA	Fiduciaria FICQ S.A.	Sector Privado	Colones	2,991
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Colones	59,549,230
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Dólares	12,610,320
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	135,989,634
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Dólares	20,894,298
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Sama	Sector Público	Colones	12,096,156
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Sama	Sector Público	Dólares	6,913,279
					248,055,907
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	693,500,000
<i>ICP</i>	CA	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Colones	24,255,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	75,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Coopealianza R.L.	Sector Privado	Colones	3,698,327,918
<i>CDP-CI</i>	CA	Coopeande 1	Sector Privado	Colones	2,500,000,000
					31,221,827,918
<i>B238C</i>	VA ORI	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	1,006,420,900
<i>ICE31</i>	VA ORI	Instituto Costarricense de Electricidad	Sector Público	Dólares	511,390,470
<i>BEM</i>	VA ORI	Banco Central De Costa Rica	Sector Público	Colones	7,115,386,250
<i>TPRAS</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	5,222,031,343
<i>TP</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	2,716,796,839
<i>TP\$</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Dólares	3,776,150,957
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	125,100,000
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Coopenae R.L.	Sector Privado	Dólares	18,534,430
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Banco Nacional de Costa Rica	Sector Público	Dólares	5,319,531
					20,497,130,721
<i>Productos por Cobrar</i>					528,231,119
<i>Estimaciones por Deterioro</i>					(124,374,060)
Total					52,370,871,605

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):

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Saldo Inicial</i>	327,602,324	609,372,796	609,372,796
<i>Rendimientos no realizables incluidos</i>	514,080,435	991,075,000	539,064,170
<i>Rendimientos Liquidados</i>	(442,778,598)	(1,272,845,473)	(866,079,119)
Saldo Final	398,904,161	327,602,323	282,357,848

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Créditos Vigentes</i>	64,396,136,510	71,059,148,573	70,404,290,172
<i>Créditos restringidos vigentes</i>	101,405,654,128	108,250,694,663	103,721,157,247
<i>Créditos Vencidos</i>	30,454,967,882	27,095,268,924	28,442,857,327
<i>Créditos restringidos vencido</i>	29,226,208,756	17,780,021,626	19,162,586,058
<i>Créditos en cobro judicial</i>	3,159,813,963	2,982,894,523	2,988,593,168
<i>Producto por Cobrar</i>	2,036,736,896	1,523,678,611	1,629,254,645
<i>Cuentas por Cobrar asociadas a crédito</i>	2,053,347,588	2,221,151,005	2,321,262,498
<i>Estimación por deterioro e incobrabilidad</i>	(7,142,269,085)	(7,696,460,341)	(8,582,015,859)
<i>Ingresos diferidos cartera de crédito</i>	(1,807,777,470)	(1,797,029,559)	(1,717,901,277)
Total	223,782,819,168	221,419,368,023	218,370,083,980

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

Jun-26			
Cartera Crédito SFN			
Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	122,798,536,300	473,659,377	123,272,195,678
2	24,781,577,033	327,979,210	25,109,556,242
3	9,947,009,333	235,495,691	10,182,505,024
4	7,152,117,330	194,301,116	7,346,418,447
5	1,918,604,795	81,639,748	2,000,244,542
6	935,193,424	55,603,869	990,797,294
7	731,182,624	47,215,418	778,398,042
8	2,660,498,244	163,395,529	2,823,893,773
Total	170,924,719,083	1,579,289,958	172,504,009,041

Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	47,760,893,486	209,786,925	47,970,680,412
2	4,459,981,717	85,270,608	4,545,252,325
3	2,292,580,574	50,793,886	2,343,374,459
4	1,682,226,654	38,979,608	1,721,206,262
5	127,272,536	5,762,851	133,035,387
6	1,395,107,188	66,853,060	1,461,960,247
Total	57,718,062,155	457,446,938	58,175,509,093

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

Jun-25**Cartera Crédito SFN**

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	125,478,317,223	340,490,263	125,818,807,486
2	22,777,981,578	315,990,938	23,093,972,516
3	6,323,678,097	159,534,866	6,483,212,963
4	4,411,554,474	120,060,747	4,531,615,221
5	3,083,252,440	83,694,786	3,166,947,227
6	660,780,366	43,243,632	704,023,997
7	875,323,145	51,031,577	926,354,723
8	2,614,328,298	165,477,653	2,779,805,951
Total	166,225,215,621	1,279,524,463	167,504,740,084

Cartera Crédito SBD**Categoría****Principal Directo****Productos por Cobrar****Saldo total**

1	51,418,029,689	191,037,619	51,609,067,308
2	2,112,101,077	39,106,354	2,151,207,431
3	2,031,699,219	38,902,198	2,070,601,417
4	1,843,861,714	35,244,475	1,879,106,189
5	145,135,984	6,520,563	151,656,546
6	943,440,668	38,918,974	982,359,641
Total	58,494,268,351	349,730,183	58,843,998,534

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.

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Comisiones por cobrar (1)</i>	29,452,785	38,343,771	1,713,322
<i>Cuentas por cobrar partes relacionadas</i>	1,076,656	309,473	1,097,483
<i>Impuesto diferido e impuesto por cobrar</i>	97,914,971	111,012,475	68,240,842
<i>Otras cuentas por cobrar (2)</i>	318,586,040	216,201,631	183,985,453
<i>Estimación por deterioro de cuentas (3)</i>	(139,158,841)	(163,388,944)	(139,520,914)
Total	307,871,611	202,478,407	115,516,186

(1) Corresponde a comisiones por cobrar, se detallan por antigüedad de saldos:

Rangos	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>De 1 a 30 días</i>	7,213,583	28,352,589	1,206,099
<i>De 31 a 60 días</i>	6,578,179	4,585,546	186,976
<i>De 61 a 90 días</i>	998,257	3,999,100	212,411
<i>De 91 a 120 días</i>	1,326,887	392,473	65,917
<i>Más de 121 días</i>	13,335,879	1,014,064	41,919
Total	29,452,785	38,343,771	1,713,322

(2) Corresponde a otras cuentas por cobrar, se detallan por antigüedad de saldos:

Rangos	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>De 1 a 30 días</i>	162,161,569	59,154,769	37,472,399
<i>De 31 a 60 días</i>	6,811,105	436,339	7,660,013
<i>De 61 a 90 días</i>	96,923,258	28,847,017	3,468,988
<i>De 91 a 120 días</i>	956,609	15,854,132	75,772,837
<i>Más de 121 días</i>	51,733,499	111,909,374	59,611,216
Total	318,586,040	216,201,631	183,985,453

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

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Saldo Inicial</i>	(163,388,944)	(84,139,659)	(84,139,659)
<i>Aumento contra gastos</i>	(101,583,068)	(121,422,094)	(80,618,874)
<i>Disminución contra gastos</i>	125,813,171	42,172,809	25,237,620
Saldo Final	(139,158,841)	(163,388,944)	(139,520,914)

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:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Recibido en dación de pago</i>	2,391,107,794	1,725,476,759	1,560,843,018
<i>Adjudicados en remate judicial</i>	1,399,780,432	1,287,094,480	1,679,080,299
<i>Otros bienes y derechos</i>	33,727,559	33,727,559	6,407,559
<i>Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso</i>	0	27,395,994	27,395,994
<i>Estimación por deterioro (1)</i>	(1,484,430,191)	(1,329,623,703)	(1,266,813,505)
Total	2,340,185,594	1,744,071,089	2,006,913,365

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

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Saldo Inicial</i>	(1,329,623,703)	(1,378,020,277)	(1,378,020,277)
<i>Aumento contra gastos</i>	(375,178,071)	(678,490,106)	(323,569,296)
<i>Activos dados de baja</i>	220,371,583	726,886,680	434,776,068
Saldo Final	(1,484,430,191)	(1,329,623,703)	(1,266,813,505)

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:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Participaciones en entidades financieras del país</i>	27,540,732	27,540,732	27,516,732
<i>Participaciones en empresas no financieras del país MN</i>	59,669,402	59,542,502	59,502,002
<i>Deterioro en las partic. en capital de otras empresas</i>	(9,955,925)	(9,955,925)	(9,955,925)
Total	77,254,209	77,127,309	77,062,809

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

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

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

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Saldo Inicial</i>	358,036,905	358,036,905	358,036,905
<i>Rendimientos no realizables incluidos</i>	0	0	0
<i>Rendimientos Liquidados</i>	0	0	0
Saldo Final	358,036,905	358,036,905	358,036,905

Detalle de las participaciones por entidad:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Coopenae R.L.</i>	10,128,613	10,128,613	10,128,613
<i>Coopavegra R.L.</i>	16,045,916	16,045,916	16,045,916
<i>Coopealianza R.L.</i>	8,420	8,420	8,420
<i>Coopeande 7</i>	48,012	48,012	24,012
<i>Coopesanramon R.L.</i>	321,735	321,735	321,735
<i>Coopegrecia R.L.</i>	7,830	7,830	7,830
<i>Coopesparta R.L.</i>	8,668	8,668	8,668
<i>Coopeamistad R.L.</i>	588,951	588,951	588,951
<i>Coopecaja R.L.</i>	382,587	382,587	382,587
Subtotal Entidades Financieras del País	27,540,732	27,540,732	27,516,732
<i>Urcozon R.L.</i>	10,610,352	10,610,352	10,610,352
<i>Aportaciones Coopelesca R.L.</i>	38,622,740	38,495,840	38,455,340
<i>Fedeac</i>	2,361,244	2,361,244	2,361,244
<i>Cooseguros S.A.</i>	5,170,000	5,170,000	5,170,000
<i>Aporte en Cenecoop</i>	2,905,067	2,905,067	2,905,067
Subtotal Entidades No Financieras del País	59,669,402	59,542,502	59,502,002
<i>Deterioro En Participaciones de Capital</i>	(9,955,925)	(9,955,925)	(9,955,925)
Total	77,254,209	77,127,309	77,062,809

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:

Jun-26	Costo	Revaluado	Total Libros
<i>Terrenos</i>	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
<i>Edificio</i>	2,285,020,063	1,663,723,694	3,948,743,757
<i>Equipo y mobiliario</i>	1,471,859,131	0	1,471,859,131
<i>Equipo de computación</i>	2,329,032,929	0	2,329,032,929
<i>Vehículos</i>	203,694,012	0	203,694,012
<i>Activo derecho de uso</i>	1,539,942,955	0	1,539,942,955
<i>Depreciación acumulada</i>	(4,889,570,017)	(1,147,017,633)	(6,036,587,650)
Total	3,172,305,184	2,704,992,647	5,877,297,831

