

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

Estados financieros separados

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024



Informe de auditoría emitido por el contador público independiente

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (COOCIQUE, R.L. o “la Cooperativa”), que comprenden los estados de situación financiera separados al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los estados de resultados integrales separados, de cambios en el patrimonio separado y de flujos de efectivo separados correspondientes a los periodos terminados en dichas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros individuales que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros separados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera separada de la Cooperativa al 31 de diciembre de 2025 y 2024, así como sus resultados integrales separados, cambios en el patrimonio separados y flujos de efectivo separados correspondientes a los ejercicios terminados en dichas fechas, de conformidad con la normativa emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Fundamento de la opinión

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

Párrafos de énfasis

Base de contabilidad - Llamamos la atención sobre la nota 2 de los estados financieros separados, que describe las bases de la contabilidad. Los estados financieros separados están preparados en cumplimiento de lo requerido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Estados financieros separados - La Cooperativa emite estados financieros consolidados que son sus estados financieros principales; los estados financieros separados, con la inversión en subsidiarias presentada por el método de participación patrimonial, han sido preparados para ser usados únicamente por la Administración de la Cooperativa y por la Superintendencia General de Entidades Financieras. Los estados financieros separados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados. Consecuentemente los estados financieros individuales pueden no ser adecuados para otros propósitos.

Asuntos clave de auditoría

Los asuntos clave de auditoría son asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron abordados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, y no proporcionamos una opinión por separado sobre dichos asuntos. Hemos determinado que los asuntos descritos seguidamente son asuntos claves de auditoría que debemos de comunicar en nuestro informe:

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría sobre el Asunto Clave
Cartera de Crédito - El principal activo de la Cooperativa es la cartera de crédito, la cual representa el 71.81% y el 70.56% al 31 de diciembre de 2025 y 2024 respectivamente, de los activos totales y concentra los principales factores de administración de riesgo de crédito referente a: recuperación de los saldos adeudados, concentraciones de saldos, diversificación de productos, entre otros; dichos factores afectan el valor de recuperación del activo. La Cooperativa estima la cartera de crédito con base en el Acuerdo CONASSIF 14-21 "Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias", SUGEF 15-16 "Reglamento sobre gestión y evaluación del riesgo de crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo" y Acuerdo SUGEF 19-16 "Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas". Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el monto total de estas estimaciones asciende a ₡7.696.460.341 y ₡8.358.569.009 la cual representa el 2.50% y 2.72% del total de activos respectivamente.	Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron: • Seleccionar una muestra de operaciones de crédito a la cual se le ha aplicado un proceso de confirmación de saldos. Realizamos también una evaluación de la estimación por incobrabilidad de la cartera mediante la verificación del cumplimiento de las áreas funcionales que mantienen controles y procesos operativos cuyo objetivo es el cumplimiento de lo requerido en los acuerdos CONASSIF 14-21, SUGEF 15-16 y SUGEF 19-16. • Obtener un entendimiento sobre las políticas crediticias de la Cooperativa y realizamos pruebas de diseño e implementación de los controles, verificando que cuente con la información mínima requerida por el ente regulador. • Seleccionar una muestra de expedientes de operaciones crediticias con la finalidad de verificar los procedimientos de control interno establecidas por la Cooperativa, así como las regulaciones para expedientes establecidas por el regulador. Verificamos y revisamos los registros auxiliares de la cartera de crédito y sus estimaciones.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría sobre el Asunto Clave
Inversiones en Valores - Las estimaciones del valor razonable son hechas a una fecha determinada basadas en información de mercado y de los instrumentos financieros, y son realizadas por un proveedor de precios autorizado. El valor razonable no refleja primas o descuentos que puedan resultar de la oferta para la venta de instrumentos financieros en particular a una fecha dada. Las inversiones se clasifican y contabilizan de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros, incluyendo el reconocimiento de pérdidas crediticias esperadas, lo cual requiere la aplicación de una metodología que considera juicios y el uso de supuestos por parte de la administración. Las valoraciones son la mejor estimación posible del mercado; por su naturaleza involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar la valoración Obligaciones con el público - Las obligaciones con el público constituyen obligaciones a la vista y a plazo que son pactadas con los clientes en función de condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.	- La determinación de la estimación de créditos fue auditada como sigue: 1) Se solicitó la integración de clientes. 2) Seleccionar clientes mediante muestreo estadístico representativo, solicitamos su expediente y verificamos que el mismo cuente con la información establecida por la SUGEF, 3) Realizar análisis de los indicadores que indica la normativa, con el fin de realizar una clasificación independiente y la comparamos con la clasificación de la Cooperativa. 4) con base a la clasificación y porcentajes establecidos por el acuerdo CONASSIF 14-21, recalculamos la estimación requerida y determinamos la razonabilidad de la misma. Como parte de los procedimientos en esta área: - Efectuamos un proceso de confirmación de saldos sobre el portafolio de inversiones - Realizamos recálculos de la valoración de mercado de las inversiones utilizando los valores obtenidos de un proveedor de precios, así como de la amortización de las primas y descuentos. - Evaluamos si la clasificación de las inversiones se ajusta a los flujos de caja contractuales y evaluamos el diseño y aplicación de la metodología para la determinación de la pérdida crediticia esperada, mediante la inspección de la metodología aprobada por el Consejo de Administración. - Verificamos la consistencia de la fuente de precios utilizada para valorar el portafolio de inversiones. - Se realizó una confirmación de la independencia del proveedor de precios. Entre otros procedimientos, efectuamos: - Un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés.

Asunto Clave	Enfoque de Auditoría sobre el Asunto Clave
Las obligaciones con el público al 31 de diciembre de 2025 y 2024 representan el 54.93% y el 54.88% del total de pasivo respectivamente. Procesamiento electrónico de datos - La actividad de la Cooperativa tiene una gran dependencia de los sistemas de tecnología de información (TI), por lo que un adecuado control sobre los mismos es clave para garantizar el correcto procesamiento de la información financiera. Nuestro enfoque de auditoría, se basa fundamentalmente en la información procesada por los sistemas y los controles automatizados alrededor de estos sistemas. Por lo tanto, al efectuar los procedimientos, la mitigación de las observaciones o hallazgos en los controles generales de tecnología de la información (ITGC) sobre la segregación de funciones, control de cambios, derechos de acceso del personal a los sistemas operativos y los datos utilizados en el proceso de información financiera, los consideramos como un asunto clave de auditoría.	• Procedimientos para verificar los saldos al cierre relacionados con las confirmaciones enviadas. • Verificación de la forma de cálculo de los intereses generados por estas obligaciones. Para abordar este asunto se realizó lo siguiente: • Probar el diseño e implementación de los controles sobre segregaciones de funciones, control de cambios y accesos a los sistemas. • Probar otros controles como controles mitigantes en los principales procesos de negocios que impactan el procesamiento de transacciones registradas en los estados financieros de la Cooperativa.

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

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

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

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

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

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

Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros consolidados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros separados, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Cooperativa.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración, del principio contable de entidad en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Cooperativa para continuar como entidad en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros separados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Cooperativa deje de ser una entidad en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros separados, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable

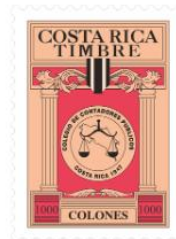
Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Cooperativa en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría que planificamos y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno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

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

De los asuntos comunicados con los encargados del gobierno, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros y por lo tanto son los asuntos clave de la auditoría. Describimos estos asuntos en nuestro informe del auditor a menos que la ley o el reglamento impida la divulgación pública sobre el asunto o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinamos que un asunto no debe ser comunicado en nuestro informe, porque las consecuencias adversas de hacerlo razonablemente se esperarían que sobrepase los beneficios de interés público de dicha comunicación.

Lic. Luis Carlos Alvarado Rodríguez
Socio de Auditoría
Contador Público Autorizado No.2749
26 de febrero de 2026
San José, Costa Rica

Nombre del CPA: LUIS
CARLOS ALVARADO
RODRIGUEZ
Carné: 2749
Cédula: 204760592
Nombre del Cliente:
Coocique, R.L.
Identificación del cliente:
3004045290
Dirigido a:
Consejo de Administración
Fecha:
23-02-2026 09:38:06 AM
Tipo de trabajo:
Informe de Auditoría
Timbre de ₡1000 de la Ley
6663 adherido y cancelado en
el original.



Código de Timbre: CPA-1000-26717

Póliza de Fidelidad No. 0116FID000455414
Vence el 30 de setiembre de 2026
Timbre de Ley No.6663 por ₡1.000
Adherido y cancelado en el original

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Estado de Situación Financiera Separado

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activo			
Disponibilidades	11.1	¢ 16.712.958.407	¢ 10.649.763.447
Efectivo		1.503.219.553	1.778.230.413
Banco Central de Costa Rica		10.263.729.979	2.166.266.517
Entidades financieras del país		722.472.292	671.186.575
Documentos de cobro inmediato		234.876.432	170.230.453
Disponibilidades restringidas		3.988.660.151	5.863.849.489
Inversiones en instrumentos financieros	5 y 11.2	55.339.904.257	65.237.294.580
Al valor razonable con cambios en resultados		2.013.498.435	209.663.125
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		16.362.161.157	35.003.322.769
Al costo amortizado		36.675.000.000	29.395.252.461
Productos por cobrar		401.370.815	749.811.777
(Estimación por deterioro)		(112.126.150)	(120.755.553)
Cartera de crédito	6 y 11.3	221.419.368.023	217.087.913.368
Créditos vigentes		179.309.843.236	175.976.508.827
Créditos vencidos		44.875.290.549	44.834.611.224
Créditos en cobro judicial		2.982.894.523	2.467.582.805
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1.797.029.559)	(1.785.664.994)
Productos por cobrar		3.744.829.615	3.953.444.515
(Estimación por deterioro)	6.3	(7.696.460.341)	(8.358.569.009)
Cuentas y comisiones por cobrar	11.4	164.812.918	256.150.268
Comisiones por cobrar		34.256.179	37.603.042
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		309.473	31.297.564
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		78.824.560	93.567.523
Otras cuentas por cobrar		212.963.931	175.686.043
(Estimación por deterioro)	11.4	(161.541.225)	(82.003.904)
Bienes mantenidos para la venta	11.5	1.716.751.089	1.620.881.561
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3.012.571.239	2.965.098.284
Otros bienes mantenidos para la venta		33.803.553	33.803.553
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1.329.623.703)	(1.378.020.277)
Participaciones en capital de otras empresas (neto)	11.6	1.066.870.370	1.173.849.228
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	11.7	6.011.515.702	6.361.893.403
Otros activos	11.8	5.915.542.028	5.276.402.736
Cargos diferidos		93.554.292	22.517.842
Activos intangibles		349.132.831	476.476.526
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5.329.762	5.329.763
Otros activos		5.467.525.143	4.772.078.606
Total activo		¢ 308.347.722.793	¢ 307.664.148.591

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Estado de Situación Financiera Separado

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo			
Obligaciones con el público		¢ 144.755.567.327	¢ 145.529.078.464
A la vista	11.9	23.423.207.663	24.188.968.662
A plazo	11.10	118.991.570.236	118.597.738.520
Cargos financieros por pagar		2.340.789.428	2.742.371.282
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.11	-	10.303.928.911
A plazo		-	10.000.000.000
Cargos financieros por pagar		-	303.928.911
Obligaciones con entidades	11.12	112.127.558.102	101.950.442.779
A la vista		9.363.225	24.635.909
A plazo		99.888.159.313	94.600.989.385
Otras obligaciones con entidades		11.698.545.549	6.756.037.253
Cargos financieros por pagar		531.490.015	568.780.232
Cuentas por pagar y provisiones	11.14	2.348.286.177	2.899.442.969
Provisiones		185.442.840	441.595.405
Otras cuentas por pagar		2.162.843.338	2.457.847.563
Otros pasivos		2.452.069	3.393.247
Ingresos diferidos		301.338	435.266
Otros pasivos		2.150.731	2.957.980
Obligaciones subordinadas	11.13	2.832.553.330	2.868.191.672
Préstamos subordinados		2.804.260.000	2.838.190.000
Cargos financieros por pagar		28.293.330	30.001.672
Aportaciones de capital por pagar		1.467.094.652	1.647.540.746
Total pasivo		¢ 263.533.511.658	¢ 265.202.018.787
Patrimonio			
Capital social	11.15 y 16	¢ 34.962.069.286	¢ 32.662.352.820
Capital pagado	11.15 y 16	34.962.069.286	32.662.352.820
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales	11.15	3.657.091.988	3.938.862.461
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo	11.27	2.971.452.759	2.971.452.759
Ajuste por valuación Inversiones al Valor Razonable con cambios en ORI		238.524.451	284.250.466
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo		48.434.460	222.005.069
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		40.643.413	103.117.261
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas	11.6	358.036.905	358.036.905
Reservas	11.15	5.633.762.338	4.915.348.525
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		14.910.852	14.910.320
Resultado del periodo		546.376.671	930.655.678
Total patrimonio		44.814.211.135	42.462.129.804
Total pasivo y patrimonio		¢ 308.347.722.793	¢ 307.664.148.591

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Estado de Situación Financiera Separado

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>		<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cuentas contingentes deudoras	20	¢	2.120.963.148 ¢	1.840.772.923
Activos de los fideicomisos	15	¢	66.000.000 ¢	66.000.000
Patrimonio de los fideicomisos	15	¢	66.000.000 ¢	66.000.000
Otras cuentas de orden deudoras	11.26	¢	1.064.035.954.987 ¢	995.550.313.230
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	11.26	¢	1.064.035.954.987 ¢	995.550.313.230

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno.

Ced. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD
QUESADA S.L.

Atestado: Concejal S.L.

Registro Profesional: 3006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO

Estado de Situación Financiera
2024-05-10 10:30:45 AM - 0000



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: nLmM6hvy
<https://timbres.contador.co.cr>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Estado de Resultado Integral Separados

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos financieros			
Por disponibilidades		¢ 23.281.332	¢ 58.467.288
Por inversiones en instrumentos financieros	11.16	2.900.392.996	4.790.490.220
Por cartera de créditos	11.17	26.011.375.411	25.768.904.305
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	11.18	151.023.987	156.349.842
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		19.250.000	267.209.175
Por otros ingresos financiero		500.046.362	578.699.238
Total de ingresos financieros		29.605.370.089	31.620.120.068
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	11.22	8.935.754.820	10.843.624.388
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.23	2.000.000	81.333.333
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.23	5.335.393.498	5.185.833.968
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.23	243.095.024	262.384.219
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		339.107.982	570.104.048
Por otros gastos financieros		183.287.847	211.164.303
Total gastos financieros		15.038.639.172	17.154.444.258
Por estimación de deterioro de activos		8.531.039.304	8.031.402.443
Por recuperación de activos y disminución de estimación y provisiones		5.636.568.959	6.224.513.288
Resultado financiero		11.672.260.572	12.658.786.655
Ingresos operativos			
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	11.19	1.140.370.135	1.178.425.868
Por bienes mantenidos para la venta		750.651.993	632.779.061
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		406.627.617	597.442.967
Por otros ingresos con partes relacionadas		413.913.994	166.172.162
Por otros ingresos operativos		596.088.010	443.563.397
Total otros ingresos de operación		3.307.651.748	3.018.383.454
Gastos operativos			
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		443.783.735	394.773.231
Por bienes mantenidos para la venta		1.104.998.439	934.834.703
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		148.206.430	233.365.778
Por provisiones		220.186.441	943.973.194
Por otros gastos operativos		1.435.864.211	1.425.407.658
Total otros gastos de operación		3.353.039.258	3.932.354.564
Resultado operacional bruto		¢ 11.626.873.061	¢ 11.744.815.545

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Estado de Resultado Integral Separados

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	11.24	¢ 6.448.778.394	¢ 6.518.898.256
Por otros gastos de administración	11.25	3.931.511.704	3.875.130.338
Total gastos administrativos		10.380.290.098	10.394.028.594
Resultado operacional neto antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad		1.246.582.963	1.350.786.952
Disminución de impuesto sobre renta	11.20	7.756.500	19.972.734
Participaciones sobre la utilidad		57.017.599	61.684.183
Disminución de participaciones sobre la utilidad	11.20	337.681	-
Resultado del período		1.197.659.545	1.309.075.503
Otros resultados integrales, neto de impuesto			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(45.726.015)	(164.400.196)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo de la reserva de liquidez		(173.570.609)	14.058.389
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(62.473.848)	222.101.381
Otros ajustes		-	13.129.494
Total otros resultados integrales del periodo, neto de impuesto		(281.770.472)	84.889.068
Resultados integrales totales del periodo		¢ 915.889.073	¢ 1.393.964.570

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno.

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

Atestado: Ciudad Quesada, R.L.