<i>Dic-25</i>	<i>Costo</i>	<i>Revaluado</i>	<i>Total Libros</i>
<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	0	1,401,703,082
<i>Equipo de computación</i>	2,245,220,034	0	2,245,220,034
<i>Vehículos</i>	203,694,012	0	203,694,012
<i>Activo derecho de uso</i>	1,515,048,917	0	1,515,048,917
<i>Depreciación acumulada</i>	(4,588,554,973)	(1,134,666,960)	(5,723,221,933)
<i>Total</i>	<i>3,342,685,567</i>	<i>2,717,343,320</i>	<i>6,060,028,887</i>

<i>Jun-25</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>	1,381,310,131	0	1,381,310,131
<i>Equipo de computación</i>	2,219,474,331	0	2,219,474,331
<i>Vehículos</i>	203,694,012	0	203,694,012
<i>Activo derecho de uso</i>	1,408,108,679	0	1,408,108,679
<i>Depreciación acumulada</i>	(4,403,065,437)	(1,122,316,287)	(5,525,381,724)
<i>Total</i>	<i>3,312,726,589</i>	<i>2,729,693,993</i>	<i>6,042,420,582</i>

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

<i>Jun-26</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 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>Adiciones</i>	0	0	0	0	0	542,994,177	41,200,340	584,194,517
<i>Retiros</i>	(48,228,320)	0	0	0	0	(389,025,233)	(16,306,302)	(453,559,855)
<i>Al 30 de junio del 2026</i>	232,326,111	2,188,286,586	2,285,020,063	1,663,723,694	203,694,012	3,800,892,060	1,539,942,955	11,913,885,481
<i>B) Depreciación acumulada:</i>								
<i>Al 31 diciembre 2025</i>	0	0	(813,205,890)	(1,134,666,960)	(58,326,005)	(2,821,275,559)	(895,747,518)	(5,723,221,932)
<i>Gasto del año</i>	0	0	(32,909,711)	(12,350,673)	(10,313,558)	(163,898,162)	(107,731,855)	(327,203,959)
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	0	13,838,241	0	13,838,241
<i>Al 30 de junio del 2026</i>	0	0	(846,115,601)	(1,147,017,633)	(68,639,563)	(2,971,335,480)	(1,003,479,373)	(6,036,587,650)
<i>Saldo en libros al 30/06/2026</i>	232,326,111	2,188,286,586	1,438,904,462	516,706,061	135,054,449	829,556,580	536,463,582	5,877,297,831

<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>Jun-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>	0	0	0	0	0	168,568,968	121,612,470	290,181,437
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	0	(190,764,662)	(313,391,970)	(504,156,632)
<i>Al 30 de junio del 2025</i>	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,600,784,462	1,408,108,679	11,567,802,306
<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	(32,677,251)	(12,350,673)	(10,339,308)	(166,982,153)	(97,599,411)	(319,948,797)
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	0	103,940,815	110,000,449	213,941,265
<i>Al 30 de junio del 2025</i>	0	0	(780,334,922)	(1,122,316,287)	(47,986,697)	(2,750,549,551)	(824,194,267)	(5,525,381,724)
<i>Saldo en libros al 30/06/2025</i>	232,326,111	2,188,286,586	1,490,543,840	541,407,407	155,707,315	850,234,911	583,914,412	6,042,420,582

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.

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Otros Impuestos pagados por anticipado</i>	97,873,470	147,927,999	60,177,856
<i>Pólizas de seguros paga por anticipado (1)</i>	13,111,551	22,381,242	23,927,416
<i>Otros gastos pagados por anticipado</i>	342,851,771	4,738,613,961	4,782,130,230
<i>Cargos diferidos</i>	89,908,653	93,554,292	19,645,824
<i>Bienes diversos</i>	52,997,935	265,032,860	99,924,222
<i>Operaciones pendientes de imputación</i>	113,802,106	83,749,705	104,580,993
<i>Valor de adquisición del software</i>	6,174,817,637	1,365,690,549	1,365,690,549
<i>Amortización acum de software adquirido (2)</i>	(1,122,643,881)	(991,402,207)	(938,707,886)
<i>Amortización acum de software desarrollado (3)</i>	(33,099,358)	(25,155,512)	(17,211,666)
<i>Otros activos disponibles para la venta</i>	5,329,763	5,329,763	5,329,763
<i>Otros activos restringidos</i>	587,968,368	588,809,836	587,460,310
Total	6,322,918,015	6,294,532,488	6,092,947,610

(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:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Saldo Inicial</i>	(991,402,207)	(879,946,203)	(879,946,203)
<i>Aumento por amortización</i>	(131,241,674)	(111,456,004)	(58,761,683)
<i>Disminución por amortización</i>	0	0	0
Saldo Final	(1,122,643,881)	(991,402,207)	(938,707,886)

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

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Saldo Inicial</i>	(25,155,512)	(9,267,820)	(9,267,820)
<i>Aumento por amortización</i>	(7,943,846)	(15,887,691)	(7,943,846)
<i>Disminución por amortización</i>	0	0	0
Saldo Final	(33,099,358)	(25,155,512)	(17,211,666)

11.9 Propiedades de inversión

Este rubro corresponde a bienes inmuebles mantenidos por la Inmobiliaria Coocique S.A. para la generación de ingresos por arrendamientos y/o plusvalía, cuyos flujos de efectivo son independientes de otros activos de la entidad.

De conformidad con la NIC 40 “Propiedades de inversión” y la normativa de la SUGEF, estos activos se reconocen inicialmente al costo. Posteriormente, la entidad ha optado por el modelo

del costo, por lo que se registran al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso de existir, aplicando criterios consistentes con la NIC 16.

Jun-26	Costo	Revaluado	Total Libros
Costo de la inversión en terrenos	48,228,320	0	48,228,320
Costo de la inversión en edificios	252,428,657	0	252,428,657
Depreciación acumulada	(1,665,719)	0	(1,665,719)
Total	298,991,258	0	298,991,258

Jun-26	Terreno	Edificio	TOTAL
A) Costo:			
Al 31 de diciembre del 2025	0	0	0
Adiciones	48,228,320	252,428,657	300,656,977
Retiros	0	0	0
Al 30 de junio del 2026	48,228,320	252,428,657	300,656,977
B) Depreciación acumulada:			
Al 31 de diciembre del 2025	0	0	0
Gasto del año	0	(1,665,719)	(1,665,719)
Retiros	0	0	0
Al 30 de junio del 2026	0	(1,665,719)	(1,665,719)
Saldo en libros Al 30 de junio del 2026	48,228,320	250,762,938	298,991,258

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.

11.10 Captaciones a la vista

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

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Depósitos de ahorro a la vista</i>	15,645,920,791	16,170,190,311	15,585,309,523
<i>Captaciones a plazo vencidas</i>	1,122,746,444	1,863,317,163	1,697,144,330
<i>Otras captaciones a la vista</i>	5,037,142,711	5,389,700,189	5,387,146,809
Total	21,805,809,946	23,423,207,663	22,669,600,662

11.11 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Depósitos de ahorro Plazo</i>	123,728,887,355	118,991,570,236	117,839,961,626
<i>Otras captaciones a Plazo</i>	820,849,839	0	812,897,749
Total	124,549,737,194	118,991,570,236	118,652,859,376

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>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
BPDC	7.48%	Fideicomiso Garantía	8,973,788,253	10,712,041,808	12,444,276,158
BCIE	6.38%	Pagarés	570,179,754	798,614,602	985,157,282
BANHVI	5.76%	Fideicomiso Garantía	22,395,866,669	23,497,366,201	20,083,180,171
BCR	4.79%	Fideicomiso Garantía	16,756,639,223	16,543,625,308	17,516,854,027
INFOCOOP	6.26%	Fideicomiso Garantía	12,074,837,752	12,425,079,381	6,278,207,714
FONADE	3.96%	Fideicomiso Garantía	31,639,946,434	34,983,937,255	34,876,731,795
BAC San José	4.00%	Fideicomiso Garantía	3,356,751,957	3,576,778,245	3,792,123,250
BICSA	7.75%	Títulos Gobierno CR	794,806,672	1,140,730,500	1,153,718,819
BCT	4.00%	Fideicomiso Garantía	955,400,095	0	0
Cargos por pagar Entidades Financieras			360,737,676	477,949,067	361,606,597
Subtotal			97,878,954,485	104,156,122,367	97,491,855,814
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia			Jun-26	Dic-25	Jun-25
BPDC			(51,354,316)	(59,032,361)	(67,026,886)
BANHVI			(188,696,984)	(200,042,159)	(165,705,575)
BCR			(76,778,305)	(56,506,393)	(64,789,556)
INFOCOOP			(8,306,851)	(9,170,252)	(10,047,963)
FONADE			(42,119,317)	(49,980,097)	(63,804,800)
BAC SAN JOSÉ			(50,881,044)	(63,694,856)	(57,815,322)
OIKOCREDIT			(12,658,414)	(14,470,457)	(15,820,170)
BICSA			(1,882,256)	(2,786,824)	(13,395,454)
FINADE			(249,720,034)	(270,850,433)	(271,317,825)
BCT			(14,152,977)	0	0
Subtotal			(696,550,498)	(726,533,832)	(729,723,550)
Obligaciones por derecho de uso			Jun-26	Dic-25	Jun-25
Florencia			15,913,134	25,391,990	35,073,790
Puerto Viejo			56,633,502	59,227,658	64,162,943
Nicoya			0	0	20,827,743
Alajuela			21,010,838	44,667,065	62,367,219
Heredia			106,743,745	118,899,217	129,993,066

San José		46,340,387	63,463,746	73,524,351
Cartago		94,855,801	103,187,764	2,402,978
Grecia		67,884,548	76,399,365	79,567,683
Naranjo		37,240,965	45,429,420	53,067,379
Guápiles		25,436,303	6,753,648	14,357,620
Liberia		24,893,522	30,107,281	0
Pérez Zeledón		39,510,836	45,774,247	48,569,642
	Subtotal	536,463,581	619,301,400	583,914,413
Obligaciones a la vista con entidades financieras		Jun-26	Dic-25	Jun-25
Central		1,287,816	2,447,166	5,779,557
Grecia		1,715,093	1,358,891	1,951,677
	La Tigra	123,123	0	0
Orotina		111,010	0	0
Alajuela		6,473	0	0
Aguas Zarcas		1,676,317	595,384	1,463,990
Pocosol		1,014,587	993,213	995,507
Venecia		3,122,610	3,195,361	4,619,751
Pérez Zeledón		639	773,210	766,368
San Ramon		3,348	0	0
	Subtotal	9,061,016	9,363,225	15,576,851
Captaciones a plazo de entidades financieras del país		Jun-26	Dic-25	Jun-25
Central		6,662,000,000	7,662,000,000	6,660,000,000
Venecia		3,764,283	3,763,994	3,663,723
Nueva Generación		0	0	3,000,000
Grecia		32,001,900	0	0
Pérez Zeledón		0	350,000,000	400,000,000
	Subtotal	6,697,766,183	8,015,763,994	7,066,663,723
Otras captaciones a plazo de entidades financieras del país		Jun-26	Dic-25	Jun-25
Venecia		59,605	0	58,485
	Subtotal	59,605	0	58,485
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país		263,051,294	53,540,949	200,793,107
	Subtotal	6,960,877,082	8,069,304,942	7,267,515,315
	Total	104,688,805,667	112,127,558,102	104,629,138,842

11.13 Obligaciones subordinadas

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

	<i>Tasa</i>	<i>Garantía</i>	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>OIKOCREDIT</i>	9.50%	Contrato	1,300,000,000	1,300,000,000	1,300,000,000
<i>OIKOCREDIT</i>	7.82%	Pagarés	1,371,510,000	1,504,260,000	1,524,840,000
<i>Subtotal</i>			2,671,510,000	2,804,260,000	2,824,840,000
<i>Cargo por pagar</i>			27,433,602	28,293,330	27,690,268
<i>Total</i>			2,698,943,602	2,832,553,330	2,852,530,268

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.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios</i>	170,438,373	63,084,520	171,414,547
<i>Impuestos por pagar por cuenta de la entidad</i>	87,946,317	113,734,198	111,668,529
<i>Aportaciones patronales por pagar</i>	112,194,405	110,540,389	109,410,211
<i>Retenciones por orden judicial</i>	0	0	154,149
<i>Impuestos retenidos por pagar</i>	81,366,874	102,875,545	90,775,217
<i>Retenciones por pagar Asemco</i>	42,112,967	41,250,129	40,844,069
<i>Otras retenciones a terceros por pagar</i>	640,632,165	899,262,839	738,209,248
<i>Remuneraciones (incentivos) por pagar</i>	9,952,281	17,010,650	72,987,217
<i>Participaciones sobre la utilidad</i>	46,128,587	60,514,382	30,504,698
<i>Operaciones Sujetas a Compensación</i>	207,796,277	127,375,123	273,239,223
<i>Vacaciones por pagar</i>	157,460,865	147,962,507	138,137,327
<i>Aguinaldo por pagar</i>	208,542,517	31,756,581	208,943,388
<i>Cuentas por pagar bienes adjudicados</i>	11,451,335	10,386,375	9,271,580
<i>Otras cuentas y comisiones por pagar</i>	839,764,214	525,892,227	480,405,485
<i>Provisión por cesantía (1)</i>	174,827,760	187,411,810	177,272,646
<i>Total</i>	2,790,614,937	2,439,057,276	2,653,237,535

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

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Saldo Inicial</i>	187,411,810	149,171,268	149,171,268
<i>Provisión Registrada</i>	103,770,260	181,622,358	111,588,101
<i>Provisión Pagada</i>	(116,354,310)	(143,381,816)	(83,486,723)
<i>Saldo Final</i>	174,827,760	187,411,810	177,272,646

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.

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<u>Capital</u>			
<i>Capital pagado ordinario</i>	34,927,893,917	34,962,069,286	33,978,147,044
Total	34,927,893,917	34,962,069,286	33,978,147,044
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
<i>Reserva Legal</i>	4,550,768,376	4,550,768,376	4,235,879,942
<i>Reservas de Educación</i>	78,181,224	78,181,224	84,116,361
<i>Reservas de bienestar social</i>	97,097,067	96,571,067	89,911,225
<i>Reservas por otras disposiciones</i>	37,070,975	49,565,326	33,145,832
Total	4,763,117,642	4,775,085,993	4,443,053,361
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
<i>Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas</i>	858,676,344	858,676,344	543,437,213
Total	858,676,344	858,676,344	543,437,213
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
<i>Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi</i>	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
<i>Ajuste al valor de los activos</i>	398,904,161	327,602,324	282,357,849
<i>Ajuste por valuación de participa otras empresas</i>	358,036,905	358,036,905	358,036,905
Total	3,728,393,825	3,657,091,988	3,611,847,513

11.16 Capital social

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

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Capital pagado</i>	34,927,893,917	34,962,069,286	33,978,147,044
Total	34,927,893,917	34,962,069,286	33,978,147,044

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Saldo Inicial</i>	34,962,069,286	32,662,352,820	32,662,352,820
<i>Capitalización de excedentes</i>	312,241,942	675,895,082	675,895,082
<i>Aportes de Capital</i>	1,717,396,131	3,471,431,282	1,773,689,877
<i>Liquidaciones de capital</i>	(2,063,813,442)	(1,847,609,898)	(1,133,790,734)
Saldo Final	34,927,893,917	34,962,069,286	33,978,147,044

11.17 Superávit por revaluación de propiedad

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Superávit revaluación terreno</i>	1,799,393,695	1,799,393,695	1,799,393,695
<i>Superávit revaluación edificio</i>	1,172,059,064	1,172,059,064	1,172,059,064
Total	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759

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.

11.18 Ingresos por inversiones en 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>Jun-26</i>	<i>Abr-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abr-Jun 25</i>
<i>Productos Inver. IF Val. Raz. Camb. Resul</i>	19,037,895	9,783,646	5,596,287	3,890,085
<i>Productos Inver. IF Val. Raz. Camb. ORI</i>	492,732,007	272,069,952	1,120,430,896	384,300,299
<i>Productos Inver. IF Costo Amortizado</i>	520,784,435	227,686,828	466,734,104	276,073,584
<i>Productos Inver. IF Vencidos y Restringidos</i>	84,925,335	33,311,058	55,888,598	46,638,198
Total	1,117,479,672	542,851,484	1,648,649,884	710,902,165

11.19 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>Jun-26</i>	<i>Abr-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abr-Jun 25</i>
<i>Productos por crédito Persona Física</i>	3,069,432,373	1,397,008,621	3,799,478,681	1,893,931,643
<i>Productos por crédito Banca Desarrollo</i>	728,381,359	487,237,507	604,359,492	297,387,401
<i>Productos por crédito Empresarial</i>	1,095,221,470	624,599,932	805,635,344	389,433,435
<i>Productos por crédito Sector Financiero</i>	35,082,019	30,934,491	1,425,671	0
Subtotal Productos Cartera Vigente	4,928,117,221	2,539,780,551	5,210,899,187	2,580,752,478
<i>Productos por crédito Persona Física</i>	1,650,749,692	569,273,512	1,776,125,883	769,264,863
<i>Productos por crédito Banca Desarrollo</i>	606,905,181	162,135,619	774,306,455	400,517,126
<i>Productos por crédito Empresarial</i>	403,130,186	212,233,658	349,522,616	178,061,417
<i>Productos por crédito Sector Financiero</i>	867,870	867,870	0	0
<i>Productos por crédito Cobro Judicial</i>	70,693,077	51,363,664	38,606,401	23,596,215
<i>Productos por crédito Restringidos</i>	5,043,019,729	2,877,273,419	4,703,836,678	2,482,352,408
<i>Productos por Amortización Comisiones</i>	195,448,603	117,273,519	167,754,608	97,736,335
Subtotal Productos Cartera Vencida	7,970,814,338	3,990,421,261	7,810,152,641	3,951,528,365
Total	12,898,931,559	6,530,201,812	13,021,051,828	6,532,280,843

11.20 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.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abr-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abr-Jun 25</i>
<i>Difer. Camb. Obligaciones con el Público</i>	1,462,511,989	815,248,038	181,359,376	30,020,310
<i>Difer. Camb. Obligaciones con el BCCR</i>	53,770,802	53,770,802	0	0
<i>Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras</i>	344,993,177	130,826,994	246,807,702	172,062,638
<i>Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.</i>	31,443,971	9,598,628	25,417,602	6,034,795
<i>Difer. Camb. Obligaciones subordinadas</i>	298,284,698	120,858,316	164,993,585	78,207,988
<i>Difer. Camb. Disponibilidades</i>	47,196,295	20,730,264	60,615,892	35,336,538
<i>Difer. Camb. Inversiones IF</i>	126,090,116	48,735,493	76,987,335	60,320,865
<i>Difer. Camb. Créditos vigentes</i>	304,582,120	301,891,024	73,775,378	73,775,378
<i>Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial</i>	129,494,907	129,367,759	11,270,380	11,270,380
<i>Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar</i>	22,037,663	7,901,552	1,856,175	1,785,216
<i>Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario</i>	2,820,405,738	1,638,928,870	843,083,423	468,814,109
<i>Difer. Camb. Obligaciones con el Público</i>	585,158,094	585,037,294	102,335,313	102,335,313
<i>Difer. Camb. Obligaciones con el BCCR</i>	72,245,933	72,245,933	0	0
<i>Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras</i>	192,293,754	95,281,711	246,689,581	192,317,170
<i>Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.</i>	14,511,621	3,646,572	14,283,881	4,264,104
<i>Difer. Camb. Obligaciones subordinadas</i>	164,174,373	88,638,781	151,433,568	90,531,445
<i>Difer. Camb. Disponibilidades</i>	127,927,364	21,957,296	17,862,003	3,102,342
<i>Difer. Camb. Inversiones IF</i>	437,572,168	132,155,757	90,645,839	16,865,608
<i>Difer. Camb. Créditos vigentes</i>	856,544,474	417,015,580	126,181,471	21,712,299
<i>Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial</i>	235,368,594	175,146,893	24,064,267	2,422,203
<i>Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar</i>	13,881,509	7,323,728	1,933,431	767,930
<i>Subtotal Gastos Diferencial Cambiario</i>	2,699,677,884	1,598,449,545	775,429,355	434,318,414
<i>Total</i>	120,727,854	40,479,325	67,654,068	34,495,695