Registro Profesional: 2008
Contador: BARRANTES JIMÉNEZ DANNY
ALBERTO

Código de Resultados Integral

2024-10-19 20:40:07 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: nLmM6hvy
<https://timbres.contador.co.cr>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto Separados

Por el período terminado al 31 de diciembre de 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales</u>	<u>Reservas</u>	<u>Resultados acumulados periodos anteriores</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2023		¢ 30.313.731.018	¢ 3.853.973.394	¢ 4.523.541.420	¢ 841.493.836	¢ 39.532.739.667
Corrección de errores	16	-	-	-	(9.777)	(9.777)
Resultado corregido		30.313.731.019	3.853.973.393	4.523.541.420	841.484.059	39.532.729.891
Resultado del período		-	-	-	930.655.678	930.655.678
Resultado acumulado		-	-	-	14.910.320	14.910.320
Reserva legal y otras reservas estatutarias		-	-	534.253.587	-	534.253.587
Traslado a la reserva		-	-	(142.446.482)	142.446.482	-
Capitalización de excedentes	16	594.154.772	-	-	(983.930.541)	(389.775.769)
Capital pagado adicional	16	3.708.392.914	-	-	-	3.708.392.914
Liquidaciones de capital	16	(1.953.925.885)	-	-	-	(1.953.925.885)
Otros Resultados Integrales del Período		-	-	-	-	-
Ajuste al valor de los activos		-	71.759.574	-	-	71.759.574
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		-	13.129.494	-	-	13.129.494
Resultados integrales totales del período		-	84.889.068	-	-	84.889.068
Saldo al 31 de diciembre de 2024	11.15	¢ 32.662.352.820	¢ 3.938.862.461	¢ 4.915.348.525	¢ 945.565.998	¢ 42.462.129.804
Resultado corregido		32.662.352.820	3.938.862.461	4.915.348.525	945.565.998	42.462.129.804
Resultado del período		-	-	-	546.376.671	546.376.671
Resultado acumulado		-	-	-	14.910.852	14.910.852
Reserva legal y otras reservas estatutarias		-	-	790.055.080	-	790.055.080
Traslado a la reserva		-	-	(71.641.267)	71.641.267	-
Capitalización de excedentes	16	675.895.082	-	-	(1.017.207.265)	(341.312.184)
Capital pagado adicional	16	3.471.431.282	-	-	-	3.471.431.282
Liquidaciones de capital	16	(1.847.609.898)	-	-	-	(1.847.609.898)
Otros Resultados Integrales del Período		-	-	-	-	-
Ajuste al valor de los activos		-	(281.770.472)	-	-	(281.770.472)
Resultados integrales totales del período		-	(281.770.472)	-	-	(281.770.472)
Saldo al 31 de diciembre de 2025	11.15	¢ <u>34.962.069.286</u>	¢ <u>3.657.091.988</u>	¢ <u>5.633.762.338</u>	¢ <u>561.287.523</u>	¢ <u>44.814.211.135</u>

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno.

Céd. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD
QUESADA R.L.
Atención: Ciudad Quesada, R.L.
Registro Profesional: 3888
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO
Estado de Cambios en el Patrimonio
2025-12-19 20:40:47 - 0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nLmM6hvy
<https://timbres.contador.co.cr>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Estado de Flujos de Efectivo Separados

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	1.197.659.545 ¢	1.309.075.503
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(disminución) por:			
Depreciaciones y amortizaciones		762.132.402	781.630.573
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		71.779.105	135.744.936
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		243.433.506	(9.463.031)
Ingresos financieros		557.055.863	346.635.598
Gastos financieros		(86.335.758)	(164.995.130)
Estimaciones por inversiones		(148.403.873)	(96.605.186)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		4.542.781.768	2.866.657.241
Estimaciones por otros activos		82.298.869	107.272.474
Estimaciones por bienes mantenidos para la venta		(1.512.732.758)	(1.339.348.255)
Provisiones por prestaciones sociales, cesantía		183.773.609	76.199.779
Otras provisiones		-	22.500.000
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		(258.421.186)	(364.077.188)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		5.635.021.090	3.671.227.314
Flujo de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(disminución) por:			
Disponibilidades		1.923.517.655	(5.832.194.606)
Instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		20.017.886.641	1.664.764.516
Cartera de crédito		(9.232.462.496)	(8.822.214.335)
Cuentas y comisiones por cobrar		9.038.481	(36.800.665)
Bienes mantenidos para la venta		1.172.910.724	1.455.040.671
Otros activos		(772.665.261)	(955.246.862)
Obligaciones con el público		(347.725.322)	(15.979.031.240)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(10.000.000.000)	-
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(907.104.264)	(224.484.111)
Productos por pagar por obligaciones		(707.219.107)	(966.465.771)
Otros pasivos		(941.177)	(2.114.530.580)
Aportaciones por pagar		(223.069.330)	(70.672.659)
Impuesto sobre la renta		(39.962.966)	(34.483.294)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	¢	892.203.578 ¢	(31.916.318.936)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Estado de Flujos de Efectivo Separados

Por el período terminado al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(disminución) por			
Instrumentos financieros al costo amortizado		¢ (5.198.747.539)	¢ 26.171.733.260
Participaciones en el capital de otras empresas		365.400.045	141.625.205
Inmuebles, mobiliario, equipo		(277.709.732)	(667.228.319)
Intangibles		-	(158.876.916)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(5.111.057.226)	25.487.253.230
Flujos de efectivo por actividades de financiamiento			
Aumento/(disminución) por			
Obligaciones financieras		10.274.478.312	11.871.058.608
Capital social		1.623.821.385	1.754.476.807
Obligaciones subordinadas		(33.930.000)	133.173.857
Uso de reservas		67.130.938	28.297.601
Flujos neto provisto de actividades de financiamiento		11.931.500.635	13.787.006.873
Flujos netos de efectivo originados durante el año		13.347.668.077	11.029.168.481
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	4	<u>29.519.704.383</u>	<u>18.490.535.902</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	¢ 42.867.372.462	¢ 29.519.704.383

Las notas son parte integrante de los estados financieros separados

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno.

Céd. 3004045390
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD
QUESADA R.L.
Atestado: Contador P.R.
Registro Profesional: 3008
Contador: DANNY BARRANTES JIMÉNEZ
ALBERTO
Estado de Flujos de Efectivo
2024-12-31 20:45:48 -0500



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: nLmM6hvy
<https://timbres.contador.co.cr>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

Al 31 de diciembre del 2025 Coocique R.L. tiene 375 funcionarios y para el 31 de diciembre del 2024 contaba con 375 funcionarios.

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

A) Base de preparación

Los estados financieros de Coocique, R.L. 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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 Coocique R.L. 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.

<u>Fecha</u>	<u>Tipo de cambio</u>
31 de diciembre del 2025	501,42
31 de diciembre del 2024	512,73

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

<u>Conceptos</u>	<u>Valuación</u>	<u>Criterio</u>
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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2.5. Beneficios a empleados

Coocique R.L. otorga a sus colaboradores diversos beneficios, entre los cuales destacan:

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

Día libre por cumpleaños: Coocique R.L. y Subsidiarias 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 5 de mayo de 2017. Además, a partir de 5 años y un día de servicio ininterrumpido, los trabajadores que finalicen la relación laboral, se les reconoce un porcentaje de la diferencia entre lo trasladado a la Asociación Solidarista (ASEMCO) y el pasivo laboral, conforme una tabla escalonada de aplicación de dicho reconocimiento.

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 saludables.

Vestimenta: El 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 de 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Ahorro escolar: Según los beneficios del Grupo 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 Financiera 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 U\$1,000 o su equivalente en colones.

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

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

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

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

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

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Teletrabajo: Grupo Financiera 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. Uso de estimaciones

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

2.7. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

2.8. 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.

2.9. Inversiones en instrumentos financieros

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

1) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

4) 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.

5) Pérdida esperada portafolio de inversiones

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

Metodología de medición mediante una sensibilización por bucket

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

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

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

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

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

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

2.10. 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 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,

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- 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%
Crédito Empresarial 1	0,5%	2,0%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Crédito Empresarial 2	1%	2,0%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%
Crédito Empresarial 3	1%	3,5%	7,5%	15%	25%	50%	75%	100%

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

8. Estimaciones contables

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

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

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

- a) Si el monto de las estimaciones resultantes de aplicar la metodología interna es menor que el monto de las estimaciones calculadas bajo la metodología estándar, la entidad deberá mantener registrado como mínimo el monto correspondiente a la metodología estándar y su registro será contra los resultados al cierre de cada mes.
- b) Si el monto de las estimaciones resultantes de aplicar la metodología interna es mayor que el monto de las estimaciones calculadas bajo la metodología estándar, únicamente los importes derivados de la metodología estándar deberán registrarse con contrapartida en la cuenta de resultados al cierre de cada mes. Cualquier exceso determinado en estimaciones calculadas bajo la metodología interna, por encima de la metodología estándar, deberá registrarse contablemente utilizando una cuenta de reserva individualizada del patrimonio.”