11.21 Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones

En esta cuenta se reconocen ingresos derivados de la recuperación de activos, así como la disminución de estimaciones y provisiones constituidas en períodos anteriores.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abr-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abr-Jun 25</i>
<i>Recuperaciones de créditos liquidados</i>	1,062,829,395	224,066,918	772,218,905	465,841,533
<i>Recuperaciones de CxC liquidadas</i>	126,084,995	99,962,692	21,745,214	463,121
<i>Recuperaciones de inversiones en IF liquidados</i>	0	0	126,612,596	126,612,596
<i>Disminución estimación específica cartera créditos</i>	954,105,581	476,432,638	1,660,189,909	982,418,260
<i>Disminución estimaciones para créditos contingentes</i>	761,241	147,469	447,508	268,512
<i>Disminución estimación genérica y contra cíclica cartera créditos</i>	1,258,838,060	956,838,060	0	0
<i>Disminución estimación inversiones IF</i>	64,499,560	24,449,337	132,503,491	55,541,802
<i>Total</i>	3,467,118,832	1,781,897,114	2,713,717,623	1,631,145,824

11.22 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:

	Jun-26	Abr-Jun 26	Jun-25	Abr-Jun 25
<i>Comisiones por giros y transferencias</i>	23,464,304	10,724,804	25,805,750	13,128,250
<i>Comisiones por fideicomisos</i>	83,810,318	45,372,549	48,837,764	23,868,973
<i>Comisiones por cobranzas</i>	44,767,892	14,608,503	55,016,018	19,463,057
<i>Comisiones tarjeta de crédito</i>	15,572,651	7,652,738	18,569,013	9,437,507
<i>Otras Comisiones</i>	935,072,669	383,345,054	893,897,352	403,236,862
Total	1,102,687,834	461,703,648	1,042,125,897	469,134,649

11.23 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.

	Jun-26	Abr-Jun 26	Jun-25	Abr-Jun 25
<i>Disminución impuesto renta</i>	11,538,565	1,555,415	9,292,972	529,675
Total	11,538,565	1,555,415	9,292,972	529,675

11.24 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.

	Jun-26	Abr-Jun 26	Jun-25	Abr-Jun 25
<i>Ingresos financieros por disponibilidades</i>	1,715,258	332,123	21,899,742	1,082,252
<i>Ingresos financieros por inversiones en IF</i>	1,117,479,672	542,851,484	1,648,649,884	710,902,165
<i>Productos por cartera de crédito vigente</i>	4,928,117,222	2,539,780,551	5,210,899,187	2,580,752,478
<i>Productos por cartera de créditos vencida y en CJ</i>	7,970,814,339	3,990,421,261	7,810,152,641	3,951,528,365
<i>Ganancias por TC y unidades de desarrollo (USD)</i>	2,820,405,738	1,638,928,870	843,083,423	468,814,109
<i>Otros ingresos financieros</i>	218,095,405	164,795,829	354,951,468	74,143,008
<i>Recuperaciones de activos financieros liquidados</i>	1,188,914,391	324,029,609	920,576,715	592,917,251

<i>Disminución de estimación de cartera de créditos</i>	2,213,704,882	1,433,418,167	1,660,637,416	982,686,772
<i>Disminución de estimación de inversiones en IF</i>	64,499,560	24,449,337	132,503,492	55,541,802
<i>Disminución de provisiones</i>	25,839,575	16,266,398	315,023,111	137,836,140
<i>Comisiones por servicios</i>	1,102,687,834	461,703,648	1,042,125,897	469,134,649
<i>Ingresos por bienes mantenidos para la venta</i>	231,299,737	149,665,019	443,379,691	139,940,070
<i>Ingresos participaciones en capital otras empresas</i>	0	0	56,361,468	3,378,501
<i>Ingresos por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5</i>	0	0	10,000,000	0
<i>Otros ingresos con partes relacionadas</i>	289,450,890	131,855,029	106,920,100	54,933,085
<i>Otros ingresos operativos</i>	389,269,872	178,434,939	104,329,104	72,215,831
<i>Disminución del impuesto sobre la renta</i>	11,538,565	1,555,415	9,292,972	529,675
Total	22,573,832,940	11,598,487,679	20,690,786,311	10,296,336,153

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.

11.25 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>Jun-26</i>	<i>Abr-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abr-Jun 25</i>
<i>Gastos por captaciones a la vista</i>	21,992,418	465,348	63,076,867	31,069,663
<i>Gastos por captaciones a plazo</i>	105,457,801	60,248,332	96,881,042	48,169,419
<i>Gastos por obligaciones a la vista</i>	4,325,635,515	2,188,393,365	4,319,935,069	2,123,451,971
<i>Total</i>	4,453,085,734	2,249,107,045	4,479,892,978	2,202,691,053

11.26 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>Jun-26</i>	<i>Abr-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abr-Jun 25</i>
<i>Gastos obligac. a plazo BCCR</i>	0	0	2,000,000	0
<i>Gastos obligac. con entidades financieras</i>	30,060	0	147,954	55,129
<i>Gastos obligac. a plazo entidades financieras</i>	2,259,263,955	1,103,577,019	2,303,799,328	1,191,179,629
<i>Gastos financieros por derecho de uso</i>	7,318	0	40,107,007	20,979,577
<i>Gastos financ. entidades no financieras del país</i>	405,290,041	201,155,423	277,538,912	142,590,915
<i>Gastos financ. obligaciones subordinadas</i>	117,368,732	58,226,166	119,940,193	57,471,203
<i>Total</i>	2,781,960,106	1,362,958,608	2,743,533,394	1,412,276,453

11.27 Gasto estimación por deterioro de activos

En esta cuenta se reconocen los gastos por estimación de deterioro de activos incurridos durante el período, correspondientes a las inversiones u otros activos financieros.

	Jun-26	Abr-Jun 26	Jun-25	Abr-Jun 25
<i>Gastos por estimación específica cartera créditos</i>	3,922,493,481	2,222,311,002	4,546,066,962	2,242,867,797
<i>Gastos por estimación deterioro e incobrabilidad otras CxC</i>	83,516,728	58,719,988	80,618,874	70,935,976
<i>Gastos por estimación específica créditos contingentes</i>	1,368,635	191,479	1,702,096	726,006
<i>Gastos por estimación genérica y contra cíclica cartera créditos</i>	420,790,094	0	0	0
<i>Gastos por estimación deterioro inversiones al VR cambios ORI</i>	10,760,913	354,581	25,563	25,563
<i>Gasto por estimación deterioro IF CA</i>	6,586,895	3,756,869	58,018,183	38,780,977
Total	4,445,516,746	2,285,333,919	4,686,431,678	2,353,336,319

11.28 Otros gastos de operación

En este grupo se reconocen los gastos incurridos durante el período por concepto de comisiones financieras y otros gastos operativos que, por su naturaleza, no pueden ser imputados directamente al costo de una obligación financiera.

	Jun-26	Abr-Jun 26	Jun-25	Abr-Jun 25
<i>Comisiones por servicios</i>	209,441,816	92,738,703	217,297,315	98,246,188
<i>Bienes mantenidos para la venta</i>	527,166,065	292,812,851	601,262,401	219,819,944
<i>Participaciones de capital en otras empresas</i>	0	0	103,990	0
<i>Provisiones</i>	125,550,080	71,077,558	138,596,417	55,973,283
<i>Otros gastos operativos</i>	600,295,532	313,428,493	558,935,838	322,765,268
Total	1,462,453,493	770,057,605	1,516,195,961	696,804,683

11.29 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.

	Jun-26	Abr-Jun 26	Jun-25	Abr-Jun 25
<i>Sueldos y bonificaciones</i>	1,941,397,492	969,085,363	1,924,916,990	962,680,911
<i>Remuneración a directores</i>	128,121,958	62,679,507	137,003,130	69,137,338
<i>Tiempo extraordinario</i>	113,432,916	71,182,650	53,970,615	30,456,593
<i>Viáticos</i>	18,646,597	9,830,063	21,436,974	14,449,430
<i>Décimo tercer sueldo</i>	201,374,980	101,957,826	192,504,555	96,456,629
<i>Vacaciones</i>	104,199,654	49,914,078	91,366,904	46,366,487
<i>Incentivos</i>	26,859,961	23,400,900	27,087,204	22,745,966
<i>Otras Retribuciones</i>	199,273,281	96,648,235	167,194,279	84,867,496
<i>Cesantía</i>	101,854,135	51,593,350	95,713,912	48,044,439
<i>Cargas sociales</i>	611,249,913	309,588,322	580,855,954	290,736,536
<i>Refrigerios</i>	12,379,271	8,116,787	9,707,648	5,366,189
<i>Vestimenta</i>	5,630,400	3,530,400	16,211,500	4,516,000

<i>Capacitaciones</i>	24,888,650	12,876,768	10,469,196	5,686,772
<i>Seguro para el Personal</i>	18,756,177	6,579,657	21,735,577	10,892,157
<i>Fondo de Capitalización Laboral</i>	36,257,626	18,363,922	34,669,849	17,353,689
Total	3,544,323,011	1,795,347,828	3,384,844,286	1,709,756,632

11.30 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.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abr-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abr-Jun 25</i>
<i>Servicios Externos</i>	579,139,042	276,577,443	653,314,806	325,414,304
<i>Movilidad y Comunicación</i>	107,283,912	52,595,029	114,893,178	59,904,045
<i>Infraestructura</i>	551,892,843	263,983,365	512,243,316	246,181,919
<i>Generales</i>	862,256,165	459,613,668	721,029,059	361,290,494
Total	2,100,571,962	1,052,769,505	2,001,480,359	992,790,763

11.31 Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad

Este grupo de gastos comprende los importes identificables y razonablemente cuantificables en que incurre Coocique R.L como resultado de las cargas impositivas y contribuciones que gravan el resultado del período, de conformidad con la legislación vigente y el marco normativo aplicable en Costa Rica.

Dentro de este rubro se incluyen, entre otros, el gasto por impuesto sobre la renta, los tributos parafiscales y otras contribuciones y participaciones sobre la utilidad o excedentes que se determinan con base en el resultado del ejercicio.

A diferencia de los demás gastos operativos, los impuestos y participaciones sobre la utilidad no se determinan en función directa de la operación individual de la entidad, sino que su cálculo se realiza a partir de la diferencia positiva entre los ingresos y los gastos del período, excluyendo el propio grupo de impuestos y participaciones sobre la utilidad, conforme a lo establecido en el catálogo de cuentas y la normativa contable vigente.

	<i>Jun-26</i>	<i>Abr-Jun 26</i>	<i>Jun-25</i>	<i>Abr-Jun 25</i>
<i>Impuesto sobre la renta en el país</i>	59,858,372	16,428,619	89,426,502	38,162,018
<i>Participaciones legales sobre la utilidad</i>	29,699,085	14,439,321	26,670,234	12,276,285
Total	89,557,457	30,867,940	116,096,736	50,438,303

Otras Notas Relevantes

11.32 Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
<i>Línea de crédito por tarjeta de crédito</i>	1,906,034,986	2,081,148,412	2,198,985,015
<i>Créditos pendientes de desembolsar</i>	0	39,814,736	25,942,664
Total	1,906,034,986	2,120,963,148	2,224,927,679

11.33 Fideicomisos y comisiones de confianza

I. 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:

	Jun-26	Dic-25	Jun-25
Activos			
<i>Efectivo en transito</i>	331	331	0
<i>Inversiones temporales</i>	33,895,983,273	25,886,220,351	28,761,472,241
<i>Otras cuentas por cobrar</i>	201,180,071	149,892,402	57,077,856
<i>Propiedad mob. equipo en uso</i>	70,889,875,530	58,896,229,127	48,846,597,418
<i>Otros activos</i>	104,061	104,061	104,061
Total activos	104,987,143,266	84,932,446,272	77,665,251,576
Pasivos			
<i>Otras cuentas por pagar y provisiones</i>	3,730,737	2,139,436	2,073,776
Total pasivos	3,730,737	2,139,436	2,073,776
Patrimonio			
<i>Capital social</i>	103,983,596,579	83,935,157,446	76,672,530,617
<i>Ajustes al patrimonio</i>	847,943,284	847,943,283	847,943,284
<i>Resultado ejercicio anterior</i>	147,206,106	136,981,610	136,944,189
<i>Resultado del periodo</i>	4,666,560	10,224,497	5,759,710
Total del patrimonio	104,983,412,529	84,930,306,836	77,663,177,800
Total pasivo y patrimonio	104,987,143,266	84,932,446,272	77,665,251,576

II. Fideicomisos Coocique R.L

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

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
Activos			
<i>Bienes Diversos</i>	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Activos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Patrimonio			
<i>Aportaciones de los fideicomitentes</i>	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000	66,000,000

11.34 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Garantías recibidas en Poder de la Entidad</i>	834,352,386,084	815,258,311,883	771,251,702,016
<i>Créditos Otorgados pendientes de utilización</i>	30,049,353,990	28,886,891,437	28,163,570,904
<i>Cuentas Liquidadas</i>	44,826,163,697	42,663,271,018	39,173,892,448
<i>Productos por Cobrar en Suspenso</i>	766,926,488	688,928,414	630,012,819
<i>Otras cuentas de registro</i>	184,374,998,906	176,538,552,236	163,141,839,278
Total cuentas de orden Coocique R.L	1,094,369,829,165	1,064,035,954,988	1,002,361,017,464
Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ	104,987,143,266	84,932,446,272	77,665,251,576

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:

<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL</u>									
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	2,972,064,133	0	0	0	0	0	10,957,841,817	0	13,929,905,950
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,973,333,333	0	3,973,333,333
Inversiones MN	3,031	6,420,863,407	6,402,000,000	4,040,000,000	10,425,000,000	5,390,482,900	10,084,604,912	0	42,762,954,250
Cartera crédito MN	0	476,586,973	773,112,104	929,167,000	3,023,376,350	375,157,980	218,335,911,612	219,905,211	224,133,217,230
Total recuperación activos	2,972,067,164	6,897,450,380	7,175,112,104	4,969,167,000	13,448,376,350	5,765,640,880	243,351,691,674	219,905,211	284,799,410,763
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	19,455,512,709	9,935,304,407	5,813,811,980	7,473,838,215	25,908,139,757	51,509,006,787	17,236,869,183	0	137,332,483,038
Obligaciones entidades financieras MN	8,039,583	677,706,600	374,950,327	37,278,287	5,977,532,888	653,560,327	95,634,489,423	0	103,363,557,435
Cargos por pagar MN	0	2,755,993,828	0	0	0	0	0	0	2,755,993,828
Total vencimiento de pasivos MN	19,463,552,292	13,369,004,835	6,188,762,307	7,511,116,502	31,885,672,645	52,162,567,114	112,871,358,606	0	243,452,034,301
Diferencia MN	(16,491,485,128)	(6,471,554,455)	986,349,797	(2,541,949,502)	(18,437,296,295)	(46,396,926,234)	130,480,333,068	219,905,211	41,347,376,462
<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA</u>									
Cuenta									
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	276,749,305	0	0	0	0	0	647,403,444	0	924,152,749
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	238,372,248	0	238,372,248
Inversiones ME	0	738,312,273	1,242,156,583	0	0	0	2,508,399,807	0	4,488,868,663
Cartera crédito ME	0	2,344,269	2,003,045,367	10,800,903	331,572,032	4,299,774	4,414,855,746	24,952,933	6,791,871,024
Total recuperación activos	276,749,305	740,656,542	3,245,201,950	10,800,903	331,572,032	4,299,774	7,809,031,245	24,952,933	12,443,264,684
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	2,350,297,237	524,271,977	298,936,985	266,885,701	902,054,877	4,175,217,580	505,399,743	0	9,023,064,100
Obligaciones con entidades financieras ME	1,021,433	0	54,860,400	0	0	0	1,342,127,926	0	1,398,009,759
Cargos por pagar ME	0	116,804,476	0	0	0	0	0	0	116,804,476
Total vencimiento de pasivos ME	2,351,318,670	641,076,453	353,797,385	266,885,701	902,054,877	4,175,217,580	1,847,527,669	0	10,537,878,335
Diferencia ME	(2,074,569,365)	99,580,089	2,891,404,565	(256,084,798)	(570,482,845)	(4,170,917,806)	5,961,503,576	24,952,933	1,905,386,349
Diferencia MN Y ME	(18,566,054,493)	(6,371,974,366)	3,877,754,362	(2,798,034,300)	(19,007,779,140)	(50,567,844,040)	136,441,836,644	244,858,144	43,252,762,811

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

Jun-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	3,625,162,751	0	0	0	0	0	4,706,736,019	0	8,331,898,770
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,740,448,695	0	3,740,448,695
Inversiones MN	2,991	10,313,681,604	9,621,600,000	5,000,000,000	14,765,135,068	1,933,450,000	6,452,378,182	0	48,086,247,845
Cartera crédito MN	0	5,273,358,409	1,628,447,601	1,348,000,702	4,555,512,401	4,680,176,802	152,328,502,601	49,672,145,498	219,486,144,014
Total recuperación activos	3,625,165,742	15,587,040,012	11,250,047,601	6,348,000,702	19,320,647,468	6,613,626,802	167,228,065,497	49,672,145,498	279,644,739,323

RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:

Obligaciones con el público MN	19,965,702,143	8,915,815,122	5,774,018,175	6,742,926,218	26,264,637,832	47,993,556,995	16,478,257,292	0	132,134,913,777
Obligaciones con el BCCR MN									
Obligaciones entidades financieras MN	15,111,216	1,608,026,777	1,299,652,204	1,156,797,491	8,625,817,886	5,608,511,625	84,343,203,753	0	102,657,120,952
Cargos por pagar MN	0	2,578,527,254	0	0	0	0	0	0	2,578,527,254
Total vencimiento de pasivos MN	19,980,813,359	13,102,369,153	7,073,670,379	7,899,723,708	34,890,455,717	53,602,068,620	100,821,461,045	0	237,370,561,983
Diferencia MN	(16,355,647,617)	2,484,670,859	4,176,377,222	(1,551,723,006)	(15,569,808,249)	(46,988,441,818)	66,406,604,452	49,672,145,498	42,274,177,340

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta

RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:

Disponibilidades ME	151,741,627	0	0	0	0	0	311,540,343	0	463,281,969
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	249,232,274	0	249,232,274
Inversiones ME	0	102,921,963	0	0	0	1,039,661,214	3,266,414,643	0	4,408,997,820
Cartera crédito ME	0	199,591,043	2,195,067,255	80,985,903	144,834,161	84,326,507	4,047,644,631	713,506,325	7,465,955,825
Total recuperación activos	151,741,627	302,513,006	2,195,067,255	80,985,903	144,834,161	1,123,987,721	7,874,831,891	713,506,325	12,587,467,889

RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:

Obligaciones con el público ME	2,703,898,519	490,622,947	249,975,947	362,596,380	1,108,974,224	4,092,937,737	178,540,507	0	9,187,546,261
Obligaciones con entidades financieras ME	465,635	140,436,610	180,829,756	119,087,448	447,357,952	608,020,649	643,143,687	0	2,139,341,737
Cargos por pagar ME	0	104,127,448	0	0	0	0	0	0	104,127,448
Total vencimiento de pasivos ME	2,704,364,154	735,187,006	430,805,703	481,683,828	1,556,332,176	4,700,958,387	821,684,193	0	11,431,015,446
Diferencia ME	(2,552,622,528)	(432,674,000)	1,764,261,552	(400,697,925)	(1,411,498,015)	(3,576,970,665)	7,053,147,698	713,506,325	1,156,452,442
Diferencia MN Y ME	(18,908,270,145)	2,051,996,859	5,940,638,774	(1,952,420,931)	16,981,306,264)	(50,565,412,483)	73,459,752,150	50,385,651,823	43,430,629,783

Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos

Administración del riesgo

Dadas las actividades desarrolladas, en el mercado de valores, los activos financieros de Coocique R.L tienen exposición a diferentes tipos de riesgo agrupados en riesgos financieros y no financieros.

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.