Metodología de crédito con fondos del SBD

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

Todos los colaboradores relacionados con funciones de crédito deben de conocer sobre la ley No. 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Clasificación para cartera de Banca de Desarrollo

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

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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 al valor menor que resulta de la comparación 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 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2.12. Participaciones en el capital de otras empresas

Coocique R.L. 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:

	<u>Porcentaje</u>
Edificio	2%
Vehículo	10%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de cómputo	20%

Revaluaciones: Las revaluaciones de inmuebles se realizan cada cinco años, con base en avalúos 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2.14. Deterioro en el valor de los activos

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

2.15. Valuación de activos intangibles

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

	<u>Vida útil estimada</u>
Software	5 años

2.16. Provisión para prestaciones legales

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

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

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

2.17. Acumulación de vacaciones

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

El cálculo de la remuneración correspondiente al disfrute o liquidación de vacaciones se realiza con base en el promedio de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias devengadas durante los últimos doce meses. La compensación de vacaciones en dinero únicamente se efectúa en los casos previstos en el artículo 156 del Código de Trabajo de Costa Rica.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2.18. Impuesto sobre la renta corriente y diferido

Impuesto 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Retenciones aplicables a productos de ahorro

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

2.19. Impuesto al valor agregado

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

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

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

2.20. Arrendamientos

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

Coocique R.L. 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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, Coocique R.L. mantiene únicamente contratos de arrendamiento denominados en moneda local. Como política institucional, la Administración ha definido que los nuevos contratos de arrendamiento se negocien exclusivamente en dicha moneda.

2.21. Reserva legal

De acuerdo con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos de 10% de sus excedentes a la constitución de una reserva legal, hasta que 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2.22. Reservas

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

- a. **Reserva de Bienestar Social:** Se destina un 6% de los excedentes brutos anuales para atender riesgos sociales no cubiertos por el régimen de seguridad social de Costa Rica, en beneficio de los asociados y de los colaboradores de la Cooperativa.
- b. **Reserva de Educación:** Se destina un 5% de los excedentes brutos anuales para fines educativos y para la divulgación de los principios de la doctrina cooperativa. Los ingresos no operativos deben acreditarse a esta reserva, conforme a la normativa vigente.
- c. **Reserva Legal:** Se destina el 25% correspondiente a la Reserva Legal, de conformidad con lo indicado en la Nota 2.21.
- d. **Reserva de Fortalecimiento Patrimonial:** Se destina un 5% de los excedentes brutos anuales para la constitución de una Reserva de Fortalecimiento Patrimonial, la cual no es redimible y tiene como finalidad servir de salvaguarda para garantizar la solidez del patrimonio cooperativo, así como atender eventuales reformas legales y disposiciones emitidas por los entes de supervisión.

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

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

2.23. Participación sobre los excedentes

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

	<u>Porcentaje</u>
CENECOOP	2.5%
CONACOOOP	2%
Organismos de integración	1%

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

2.24. Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

2.25. Costos por intereses

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

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

2.26. Ingresos por comisiones

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

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

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2.27. Estados financieros individuales

Los estados financieros dictaminados incluidos en el presente informe corresponden a los estados financieros individuales de Coocique R.L., preparados sin consolidar, y han sido emitidos en cumplimiento de la normativa vigente de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF).

Los estados financieros de las subsidiarias del Grupo se presentan de forma separada y se componen de la siguiente manera:

	Fiduciaria FICQ S.A.	Inmobiliaria S.A.	Agencia de Seguros Coocique, S.A.
2025			
Activo	¢ 202.253.291	¢ 545.687.449	¢ 357.444.641
Pasivo	20.988.995	7.626.700	87.026.626
Patrimonio	<u>181.264.296</u>	<u>538.060.749</u>	<u>270.418.015</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>202.253.291</u>	¢ <u>545.687.449</u>	¢ <u>357.444.641</u>
2024			
Activo	¢ 247.418.958	¢ 269.090.182	¢ 607.728.865
Pasivo	35.183.227	4.834.943	172.889.168
Patrimonio	<u>212.235.730</u>	<u>264.255.239</u>	<u>434.839.697</u>
Total pasivo y patrimonio	¢ <u>247.418.958</u>	¢ <u>269.090.182</u>	¢ <u>607.728.865</u>

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.

Estimaciones por inversiones realizadas en entidades financieras

El cálculo de estimaciones se realiza de dos maneras, ya que existen dos grupos o dos tipos de segmentos a la hora de registrar contablemente cada inversión. Aquellas que se registran al “valor razonable” y las que se registran al “costo amortizado”.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

Estimaciones por cuentas y productos por cobrar

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

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

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Efectivo	¢ 1.503.219.553	¢ 1.778.230.413
Depósitos a la vista en BCCR	10.263.729.979	2.166.266.517
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	722.472.292	671.186.575
Documentos de cobro inmediato	234.876.432	170.230.453
Inversiones valor razonable con cambio en resultados	2.013.498.435	209.663.125
Inversiones VR cambios otro resultado integral	1.529.575.770	5.127.300
Inversiones costo amortizado	26.600.000.000	24.519.000.000
Total	¢ 42.867.372.462	¢ 29.519.704.383

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Inversiones VR con cambios en resultados	¢ 2.013.498.435	¢ 209.663.125
Inversiones VR con cambios en ORI	13.669.430.911	22.766.095.866
Inversiones costo amortizado	36.675.000.000	29.395.252.461
Inversiones por IF Restringidos	2.692.730.246	12.237.226.903
Cuentas y productos por cobrar inversiones	401.370.815	749.811.777
Estimación por Deterioro IF	(112.126.150)	(120.755.553)
	<u>¢ 55.339.904.257</u>	<u>¢ 65.237.294.580</u>

Coocique R.L. 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:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Moneda</u>	<u>Monto</u>	<u>Valor efectivo</u>	<u>Factor PD</u>	<u>PD calculado</u>
2025					
Costo amortizado	Colones	36.675.000.000	86.321.363	0,3057%	112.126.150
Costo amortizado	Dólares	-	-	-	-
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
		<u>53.037.161.157</u>	<u>106.824.952</u>		<u>138.441.247</u>
2024					
Costo amortizado	Colones	29.395.252.461	119.535.638	0,4108%	120.755.553
Costo amortizado	Dólares	-	-	-	-
VA ORI	Colones	30.692.661.991	18.321.209	0,4745%	145.631.002
VA ORI	Dólares	4.310.660.778	231.177.744	0,4746%	20.458.566
		<u>64.398.575.230</u>	<u>369.034.591</u>		<u>286.845.121</u>

Inversiones por clasificación de Riesgo:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Calificación de Riesgo AA+	¢ 4.253.789.221	¢ 1.689.389.547
Calificación de Riesgo A+	4.075.000.000	2.336.252.461
Calificación de Riesgo AA	2.013.498.435	121.963.185
Calificación de Riesgo A	-	-
Calificación de Riesgo AA-	3.518.284.280	4.711.827.240
Calificación de Riesgo BB	41.190.087.656	55.748.805.922
Subtotal	<u>55.050.659.592</u>	<u>64.608.238.356</u>
Cuentas y productos por cobrar inversiones	401.370.815	749.811.777
Estimación por deterioro IF	(112.126.150)	(120.755.553)
	<u>¢ 55.339.904.257</u>	<u>¢ 65.237.294.580</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Cartera de crédito comprada por la entidad

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo Originado por Banco Crédito Agrícola Cartago	¢ 1.271.340.961	¢ 1.472.368.285
Saldo originado por Coopemapro	18.140.670	22.158.649
	¢ <u>1.289.481.631</u>	¢ <u>1.494.526.934</u>

6.2 Clasificación de la cartera por moneda

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

	<u>Colones</u>	<u>Dólares</u>
2025		
Principal	¢219.855.844.987	¢ 7.312.183.320
Producto	3.651.628.604	93.201.011
	¢ <u>223.507.473.591</u>	¢ <u>7.405.384.332</u>
2024		
Principal	¢ 216.139.623.003	¢ 7.139.079.853
Producto	3.840.929.691	112.514.825
	¢ <u>219.980.552.694</u>	¢ <u>7.251.594.678</u>

6.3 Estimación para créditos incobrables

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo al inicio	¢ 8.358.569.009	¢ 9.175.668.319
Estimación cargada a resultados	4.302.176.056	2.888.750.798
Estimación cargada por créditos insolutos	(4.964.284.724)	(3.705.850.108)
Saldo final	¢ <u>7.696.460.341</u>	¢ <u>8.358.569.009</u>

6.4 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

Se acumularon en cuentas de orden como productos en suspenso o intereses correspondientes a operaciones de cartera de crédito atrasadas a más de 180 días:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Productos en suspenso	¢ <u>688.928.414</u>	¢ <u>556.985.985</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

6.5 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.5.1. Concentración de la cartera por tipo de garantía

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Aportaciones	¢	- ¢ 205.851.877
Documentos		- 6.413.372.808
Fideicomisos		- 10.671.241.726
Fiduciaria		- 3.049.970.086
Hipotecaria		- 124.937.889.474
Pagaré		- 77.403.733.196
Prendaria		- 596.643.689
	¢	- ¢ 223.278.702.856

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Aportaciones	¢ 663.464.224	¢ -
Documentos	7.871.587.441	-
Fideicomisos	16.991.392.036	-
Fiduciaria	2.311.431.025	-
Hipotecaria	125.852.541.056	-
Hipotecaria – Fiduciaria	903.939.693	-
Hipotecaria – Pagaré	141.115.683	-
Hipotecaria – Prendaria	10.932.185	-
Pagaré	71.780.134.385	-
Prendaria	594.428.381	-
Prendaria – Fiduciaria	47.062.201	-
	¢ 227.168.028.308	¢ -

6.5.2. Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Agricultura	¢	- ¢ 58.789.810.321
Comercio		- 28.097.955.344
Consumo		- 96.617.150.335
Ganadería y pesca		- 1.660.555.872
Industria		- 324.518.433
Servicios		- 6.981.304.127
Transporte y comunicaciones		- 1.344.630
Vivienda		- 30.806.063.795
	¢	- ¢ 223.278.702.856

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Agricultura, ganadería, caza	¢ 27.958.755.442 ¢	-
Pesca y acuicultura	47.161.563	-
Explotación de minas y canteras	134.590.332	-
Industria Manufacturera	2.427.947.914	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	178.861.171	-
Construcción, compra y reparación de inmuebles	37.354.577.868	-
Comercio	34.753.810.885	-
Hotel y restaurante	5.609.611.349	-
Transporte	5.650.379.876	-
Actividad financiera y bursátil	1.560.477.501	-
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	1.818.689.015	-
Enseñanza	199.176.716	-
Servicios	6.476.607.944	-
Consumo	95.595.435.393	-
Otras actividades del sector privado no financiero	5.104.487.537	-
Administración pública	2.287.718.298	-
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	9.739.502	-
	<u>¢ 227.168.028.308 ¢</u>	<u>-</u>

6.5.3. Morosidad de la cartera de crédito

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Al día	¢179.376.631.666	¢175.976.508.827
De 1 a 30 días	29.058.032.229	27.162.215.831
De 31 a 60 días	8.700.912.618	9.777.386.090
De 61 a 90 días	3.663.548.519	4.204.533.793
De 91 a 120 días	1.101.143.679	1.466.759.500
De 121 a 180 días	1.466.586.361	1.414.213.804
Más de 180 días	818.278.712	809.502.207
Cobro judicial	2.982.894.523	2.467.582.805
Total	<u>¢227.168.028.308</u>	<u>¢223.278.702.856</u>

6.5.4. Préstamos en proceso de cobro judicial

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cantidad préstamos cobro judicial	141	150
Préstamos cobro judicial	¢ 2.982.894.523 ¢	¢ 2.467.582.805
Proporción préstamos cobro judicial de la cartera total	1,31%	1,11%

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

6.5.5. Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Préstamos sin acumulación de intereses	¢ 3.776.204.734	¢ 3.257.810.013
Cantidad préstamos sin acumulación de intereses	260	248

6.5.6. Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

	<u>Número de clientes</u>	<u>Saldo</u>
Rangos 2025		
De ¢0 hasta ¢1.997.227.437	13.881	¢224.986.780.076
De ¢1.997.227.437 hasta ¢3.994.454.874	1	2.181.248.232
De ¢3.994.454.874 hasta ¢5.991.682.314	-	-
Totales	<u>13.882</u>	<u>¢227.168.028.308</u>
Rangos 2024		
De ¢0 hasta ¢1.859.964.076	14.461	¢221.172.394.013
De ¢1.859.964.076 hasta ¢3.719.928.152	1	2.106.308.843
De ¢3.719.928.152 hasta ¢5.579.892.228	-	-
Totales	<u>14.462</u>	<u>¢223.278.702.856</u>

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

Coocique R.L. realiza transacciones con sus subsidiarias y otras partes relacionadas, las cuales corresponden principalmente a la prestación de servicios administrativos, operativos y de apoyo, así como otros cargos derivados de la operación normal del grupo.

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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

A) Subsidiarias:

Los siguientes cuadros detallan los saldos mantenidos al cierre del período con subsidiarias, los cuales corresponden principalmente a participaciones en el capital y otras cuentas y comisiones por pagar

	<u>Fiduciaria FICQ, S.A.</u>	<u>Inmobiliaria Coocique, S.A.</u>	<u>Agencia de Seguros Coocique, S.A.</u>
2025			
Participaciones en empresas no financieras	¢ 181.264.296	¢ 538.060.749	¢ 270.418.015
Otras cuentas y comisiones por pagar	18.919.689	-	-
	¢ <u>200.183.985</u>	¢ <u>538.060.749</u>	¢ <u>270.418.015</u>
2024			
Participaciones en empresas no financieras	¢ 212.235.730	¢ 264.255.239	¢ 434.839.697
Otras cuentas y comisiones por pagar	5.552.889	-	-
	¢ <u>217.788.620</u>	¢ <u>264.255.239</u>	¢ <u>434.839.697</u>

B) Consejo de Administración y Directores

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

	Activos	Pasivos	Total
2025			
Consejo de Administración	¢ 104.335.447	¢ 63.594.009	¢ 167.929.456
Administración	¢ 78.763.332	¢ 123.415.212	¢ 202.178.544
2024			
Consejo de Administración	¢ 55.623.186	¢ 86.460.420	¢ 142.083.607
Administración	¢ 112.344.840	¢ 103.879.863	¢ 216.224.703

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Coocique R.L., tiene los siguientes activos financieros e inmuebles con algún tipo de restricción:

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Activo restringido</u>	<u>Tipo de restricción</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	<u>Restricción</u>
Títulos valores	BN Servicios	¢ 5.397.611	¢ 5.366.104	Banco Nacional de Costa
Títulos valores	Servicio SINPE	100.000.000	11.071.000.000	Fid 1044 Sinpe BNCR
Cartera de crédito	Garantía de crédito	15.044.080.519	18.258.085.032	B.P.D.C
Títulos valores	Garantía de crédito	13.023.568.796	13.903.059.787	B.C.R
Cartera de crédito	Garantía de crédito	143.639.280	133.309.800	Coopenae R.L
Cartera de crédito	Garantía de crédito	10.510.396.213	4.804.521.602	Garantía Infocoop R.L.
Cartera de crédito	Garantía de crédito	28.278.522.555	26.025.223.451	BANHVI
Cartera de crédito	Garantía de crédito	12.221.602.186	11.320.978.147	Fideicomiso con Improsa
Cartera de crédito	Garantía de crédito	43.529.040.571	38.928.009.446	Fonade
Cartera de crédito	Garantía de crédito	1.446.487.207	1.991.129.486	BCIE
Cartera de crédito	Garantía de crédito	992.780.000	-	BICSA
Cartera de crédito	Garantía de crédito	-	1.007.760.060	Oikocredit
Títulos valores	Garantía de cobro servicios	83.500.000	82.000.000	Recaudación de Servicios
Títulos valores	Garantía cobro marchamos	42.000.000	41.600.000	INS
Cartera de crédito	Garantía de crédito	2.125.136.432	2.609.880.829	BAC
Títulos valores	Servicio SINPE	15.042.600	464.020.650	Sinpe BNCR
Títulos valores	Garantía de crédito	423.198.480	-	Prival
Títulos valores	Garantía de crédito	1.608.222.460	-	Popular Valores
Títulos valores	Garantía de crédito	230.653.200	-	Bco Costa Rica Valores
Cartera de crédito	Garantía de crédito	360.000.000	360.000.000	Préstamo INFOCOOP
Terreno Aguas Zarcas	Garantía de crédito	95.765.625	95.765.625	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pital	Garantía de crédito	112.028.362	112.028.362	Fideicomiso con Improsa
Terreno Guatuso	Garantía de crédito	33.320.700	33.320.700	Fideicomiso con Improsa
Terreno Pocosol	Garantía de crédito	75.081.825	75.081.825	Fideicomiso con Improsa
Terreno Fortuna	Garantía de crédito	118.060.400	118.060.400	Fideicomiso con Improsa
Terreno San Ramón	Garantía de crédito	102.489.535	102.489.535	Fideicomiso con Improsa
Terreno Zarcero	Garantía de crédito	19.180.350	19.180.350	Fideicomiso con Improsa
Títulos valores	EML y Reserva de Liquidez ⁽¹⁾	32.379.416.346	30.144.415.719	Regulación Posición mon.
Total		¢ 163.118.611.253	¢ 161.706.286.908	