Riesgo de liquidez

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

Dentro de los indicadores de la política de apetito al riesgo se manejan mensualmente 8 indicadores relacionados a la liquidez de Coocique R.L, estos se ajustan y calibran al menos una vez al año. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una brecha 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. Durante el período 2025 se reforzaron las herramientas de medición de riesgo de liquidez buscando mayor madurez en los procesos internos de la gestión de liquidez.

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 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>	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General
<i>Riesgo tasa colones</i>	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda nacional.	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
<i>Riesgo Tasa dólares</i>	Mensual o cuando así lo	Dirección de Gestión de	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con	Comité de riesgos, Gerencia General,

	amerite el mercado	Riesgos Corporativo		las tasas de interés en moneda extranjera	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

Este tipo de riesgo se produce 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.

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

Riesgos 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 riesgos financieros y no financieros, 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 30 de junio del 2026 es de 15.79%.

El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas:

- el capital base: 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.
- 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.

Adicionalmente se consideran los siguientes indicadores:

CCN 1: Capital Común de nivel 1, es el componente de mayor calidad del capital regulatorio, diseñado para absorber pérdidas de forma inmediata. Incluye acciones ordinarias, reservas legales y utilidades retenidas, garantizando la solvencia ante los riesgos.

CN1: Capital de Nivel 1, representa el capital de máxima calidad de una entidad financiera, compuesto principalmente por acciones ordinarias y utilidades retenidas. Es el núcleo de la suficiencia patrimonial destinado a absorber pérdidas de forma inmediata sin interrumpir la operación de la entidad.

IAP: Índice de apalancamiento.

Todos estos se calculan conforme lo establece el Acuerdo SUGEF 3-06.

Riesgos no financieros

Riesgo operativo

Se entiende por riesgo operativo, la posibilidad de que se produzca una pérdida financiera debido a acontecimientos inesperados en el entorno operativo de una entidad. Dentro de este esquema la gestión de riesgo operativo busca minimizar el impacto de fallos en los procesos, las personas, los sistemas o eventos externos. Para dicha gestión se han adoptado técnicas de medición a nivel cualitativo, las cuales consisten en una autoevaluación de procesos, una matriz de riesgo y el

registro permanente de eventos o incidentes que fortalecen la información para tomar acciones de mitigación para prevenir exposiciones.

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.

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.

La cooperativa cuenta con políticas, procedimientos y herramientas internas alineadas a la normativa y legislación vigente que permiten el monitoreo preventivo, la clasificación de clientes por nivel de riesgo y la gestión oportuna de alertas para evitar que la entidad sea utilizada con fines ilícitos. Se aplica la debida diligencia dependiendo de los niveles de riesgo, así como las políticas conozca a su cliente, su colaborador y director de órganos sociales según sea requerido conforme los procedimientos establecidos.

Riesgo tecnológico:

Se considera como la posibilidad de pérdidas financieras derivadas de un evento relacionado con el acceso o uso de la tecnología de información, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio y la gestión de riesgos de la entidad, al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad, eficiencia, confiabilidad y oportunidad de la información. Puede incluir la evaluación de riesgos cibernético y riesgos de seguridad de la información. Coocique define indicadores de riesgo tecnológico alineados con la regulación vigente en el Acuerdo CONASSIF 5-24 Reglamento General de Gobierno y Gestión de la Tecnología de Información, buscando prevenir eventos ligados a esta categorización. Adicionalmente se refuerzan los procedimientos, herramientas y mecanismos de control necesarios que protejan nuestros sistemas y mantenga la información de nuestros asociados resguardada asegurando los principios de disponibilidad, confidencialidad e integridad.

Riesgo de Reputación:

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la afectación del prestigio de la entidad, derivadas de eventos adversos que trascienden a terceros. El Riesgo de Reputación incluye el Riesgo de Legitimación de Capitales.

La cooperativa cuenta con mecanismos de evaluación y recolección de datos con el fin de realizar evaluaciones periódicas que muestren la exposición a riesgo reputacional y realizar los ajustes correspondientes. Adicionalmente se cuentan con políticas para la gestión de conflictos de interés, idoneidad y demás políticas internas que fortalecen la gestión reputacional.

Riesgo Legal:

Es la posibilidad de pérdidas económicas debido a la inobservancia o aplicación incorrecta o inoportuna de disposiciones legales o normativas, instrucciones emanadas de los organismos de control o sentencias o resoluciones jurisdiccionales o administrativas adversas y a la falta de claridad o redacción deficiente en los textos contractuales que pueden afectar la formalización o ejecución de actos, contratos o transacciones.

La medición de riesgo legal se evalúa con la periodicidad definida en las políticas internas y se monitorea en conjunto con el asesor legal interno.

Riesgo Social y Ambiental:

El Acuerdo SUGEF 2-10 Reglamento sobre Administración Integral de Riesgo incorpora este riesgo como parte de la administración del riesgo de crédito; se refiere a la posibilidad de que conductas o actividades del deudor o del proyecto generen impactos negativos en el medio ambiente o en la sociedad. Para la gestión de riesgo social y ambiental la cooperativa se encuentra en implementación y gestión de la herramienta SARAS (Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales) de la DGRV, es una herramienta diseñada para cooperativas de ahorro y crédito en América Latina. Permite integrar la evaluación de riesgos socioambientales en el proceso de crédito para mitigar impactos negativos y promover finanzas sostenibles. Esta herramienta ayuda a clasificar operaciones, aplicar medidas de mitigación y mejorar la resiliencia de la cartera.

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>	17,384,949,170	6,224,064,778	8,908,276,017	1,611,096,150	627,070,613	13,065,604,730	47,821,061,458
<i>Cartera de crédito MN</i>	223,960,583,334	0	0	0	0	0	223,960,583,334
<i>Total recuperación de activos MN</i>	241,345,532,504	6,224,064,778	8,908,276,017	1,611,096,150	627,070,613	13,065,604,730	271,781,644,792
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
<i>Obligaciones con el público MN</i>	10,254,444,091	13,617,852,423	26,488,660,883	49,243,794,928	13,536,123,782	6,843,037,320	119,983,913,426
<i>Obligaciones con entidades financieras MN</i>	719,011,979	434,041,421	6,178,756,342	658,583,763	2,015,000,900	93,964,301,362	103,969,695,768
<i>Total vencimiento de pasivos MN</i>	10,973,456,070	14,051,893,844	32,667,417,225	49,902,378,691	15,551,124,682	100,807,338,682	223,953,609,194
<i>Diferencia MN</i>	230,372,076,434	(7,827,829,066)	(23,759,141,208)	(48,291,282,541)	(14,924,054,069)	(87,741,733,952)	47,828,035,598
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A</u>							
<u>TASAS:</u>							
<i>Total recuperación de activos sensibles a tasas</i>	249,461,486,934	6,239,185,676	8,962,195,401	1,684,993,863	1,170,521,955	15,922,070,697	283,440,454,526
<i>Total recuperación de pasivos sensibles a tasas</i>	11,509,404,311	14,685,095,073	33,587,139,762	53,998,386,197	17,128,532,118	101,231,098,164	232,139,655,625
<i>Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos</i>	237,952,082,623	(8,445,909,397)	(24,624,944,361)	(52,313,392,334)	(15,958,010,163)	(85,309,027,467)	51,300,798,901
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>	1,324,083,407	15,120,898	53,919,384	73,897,713	543,451,342	2,856,465,967	4,866,938,711
<i>Cartera de crédito ME</i>	6,791,871,023	0	0	0	0	0	6,791,871,023
<i>Total recuperación de activos ME</i>	8,115,954,430	15,120,898	53,919,384	73,897,713	543,451,342	2,856,465,967	11,658,809,734
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
<i>Obligaciones con el público ME</i>	535,948,241	577,841,814	919,722,537	4,096,007,506	546,579,066	103,347,887	6,779,447,051
<i>Obligaciones con entidades financieras ME</i>	0	55,359,415	0	0	1,030,828,370	320,411,595	1,406,599,380
<i>Total vencimiento de pasivos ME</i>	535,948,241	633,201,229	919,722,537	4,096,007,506	1,577,407,436	423,759,482	8,186,046,431
<i>Diferencia ME</i>	7,580,006,189	(618,080,331)	(865,803,153)	(4,022,109,793)	(1,033,956,094)	2,432,706,485	3,472,763,303
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A</u>							
<u>TASAS:</u>							
<i>Total recuperación de activos sensibles a tasas</i>	249,461,486,934	6,239,185,676	8,962,195,401	1,684,993,863	1,170,521,955	15,922,070,697	283,440,454,526
<i>Total recuperación de pasivos sensibles a tasas</i>	11,509,404,311	14,685,095,073	33,587,139,762	53,998,386,197	17,128,532,118	101,231,098,164	232,139,655,625
<i>Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos</i>	237,952,082,623	(8,445,909,397)	(24,624,944,361)	(52,313,392,334)	(15,958,010,163)	(85,309,027,467)	51,300,798,901

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

Jun-25

Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos)							
Cuenta	0-30 Días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	24,706,450,811	13,605,889,789	6,888,320,677	2,049,284,175	1,239,478,130	104,360,709	48,593,784,291
Cartera de crédito MN	219,330,813,053	0	0	0	0	0	219,330,813,053
Total recuperación de activos MN	244,037,263,863	13,605,889,789	6,888,320,677	2,049,284,175	1,239,478,130	104,360,709	267,924,597,344
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el público MN	11,823,497,987	13,186,102,379	27,310,201,776	46,306,957,241	14,815,020,862	6,774,950,318	120,216,730,565
Obligaciones con el BCCR MN							
Obligaciones con entidades financieras MN	102,720,707,416	578,546,142	6,073,446,964	93,300,473	0	0	109,466,000,995
Total vencimiento de pasivos MN	114,544,205,404	13,764,648,521	33,383,648,740	46,400,257,714	14,815,020,862	6,774,950,318	229,682,731,560
Diferencia MN	129,493,058,460	(158,758,732)	(26,495,328,063)	(44,350,973,539)	(13,575,542,732)	(6,670,589,609)	38,241,865,784
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	251,555,361,735	13,622,701,150	6,954,008,548	3,223,744,407	2,589,393,299	2,767,455,292	280,712,664,430
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	117,433,550,552	14,372,380,970	34,469,149,776	50,562,759,048	15,063,219,598	6,774,950,318	238,676,010,263
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	134,121,811,182	(749,679,820)	(27,515,141,228)	(47,339,014,642)	(12,473,826,299)	(4,007,495,026)	42,036,654,168
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	59,901,642	16,811,361	65,687,871	1,174,460,232	1,349,915,169	2,663,094,583	5,329,870,857
Cartera de crédito ME	7,458,196,230	0	0	0	0	0	7,458,196,230
Total recuperación de activos ME	7,518,097,871	16,811,361	65,687,871	1,174,460,232	1,349,915,169	2,663,094,583	12,788,067,087
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el público ME	630,201,439	607,732,449	1,085,501,036	4,162,501,335	248,198,735	0	6,734,134,993
Obligaciones con entidades financieras ME	2,259,143,710	0	0	0	0	0	2,259,143,710
Total vencimiento de pasivos ME	2,889,345,149	607,732,449	1,085,501,036	4,162,501,335	248,198,735	0	8,993,278,703
Diferencia ME	4,628,752,723	(590,921,088)	(1,019,813,165)	(2,988,041,103)	1,101,716,433	2,663,094,583	3,794,788,384
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	251,555,361,735	13,622,701,150	6,954,008,548	3,223,744,407	2,589,393,299	2,767,455,292	280,712,664,430
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	117,433,550,552	14,372,380,970	34,469,149,776	50,562,759,048	15,063,219,598	6,774,950,318	238,676,010,263
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	134,121,811,182	(749,679,820)	(27,515,141,228)	(47,339,014,642)	(12,473,826,299)	(4,007,495,026)	42,036,654,168