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activos	¢ 13.551.936.235	¢ 12.623.128.582
Pasivos y patrimonio	<u>12.780.324.953</u>	<u>12.021.544.703</u>
Posición neta en monedas extranjeras	¢ <u>771.611.282</u>	¢ <u>601.583.879</u>

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:

	<u>Saldo</u>	<u>Clientes</u>
2025		
Captaciones a la vista	¢ 18.033.507.473	43.594
Captaciones a plazo	118.991.570.236	11.111
Otras captaciones a la vista	5.384.456.105	3.146
Otras captaciones a plazo	-	-
Totales	¢ <u>142.409.533.815</u>	<u>57.851</u>
2024		
Captaciones a la vista	¢ 18.649.789.583	45.005
Captaciones a plazo	118.597.738.520	11.281
Otras captaciones a la vista	5.535.685.151	3.018
Otras captaciones a plazo	-	-
Totales	¢ <u>142.783.213.254</u>	<u>59.304</u>

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

	<u>Saldo</u>	<u>Contratos</u>
2025		
Tarjetas de crédito colones	¢ 2.659.585	131
Tarjetas de crédito dólares	<u>2.584.499</u>	<u>174</u>
Totales	¢ <u>5.244.084</u>	<u>305</u>
2024		
Tarjetas de crédito colones	¢ 2.178.345	134
Tarjetas de crédito dólares	<u>1.315.583</u>	<u>162</u>
Totales	¢ <u>3.493.928</u>	<u>296</u>

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cargos por pagar obligaciones público	¢ <u>2.340.789.428</u>	¢ <u>2.742.371.282</u>

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Efectivo	¢ 1.503.219.553	¢ 1.778.230.413
Depósitos a la vista en el BCCR	10.263.729.979	2.166.266.517
Depósitos a la vista en entidades financieras	722.472.292	671.186.575
Documento cobro inmediato	234.876.432	170.230.453
Disponibilidades restringidas	3.988.660.151	5.863.849.489
Total	¢ <u>16.712.958.407</u>	¢ <u>10.649.763.447</u>

11.2. Inversiones en instrumentos financieros

Representan contratos que dan lugar a un activo financiero para Coocique R.L. 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2025

<u>Instrumento</u>	<u>Disponibilidad</u>	<u>Emisor</u>	<u>Sector</u>	<u>Moneda</u>	<u>Costo</u>
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO PRIVAL	Sector Privado	COLONES	¢ 1.511.024.869
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO PRIVAL	Sector Privado	DOLARES	450.394.608
Fondo de Inversión	Valor razonable	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	49.282.895
Fondo de Inversión	Valor razonable	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	2.796.063
					¢ 2.013.498.435
CDP-CI	Costo amortizado	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	3.600.000.000
ICP	Costo amortizado	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	25.500.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	4.075.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	2.500.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	1.000.000.000
					¢ 36.675.000.000
B238C	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	¢ -
BEM	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	-
TPRAS	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.237.836.640
TP	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	6.705.812.696
TP\$	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	3.746.438.310
ICE 31	Valor razonable con cambios en ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	522.891.610
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	125.500.000
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	COOPENAE R.L.	Sector Privado	DOLARES	18.284.280
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	5.397.621
					16.362.161.157
Productos por cobrar					401.370.815
Estimaciones por deterioro					(112,126,150)
Total					¢ 55,339,904,257

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

2024

<u>Instrumento</u>	<u>Disponibilidad</u>	<u>Emisor</u>	<u>Sector</u>	<u>Moneda</u>	<u>Costo</u>
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO PRIVAL	Sector Público	COLONES	¢ 58.765.004
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO PRIVAL	Sector Público	DOLARES	10.122.085
Fondo de Inversión	Valor razonable	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	104.118.248
Fondo de Inversión	Valor razonable	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	DOLARES	17.844.937
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO SAMA	Sector Público	COLONES	11.947.735
Fondo de Inversión	Valor razonable	GRUPO SAMA	Sector Público	DOLARES	6.865.116
					¢ 209.663.125
CDP-CI	Costo amortizado	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	40.000.000
ICP	Costo amortizado	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	22.400.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	COOPEALIANZA R.L.	Sector Privado	COLONES	2.336.252.461
CDP-CI	Costo amortizado	COOPEANDE 1	Sector Privado	COLONES	3.619.000.000
CDP-CI	Costo amortizado	COOPENAE R.L.	Sector Privado	COLONES	1.000.000.000
					¢ 29.395.252.461
B238C	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	Sector Público	COLONES	¢ 1.014.419.410
BEM	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	18.572.299.880
TPRAS	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.226.238.394
TP	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	COLONES	5.756.104.307
TP\$	Valor razonable con cambios en ORI	GOBIERNO	Sector Público	DOLARES	3.794.163.340
ICE 31	Valor razonable con cambios en ORI	INSTITUTO COSTARRICENSE DE ELECTRICIDAD	Sector Público	DOLARES	506.004.033
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO DE COSTA RICA	Sector Público	COLONES	123.600.000
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	COOPENAE R.L.	Sector Público	DOLARES	5.127.300
CDP-CI	Valor razonable con cambios en ORI	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	Sector Público	DOLARES	5.366.104
					35.003.322.769
Productos por cobrar					749.811.777
Estimaciones por deterioro					(120.755.553)
Total					¢ 65.237.294.580

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

En lo relacionado con los vencimientos contractuales, en Coocique R.L. los certificados se sitúan principalmente entre tres y seis meses, en línea con la estrategia de gestión de liquidez del Grupo.

Al cierre del período 2025, las inversiones en colones devengan tasas de interés brutas que oscilan en un rango aproximado entre 2,50% y 9,86%, mientras que las inversiones en dólares presentan tasas brutas en un rango aproximado entre 3,59% y 9,20%.

Para el período 2024, las inversiones en colones devengaron tasas de interés brutas en un rango aproximado entre 3,25% y 11,00%, y las inversiones en dólares en un rango aproximado entre 3,36% y 9,20%, dependiendo del tipo de instrumento, modalidad de medición (costo amortizado o valor razonable) y del emisor.

La Administración considera que, dada la naturaleza de corto y mediano plazo de estos instrumentos y su estructura de vencimientos, la exposición al riesgo de tasa de interés no es significativa.

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):

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	¢ 609.372.796	¢ 537.613.222
Rendimientos no realizables incluidos	991.075.001	1.673.223.616
Rendimientos liquidados	(1.272.845.473)	(1.601.464.043)
Total	¢ 327.602.324	¢ 609.372.796

11.3. Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone en la siguiente forma:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Créditos vigentes	¢ 71.059.148.573	¢ 71.821.666.689
Créditos restringidos vigentes	108.250.694.663	104.154.842.138
Créditos vencidos	27.095.268.924	30.233.170.935
Créditos restringidos vencidos	17.780.021.625	14.601.440.289
Créditos en cobro judicial	2.982.894.523	2.467.582.805
Productos por cobrar	1.523.678.611	1.520.949.372
Cuentas por cobrar asociadas a crédito	2.221.151.004	2.432.495.143
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(7.696.460.341)	(8.358.569.009)
Ingresos diferidos cartera de crédito	(1.797.029.559)	(1.785.664.994)
Total	¢ 221.419.368.023	¢ 217.087.913.368

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Principal directo</u>	<u>Productos por cobrar</u>	<u>Saldo total</u>
2025			
Categoría de cartera de crédito SFN			
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
	<u>¢ 168.625.364.788</u>	<u>¢ 1.184.318.197</u>	<u>¢ 169.809.682.985</u>
Categoría de cartera de crédito SBD			
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
	<u>¢ 58.542.663.520</u>	<u>¢ 339.360.415</u>	<u>¢ 58.882.023.935</u>
2024			
Categoría de cartera de crédito SFN			
A1	¢ 124.566.094.996	¢ 326.732.242	¢ 124.892.827.239
A2	21.509.477.747	265.358.112	21.774.835.860
B1	6.886.725.296	169.500.125	7.056.225.421
B2	3.843.463.086	124.990.726	3.968.453.812
C1	4.237.428.261	90.473.989	4.327.902.249
C2	857.391.918	56.823.916	914.215.833
D	342.920.823	27.171.084	370.091.907
E	2.416.084.181	156.185.771	2.572.269.952
	<u>¢ 164.659.586.309</u>	<u>¢ 1.217.235.965</u>	<u>¢ 165.876.822.274</u>
Categoría de cartera de crédito SBD			
1	¢ 51.113.099.643	¢ 158.521.621	¢ 51.271.621.263
2	2.805.503.538	45.985.260	2.851.488.798
3	1.721.801.897	31.571.935	1.753.373.832
4	1.887.796.228	23.077.303	1.910.873.532
5	201.627.310	8.958.396	210.585.706
6	889.287.931	35.598.893	924.886.824
	<u>¢ 58.619.116.547</u>	<u>¢ 303.713.408</u>	<u>¢ 58.922.829.955</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones por cobrar	¢ 34.256.179	¢ 37.603.042
Cuentas por cobrar partes relacionadas	309.473	31.297.564
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	78.824.560	93.567.523
Otras cuentas por cobrar	212.963.931	175.686.043
Estimación por deterioro de cuentas	(161.541.225)	(82.003.904)
Total	¢ 164.812.918	¢ 256.150.268

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	¢ (82.003.904)	¢ (128.250.913)
Aumento contra gastos	(118.615.808)	(114.853.190)
Disminución contra gastos	39.078.487	161.100.199
Saldo final	¢ (161.541.225)	¢ (82.003.904)

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:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Recibido en dación de pago	¢ 1.725.476.759	¢ 1.267.158.101
Adjudicados en remate judicial	1.287.094.480	1.697.940.183
Otros bienes y derechos	6.407.559	6.407.559
Propiedades, mobiliario y equipo fuera uso	27.395.994	27.395.994
Estimación por deterioro	(1.329.623.703)	(1.378.020.277)
Total	¢ 1.716.751.089	¢ 1.620.881.561

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	¢ (1.378.020.277)	¢ (2.717.368.432)
Más, aumento contra gastos	(678.490.106)	(571.577.514)
Menos, activos dados de baja	726.886.680	1.910.925.669
Saldo final	¢ (1.329.623.703)	¢ (1.378.020.277)

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.6. Participaciones en otras empresas

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Participaciones entidades financieras del país	¢ 27.540.732	¢ 27.620.722
Participación empresas no financieras del país MN	1.049.285.563	1.182.894.938
Deterioro en las partic. en capital de otras empresas	<u>(9.955.925)</u>	<u>(36.666.432)</u>
Total	¢ 1.066.870.370	¢ 1.173.849.228

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	¢ (36.666.432)	¢ (36.666.432)
Aumento por deterioro	-	-
Disminución por deterioro	<u>26.710.507</u>	<u>-</u>
Saldo final	¢ (9.955.925)	¢ (36.666.432)

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	¢ 358.036.905	¢ 344.907.412
Rendimientos no realizables incluidos	-	13.129.494
Rendimientos liquidados	-	-
Saldo final	¢ 358.036.905	¢ 358.036.905

Detalle de las participaciones por entidades:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Coopenae R.L.	¢ 10.128.613	¢ 10.128.613
Coopavegra R.L.	16.045.916	16.045.916
Coopealianza R.L.	8.420	8.420
Coopeande 7	48.012	24.012
Coopeservidores R.L.	-	103.990
Coopesanramon R.L.	321.735	321.735
Coopegrecia R.L.	7.830	7.830
Coopesparta R.L.	8.668	8.668
Coopeamistad R.L.	588.951	588.951
Coopecaja R.L.	<u>382.587</u>	<u>382.587</u>
Subtotal entidades financieras del país	¢ 27.540.732	¢ 27.620.722

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Urcozon R.L.	10.610.352	10.610.352
Aportaciones Coopelesca R.L.	38.495.840	38.414.440
Acciones COST. S.A.	-	80.550.700
Fedeac	2.361.244	2.361.244
Acciones Fiduciaria FICQ S.A.	181.264.296	212.235.730
Inmobiliaria Coocique S.A.	538.060.749	264.255.239
Cooseguros S.A.	5.170.000	5.170.000
Agencia de Seguros Coocique S.A.	270.418.015	434.839.697
Aporte Cenecoop	2.905.067	2.905.067
Grupo Empresarial Cooperativo CR	-	131.552.469
Subtotal entidades no financieras del país	1.049.285.563	1.182.894.938
Deterioro en participaciones de capital	(9.955.925)	(36.666.432)
Total	¢ 1.066.870.370	¢ 1.173.849.228

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

11.7. Propiedad, mobiliario y equipo

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:

	<u>Costo</u>	<u>Revaluado</u>	<u>Total libros</u>
2025			
Terrenos	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 2.420.612.697
Edificio	2.285.020.063	1.663.723.694	3.948.743.757
Equipo y mobiliario	1.396.742.552	-	1.396.742.552
Equipo de computación	2.243.963.309	-	2.243.963.309
Vehículos	203.694.012	-	203.694.012
Activos por derecho de uso	1.515.048.917	-	1.515.048.917
Depreciación acumulada	<u>(4.582.622.583)</u>	<u>(1.134.666.960)</u>	<u>(5.717.289.543)</u>
	¢ <u>3.294.172.382</u>	¢ <u>2.717.343.320</u>	¢ <u>6.011.515.702</u>
2024			
Terrenos	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 2.420.612.697
Edificio	2.270.878.762	1.663.723.694	3.934.602.456
Equipo y mobiliario	1.401.242.037	-	1.401.242.037
Equipo de computación	2.215.520.864	-	2.215.520.864
Vehículos	203.694.012	-	203.694.012
Activos por derecho de uso	1.599.888.179	-	1.599.888.179
Depreciación acumulada	<u>(4.303.701.229)</u>	<u>(1.109.965.614)</u>	<u>(5.413.666.843)</u>
	¢ <u>3.619.848.737</u>	¢ <u>2.742.044.666</u>	¢ <u>6.361.893.403</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

A) Diciembre 2025

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio revaluado</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Activos por derecho de uso</u>	<u>Total</u>
A) Costo								
Al 31 diciembre de 2024	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 2.270.878.762	¢ 1.663.723.694	¢ 203.694.012	¢ 3.616.762.902	¢ 1.599.888.179	¢ 11.775.560.245
Adiciones	-	-	14.141.301	-	-	438.314.448	276.371.996	728.827.745
Retiros	-	-	-	-	-	(414.371.488)	(361.211.257)	(775.582.746)
Al 31 diciembre de 2025	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 2.285.020.063	¢ 1.663.723.694	¢ 203.694.012	¢ 3.640.705.861	¢ 1.515.048.917	¢ 11.728.805.245
B) Depreciación acumulada								
Al 31 diciembre de 2024	¢ -	¢ -	¢ (747.657.671)	¢ (1.109.965.614)	¢ (37.647.389)	¢ (2.681.800.864)	¢ (836.595.305)	¢ (5.413.666.843)
Gasto del año	-	-	(65.548.219)	(24.701.346)	(20.678.616)	(321.449.246)	(196.144.207)	(628.521.633)
Retiros	-	-	-	-	-	187.906.940	136.991.994	324.898.934
Al 31 diciembre de 2025	¢ -	¢ -	¢ (813.205.890)	¢ (1.134.666.960)	¢ (58.326.005)	¢ (2.815.343.169)	¢ (895.747.518)	¢ (5.717.289.543)
Saldo en libros al 31/12/2025	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 1.471.814.173	¢ 529.056.734	¢ 145.368.007	¢ 825.362.692	¢ 619.301.399	¢ 6.011.515.702