Nota 15. 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 16. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 17. Participaciones y reserva sobre los excedentes

	<i>Jun-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Jun-25</i>
<i>Resultado del período antes de participaciones</i>	1,259,553,734	1,259,553,734	1,370,759,685
<i>CONACOOOP</i>	12,595,537	12,595,537	13,707,597
<i>(CENECOOP 2,5% (60% DEL 2,5%))</i>	18,893,306	18,893,306	20,561,395
<i>CENECOOP 2,5% (40% DEL 2,5%)</i>	12,595,537	12,595,537	13,707,597
<i>Otros organismos de integración</i>	12,595,537	12,595,537	13,707,597
<i>Resultado del período después de participaciones</i>	1,202,873,816	1,202,873,816	1,309,075,500
<i>Reserva legal</i>	314,888,433	314,888,433	274,151,937
<i>Reserva bienestar social</i>	75,573,224	75,573,224	82,245,581
<i>Reserva Educación</i>	62,977,687	62,977,687	68,537,984
<i>Reserva de Responsabilidad Social</i>	21,727,302	21,727,302	40,780,101
<i>Reserva Fortalecimiento Patrimonial</i>	314,888,433	314,888,433	68,537,984
<i>Utilidad después de reservas de ley</i>	412,818,737	412,818,737	774,821,912
<i>Uso de Reservas de Bienestar y Educación</i>	138,772,205	138,772,205	155,833,766
<i>Correcciones de Ejercicios Anteriores</i>	14,910,852	14,910,852	14,910,320
<i>Resultado por distribuir</i>	566,501,794	566,501,794	945,565,998

Nota 18. 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 19. 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 20. 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 registrar una estimación de forma mensual, distribuida en un plazo de hasta 48 meses, hasta completar el 100% 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 21. Hechos relevantes

Coocique R.L

Capitalización de Excedentes

El pasado 21 de marzo de 2026 se celebró la Asamblea Anual Ordinaria de Delegados en su edición LVII, se tomaron acuerdos sobre la distribución de excedentes del período 2025, los cuales fueron atendidos de la siguiente manera:

- De los excedentes del periodo se capitalizó el 50% mediante depósito en las cuentas de Capital Social individual de los asociados.
- Del monto disponible de excedente, se adquirió para 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.
- Aquellos asociados que no habían cumplido con las obligaciones estatutarias establecidas en el Artículo 19, inciso d, previo a recibir el excedente correspondiente, se les dedujo la suma adeudada por concepto de aporte mensual al capital y cualquier otra cuota pendiente por obligaciones crediticias.
- El remanente de los excedentes disponibles del periodo, luego de aplicadas las condiciones anteriores se depositó a los asociados en sus cuentas individuales de ahorro a la vista.

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.

Durante el segundo trimestre de este periodo se puso en producción el nuevo CORE Transaccional, este hito representa un gran cambio en la operativa de la organización y habilita una robusta herramienta para brindar un mejor servicio a nuestros asociados.

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 2025.

Agencia de Seguros Coocique

Durante el primer trimestre, la entidad suscribió un contrato de licenciamiento para la implementación de un sistema de administración de cartera de seguros, con el objetivo de fortalecer la gestión operativa de las pólizas de clientes.

Fiduciaria FICQ

Durante el período, la Fiduciaria FICQ S.A. presentó un crecimiento en su cartera administrada, así como en el patrimonio bajo administración:

- Incremento de 51 fideicomisos en la cartera administrada.
- Crecimiento del 7,95% en el patrimonio total bajo administración en relación con abril 2026.

Inmobiliaria Coocique

Durante el primer trimestre de 2026, la entidad concluyó el proceso de adecuación de un inmueble destinado a la generación de ingresos por arrendamiento habitacional, iniciando su explotación comercial mediante unidades residenciales y la percepción de los primeros ingresos por alquiler.

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de junio del 2026 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3- S 2882- CA 26, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de julio del 2026.

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias
Asientos de Ajuste y Eliminación al 30 de junio del 2026

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	305,190,440,898	201,756,239	509,198,633	272,573,511.93	306,173,969,282	-	914,289,205	305,259,680,077
11000000	DISPONIBILIDADES	19,002,661,496	12,149,144	45,429,819	5,523,819.85	19,065,764,279	-	-	19,065,764,279
11100000	EFFECTIVO	1,303,900,974	-	-	-	1,303,900,974	-	-	1,303,900,974
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	12,712,376,730	-	-	-	12,712,376,730	-	-	12,712,376,730
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	341,608,603	12,149,144	45,429,819	5,523,819.85	404,711,386	-	-	404,711,386
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	401,894,458	-	-	-	401,894,458	-	-	401,894,458
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	4,242,880,731	-	-	-	4,242,880,731	-	-	4,242,880,731
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	46,751,219,257	136,464,133	127,978,924	170,915,800.10	47,186,578,114	-	-	47,186,578,114
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	1,103,515,635	39,137,802	3,031	71,158,506.87	1,213,814,976	-	-	1,213,814,976
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	16,330,386,509	-	-	-	16,330,386,509	-	-	16,330,386,509
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	26,322,785,000	97,500,000	128,000,000	100,000,000.00	26,648,285,000	-	-	26,648,285,000
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	2,431,893,969	-	-	-	2,431,893,969	-	-	2,431,893,969

12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	627,216,313	4,000	211,622	10,525.01	627,442,460	-	-	627,442,460
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	64,578,169	177,669	235,729	253,231.78	65,244,799	-	-	65,244,799
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	223,782,819,168	-	-	-	223,782,819,168	-	-	223,782,819,168
13100000	CREDITOS VIGENTES	64,396,136,510	-	-	-	64,396,136,510	-	-	64,396,136,510
13200000	CREDITOS VENCIDOS	30,454,967,882	-	-	-	30,454,967,882	-	-	30,454,967,882
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	3,144,073,380	-	-	-	3,144,073,380	-	-	3,144,073,380
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	130,647,603,467	-	-	-	130,647,603,467	-	-	130,647,603,467
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,807,777,470	-	-	-	1,807,777,470	-	-	1,807,777,470
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	4,090,084,484	-	-	-	4,090,084,484	-	-	4,090,084,484
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	7,142,269,085	-	-	-	7,142,269,085	-	-	7,142,269,085
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	279,917,444	42,407,822	1,379,062	6,924,480.81	330,628,809	-	22,757,199	307,871,610
14200000	COMISIONES POR COBRAR	20,157,984	9,294,801	-	-	29,452,785	-	-	29,452,785

14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	1,076,656	22,757,199	-	-	23,833,855	-	22,757,199	1,076,656
14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	87,613,703	2,713,821	662,965	6,924,480.81	97,914,971	-	-	97,914,971
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	304,061,588	13,772,931	751,520	-	318,586,040	-	-	318,586,040
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	132,992,487	6,130,931	35,423	-	139,158,841	-	-	139,158,841
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	2,312,865,594	-	27,320,000	-	2,340,185,594	-	-	2,340,185,594
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	3,790,888,226	-	-	-	3,790,888,226	-	-	3,790,888,226
15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA	6,407,559	-	27,320,000	-	33,727,559	-	-	33,727,559
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	1,484,430,191	-	-	-	1,484,430,191	-	-	1,484,430,191
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	968,786,215	-	-	-	968,786,215	-	891,532,006	77,254,209
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	978,742,140	-	-	-	978,742,140	-	891,532,006	87,210,134
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	5,877,123,773	174,058	-	-	5,877,297,831	-	-	5,877,297,831

17100000	TERRENOS	2,420,612,697	-	-	-	2,420,612,697	-	-	2,420,612,697
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,948,743,757	-	-	-	3,948,743,757	-	-	3,948,743,757
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,466,898,601	4,960,530	-	-	1,471,859,131	-	-	1,471,859,131
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,327,776,204	1,256,725	-	-	2,329,032,929	-	-	2,329,032,929
17500000	VEHICULOS	203,694,012	-	-	-	203,694,012	-	-	203,694,012
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,539,942,955	-	-	-	1,539,942,955	-	-	1,539,942,955
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	6,030,544,453	6,043,197	-	-	6,036,587,650	-	-	6,036,587,650
18000000	OTROS ACTIVOS	6,215,047,951	10,561,082	8,099,570	89,209,411.17	6,322,918,015	-	-	6,322,918,015
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	356,166,729	10,561,082	8,099,570	79,009,411.17	453,836,792	-	-	453,836,792
18200000	CARGOS DIFERIDOS	89,908,653	-	-	-	89,908,653	-	-	89,908,653
18300000	BIENES DIVERSOS	52,997,935	-	-	-	52,997,935	-	-	52,997,935
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	113,802,106	-	-	-	113,802,106	-	-	113,802,106
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	5,019,074,399	-	-	-	5,019,074,399	-	-	5,019,074,399
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	577,768,368	-	-	10,200,000.00	587,968,368	-	-	587,968,368
18800000	Otros Activos Disponibles para la Venta fuera del Alcance de la NIIF 5	5,329,763	-	-	-	5,329,763	-	-	5,329,763
19000000	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	-	298,991,257	-	298,991,257	-	-	298,991,257
19100000	TERRENOS	-	-	48,228,320	-	48,228,320	-	-	48,228,320
19200000	EDIFICIOS	-	-	250,762,937	-	250,762,937	-	-	250,762,937

20000000	PASIVO	260,287,292,849	19,258,257	11,577,508	61,160,613.38	260,379,289,227	22,757,199	-	260,356,532,028
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	148,604,556,475	-	-	-	148,604,556,475	-	-	148,604,556,475
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	21,797,755,439	-	-	-	21,797,755,439	-	-	21,797,755,439
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	8,054,507	-	-	-	8,054,507	-	-	8,054,507
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	124,549,737,194	-	-	-	124,549,737,194	-	-	124,549,737,194
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,249,009,335	-	-	-	2,249,009,335	-	-	2,249,009,335
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	104,688,805,667	-	-	-	104,688,805,667	-	-	104,688,805,667
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	9,061,016	-	-	-	9,061,016	-	-	9,061,016
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	92,677,668,427	-	-	-	92,677,668,427	-	-	92,677,668,427
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	12,074,837,752	-	-	-	12,074,837,752	-	-	12,074,837,752
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	696,550,497	-	-	-	696,550,497	-	-	696,550,497
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	623,788,970	-	-	-	623,788,970	-	-	623,788,970
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	2,723,633,952	17,180,785	11,396,785	61,160,613.38	2,813,372,136	22,757,199	-	2,790,614,937
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	2,551,897,722	16,268,924	10,366,248	60,011,482.04	2,638,544,376	22,757,199	-	2,615,787,177
24300000	PROVISIONES	171,736,230	911,862	1,030,537	1,149,131.34	174,827,760	-	-	174,827,760

25000000	OTROS PASIVOS	141,130,284	2,077,472	180,723	-	143,388,480	-	-	143,388,480
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	234,374	2,077,472	180,000	-	2,491,846	-	-	2,491,846
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	140,895,910	-	723	-	140,896,633	-	-	140,896,633
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2,698,943,602	-	-	-	2,698,943,602	-	-	2,698,943,602
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	2,671,510,000	-	-	-	2,671,510,000	-	-	2,671,510,000
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	27,433,602	-	-	-	27,433,602	-	-	27,433,602
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	1,430,222,868	-	-	-	1,430,222,868	-	-	1,430,222,868
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	1,430,222,868	-	-	-	1,430,222,868	-	-	1,430,222,868
30000000	PATRIMONIO	44,272,867,458	156,702,668	492,446,122	108,481,635.56	45,030,497,883	757,630,425	-	44,272,867,458
31000000	CAPITAL SOCIAL	34,927,893,917	141,632,000	481,700,645	90,000,000.00	35,641,226,562	713,332,645	-	34,927,893,917
31100000	CAPITAL PAGADO	34,927,893,917	141,632,000	481,700,645	90,000,000.00	35,641,226,562	713,332,645	-	34,927,893,917
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3,728,393,825	-	-	-	3,728,393,825	-	-	3,728,393,825
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,370,356,920	-	-	-	3,370,356,920	-	-	3,370,356,920
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	358,036,905	-	-	-	358,036,905	-	-	358,036,905
34000000	RESERVAS	5,621,793,986	15,070,668	10,745,477	18,481,635.56	5,666,091,767	44,297,780	-	5,621,793,986
34100000	RESERVA LEGAL	4,550,768,376	15,070,668	10,745,477	18,481,635.56	4,595,066,156	44,297,780	-	4,550,768,376
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	212,349,266	-	-	-	212,349,266	-	-	212,349,266

34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	858,676,344	-	-	-	858,676,344	-	-	858,676,344
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	- 5,214,271	-	-	-	- 5,214,271	-	-	- 5,214,271
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	-	-	-	-	-	-	-
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	5,214,271	-	-	-	5,214,271	-	-	5,214,271
40000000	GASTOS	21,435,476,094	63,517,343	69,079,235	397,734,497.36	21,965,807,169	-	22,254,819	21,943,552,349
41000000	GASTOS FINANCIEROS	10,063,214,959	580,750	10,020	208,024.95	10,064,013,754	-	-	10,064,013,754
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	4,453,085,734	-	-	-	4,453,085,734	-	-	4,453,085,734
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	2,664,561,314	10,020	10,020	10,020.00	2,664,591,374	-	-	2,664,591,374
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	117,368,732	-	-	-	117,368,732	-	-	117,368,732
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2,698,909,149	570,730	-	198,004.95	2,699,677,884	-	-	2,699,677,884
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	129,290,029	0	-	-	129,290,029	-	-	129,290,029

42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	4,440,107,988	4,785,799	369,727	253,231.78	4,445,516,746	-	-	4,445,516,746
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	4,423,190,278	4,764,057	214,603	-	4,428,168,938	-	-	4,428,168,938
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	16,917,710	21,742	155,124	253,231.78	17,347,808	-	-	17,347,808
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,476,759,533	13,274,814	7,691,527	224,098,363.22	1,721,824,236	-	22,254,819	1,699,569,417
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	208,559,494	69,487	126,659	686,175.42	209,441,816	-	-	209,441,816
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	527,166,065	-	-	-	527,166,065	-	-	527,166,065
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	22,254,819	-	-	-	22,254,819	-	22,254,819	-
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	121,719,666	154,654	731,016	2,944,743.84	125,550,080	-	-	125,550,080
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS	-	12,595,032	6,223,792	218,297,101.44	237,115,925	-	-	237,115,925
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	597,059,489	455,640	610,060	2,170,342.52	600,295,532	-	-	600,295,532
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	5,425,694,528	39,679,648	60,643,063	118,877,735.54	5,644,894,975	-	-	5,644,894,975
44100000	GASTOS DE PERSONAL	3,381,356,515	33,679,115	55,479,830	73,807,551.67	3,544,323,012	-	-	3,544,323,012
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	578,156,325	631,991	163,602	187,123.90	579,139,042	-	-	579,139,042

44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	107,193,587	-	90,325	-	107,283,912	-	-	107,283,912
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	549,283,318	110,807	2,498,718	-	551,892,843	-	-	551,892,843
44500000	GASTOS GENERALES	809,704,784	5,257,735	2,410,587	44,883,059.97	862,256,165	-	-	862,256,165
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	29,699,085	5,196,332	364,898	54,297,141.87	89,557,457	-	-	89,557,457
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	5,196,332	364,898	54,297,141.87	59,858,372	-	-	59,858,372
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	29,699,085	-	-	-	29,699,085	-	-	29,699,085
50000000	INGRESOS	22,065,756,685	89,312,656	74,254,238	500,665,760.35	22,729,989,341	156,156,400	-	22,573,832,941
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	17,044,923,847	3,449,583	4,816,771	3,437,433.43	17,056,627,634	-	-	17,056,627,634
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	1,123,620	31,248	267,683	292,706.12	1,715,258	-	-	1,715,258
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,106,459,989	3,372,991	4,549,088	3,097,603.90	1,117,479,672	-	-	1,117,479,672
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	4,928,117,222	-	-	-	4,928,117,222	-	-	4,928,117,222
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	7,970,814,339	-	-	-	7,970,814,339	-	-	7,970,814,339
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	2,820,313,272	45,343	-	47,123.41	2,820,405,738	-	-	2,820,405,738

51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	218,095,405	-	-	-	218,095,405	-	-	218,095,405
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	3,491,837,052	509,743	554,784	56,830.38	3,492,958,408	-	-	3,492,958,408
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	1,188,254,366	461,260	198,764	-	1,188,914,391	-	-	1,188,914,391
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	2,213,704,882	-	-	-	2,213,704,882	-	-	2,213,704,882
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	64,179,391	37,138	283,031	-	64,499,560	-	-	64,499,560
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	25,698,413	11,344	72,988	56,830.38	25,839,575	-	-	25,839,575
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,528,995,787	83,811,646	68,632,221	487,425,079.12	2,168,864,733	156,156,400	-	2,012,708,333
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	531,473,669	83,810,318	-	487,403,847.53	1,102,687,834	-	-	1,102,687,834
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	231,299,737	-	-	-	231,299,737	-	-	231,299,737
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	156,156,400	-	-	-	156,156,400	156,156,400	-	-
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	237,115,925	-	52,334,965	-	289,450,890	-	-	289,450,890
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	372,950,056	1,328	16,297,256	21,231.59	389,269,872	-	-	389,269,872

55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	-	1,541,685	250,463	9,746,417.42	11,538,565	-	-	11,538,565
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	1,541,685	250,463	9,746,417.42	11,538,565	-	-	11,538,565
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,906,034,986	-	-	-	1,906,034,986	-	-	1,906,034,986
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,906,034,986	-	-	-	1,906,034,986	-	-	1,906,034,986
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	1,906,034,986	-	-	-	1,906,034,986	-	-	1,906,034,986
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,906,034,986	-	-	-	1,906,034,986	-	-	1,906,034,986
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	104,987,143,266	-	-	105,053,143,266	-	-	105,053,143,266
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	104,987,143,266	-	-	105,053,143,266	-	-	105,053,143,266
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	-	3,730,737	-	-	3,730,737	-	-	3,730,737
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	-	3,730,737	-	-	3,730,737	-	-	3,730,737
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	- 66,000,000	- 104,983,412,529	-	-	- 105,049,412,529	-	-	- 105,049,412,529
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	104,983,412,529	-	-	105,049,412,529	-	-	105,049,412,529
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	1,094,369,829,165	-	-	-	1,094,369,829,165	-	-	1,094,369,829,165
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	834,352,386,084	-	-	-	834,352,386,084	-	-	834,352,386,084

81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	30,049,353,990	-	-	-	30,049,353,990	-	-	30,049,353,990
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	44,826,163,697	-	-	-	44,826,163,697	-	-	44,826,163,697
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	766,926,488	-	-	-	766,926,488	-	-	766,926,488
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	184,374,998,906	-	-	-	184,374,998,906	-	-	184,374,998,906
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	1,094,369,829,165	-	-	-	1,094,369,829,165	-	-	1,094,369,829,165