A) Diciembre 2024

	<u>Terreno</u>	<u>Terreno revaluado</u>	<u>Edificio</u>	<u>Edificio revaluado</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Activos por derecho de uso</u>	<u>Total</u>
A) Costo								
Al 31 diciembre de 2023	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 2.248.071.329	¢ 1.663.723.694	¢ 200.000.291	¢ 3.437.116.096	¢ 1.241.479.024	¢ 11.211.003.130
Adiciones	-	-	22.807.433	-	335.271.244	634.178.922	368.893.721	1.361.151.320
Retiros	-	-	-	-	(331.577.523)	(454.532.116)	(10.484.566)	(796.594.205)
Al 31 diciembre de 2024	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 2.270.878.762	¢ 1.663.723.694	¢ 203.694.012	¢ 3.616.762.902	¢ 1.599.888.179	¢ 11.775.560.245
B) Depreciación acumulada								
Al 31 diciembre de 2023	¢ -	¢ -	¢ (679.691.775)	¢ (1.077.645.810)	¢ (90.456.493)	¢ (2.492.412.539)	¢ (627.536.786)	¢ (4.967.743.403)
Gasto del año	-	-	(67.965.897)	(32.319.804)	(23.360.067)	(316.884.923)	(213.014.314)	(653.545.005)
Retiros	-	-	-	-	76.169.171	127.496.599	3.955.795	207.621.565
Al 31 diciembre de 2024	¢ -	¢ -	¢ (747.657.671)	¢ (1.109.965.614)	¢ (37.647.389)	¢ (2.681.800.864)	¢ (836.595.305)	¢ (5.413.666.843)
Saldo en libros al 31/12/2024	¢ 232.326.111	¢ 2.188.286.586	¢ 1.523.221.091	¢ 553.758.080	¢ 166.046.623	¢ 934.962.038	¢ 763.292.874	¢ 6.361.893.403

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Pólizas de seguros paga por anticipado ⁽¹⁾	¢ 21.544.438	¢ 41.498.020
Otros impuestos pagados por anticipado	913.836	295.602
Otros gastos pagados por anticipado	4.738.613.961	4.021.363.716
Cargos diferidos	93.554.292	22.517.842
Bienes diversos	44.093.367	31.516.066
Operaciones pendientes de imputación	83.749.705	98.658.807
Valor de adquisición del software	1.338.504.768	1.338.504.768
Amortización acumulada del software adquirido (2)	(964.216.425)	(852.760.422)
Amortización acum de software desarrollado ⁽³⁾	(25.155.512)	(9.267.820)
Otros activos disponibles para la venta	5.329.762	5.329.763
Otros activos restringidos	578.609.836	578.746.394
Total	¢ <u>5.915.542.028</u>	¢ <u>5.276.402.736</u>

⁽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:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	¢ (852.760.422)	¢ (733.719.379)
Aumento por amortización	(111.456.004)	(119.041.043)
Disminución por amortización	-	-
Saldo final	¢ <u>(964.216.425)</u>	¢ <u>(852.760.422)</u>

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	¢ (9.267.820)	¢ -
Aumento por amortización	(15.887.691)	(10.591.794)
Disminución por amortización	-	1.323.974
Saldo final	¢ <u>(25.155.512)</u>	¢ <u>(9.267.820)</u>

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

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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.9. Captaciones a la vista

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Depósitos de ahorro a la vista	¢ 16.170.190.311	¢ 16.418.976.454
Captaciones a plazo vencidas	1.863.317.163	2.230.813.129
Otras captaciones a la vista	5.389.700.189	5.539.179.079
Total	¢ 23.423.207.663	¢ 24.188.968.662

11.10. Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Depósitos de ahorro a plazo	¢118.991.570.236	¢118.597.738.520
Total	¢118.991.570.236	¢118.597.738.520

11.11. Obligaciones con el BCCR

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

<u>Operación</u>	<u>Año otorgado</u>	<u>Plazo años</u>	<u>Tasa actual</u>	<u>Tipo de garantía</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
178930	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	¢ -	¢ 1.580.000.000
182722	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	-	2.369.000.000
184275	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	-	3.051.000.000
185980	2021	4	0.80%	Inversiones en Mercado Integrado de Liquidez (MIL) del BCCR	¢ -	¢ 3.000.000.000
Subtotal					-	10.000.000.000
Cargos por pagar					-	303.928.911
Total					¢ -	¢ 10.303.928.911

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.12. Obligaciones con entidades financieras

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

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa ponderada 2025</u>	<u>Tasa ponderada 2024</u>	<u>Tipo de garantía</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
BPDC	7.58%	7.62%	Fideicomiso Garantía	¢ 10.712.041.808	¢ 7.854.408.816
BCIE	6.22%	6.07%	Pagarés	798.614.602	1.196.573.096
BANHVI	5.96%	6.16%	Fideicomiso Garantía	23.497.366.201	21.002.095.379
BCR	4.61%	4.79%	Fideicomiso Garantía	16.543.625.308	17.212.395.348
INFOCOOP	6.27%	6.81%	Fideicomiso Garantía	12.425.079.381	6.559.202.743
FONADE	3.96%	4.18%	Fideicomiso Garantía	34.983.937.255	33.849.087.396
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	8.00%	8.00%	Pagarés	-	689.740.000
BAC San José	4.00%	4.00%	Fideicomiso Garantía	3.576.778.245	4.003.535.585
OIKOCREDIT	8.70%	9.29%	Pagarés	-	184.582.800
BICSA	7.75%		Títulos Gobierno CR	1.140.730.500	
Cargos por pagar EF				477.949.067	477.779.060
Subtotal				¢ 104.156.122.367	¢ 93.029.400.222
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia					
BPDC				¢ (59.032.361)	¢ (27.826.649)
BANHVI				(200.042.159)	(174.170.192)
BCR				(56.506.393)	(59.771.470)
INFOCOOP				(9.170.252)	(10.911.364)
FONADE				(49.980.097)	(77.404.100)
BAC SAN JOSÉ				(63.694.856)	(52.645.857)
OIKOCREDIT				(14.470.457)	(17.795.427)
BICSA				(2.786.824)	-
FINADE				(270.850.433)	(255.740.410)
SEB IMPACT OPPORTUNITY				-	(1.068.769)
BCCR				-	(154.051)
Subtotal				¢ (726.533.832)	¢ (677.488.290)
Obligaciones por derecho de uso					
Florencia				¢ 25.391.990	¢ 41.608.205
Puerto Viejo				59.227.658	4.320.091
Nicoya				-	25.189.956
Alajuela				44.667.065	81.603.115
Heredia				118.899.217	236.445.666
San José				63.463.746	191.200.687
Cartago				103.187.764	16.249.961
Grecia				76.399.365	86.556.765
Naranjo				45.429.420	59.689.486
Guápiles				6.753.648	20.428.943
Liberia				30.107.281	-
Pérez Zeledón				45.774.247	-
Subtotal				¢ 619.301.400	¢ 763.292.874

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Entidad financiera</u>	<u>Tasa ponderada</u>	<u>Tipo de garantía</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Obligaciones a la vista con entidades financieras				
Central		¢	2.447.166	¢ 9.339.024
Grecia			1.358.891	1.048.278
Cartago			-	5.349.090
Alajuela			-	345.535
Aguas Zarcas			595.384	3.301.520
Pocosol			993.213	996.730
Venecia			3.195.361	4.255.732
Pérez Zeledón			773.210	-
Subtotal		¢	9.363.225	¢ 24.635.909
Captaciones a plazo de entidades financieras del país				
Central		¢	7.662.000.000	¢ 8.315.962.107
Venecia			3.763.994	3.638.785
Cartago			-	400.000.000
Pérez Zeledón			350.000.000	
Subtotal			8.015.763.994	8.719.600.892
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país			53.540.949	91.001.172
Subtotal			8.069.304.942	8.810.602.064
Total		¢	112.127.558.102	¢ 101.950.442.779

11.13. Obligaciones subordinadas

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

	<u>Tasa actual</u>	<u>Tipo de garantía</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
OIKOCREDIT	9,50%	Contrato	¢ 1.300.000.000	¢ 1.300.000.000
OIKOCREDIT	7,82%	Pagarés	1.504.260.000	1.538.190.000
Subtotal			2.804.260.000	2.838.190.000
Cargos por pagar			28.293.330	30.001.672
Total		¢	2.832.553.330	¢ 2.868.191.672

11.14. Cuentas por pagar y provisiones

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	¢ 21.645.482	¢ 43.840.812
Aportaciones patronales por pagar	106.972.243	105.323.206
Impuestos retenidos por pagar	101.388.131	120.137.952
Retenciones por pagar ASEMCO	39.808.435	39.229.216
Otras retenciones a terceros por pagar	898.162.839	977.399.316
Remuneraciones (incentivos) por pagar	17.010.650	82.199.840
Participaciones sobre la utilidad	60.514.382	65.519.150
Vacaciones por pagar	142.144.668	118.326.527
Aguinaldo por pagar	30.689.329	29.716.929
Operaciones sujetas a compensación	127.375.123	118.122.689
Cuentas por pagar bienes adjudicados	10.386.375	9.271.580
Otras cuentas y comisiones por pagar	544.728.971	645.721.848
Acreeedores por adquisición de bienes y servicios	62.016.709	103.038.497
Otras provisiones ⁽¹⁾	-	293.463.806
Provisión para cesantía ⁽²⁾	185.442.840	148.131.599
Total	¢ <u>2.348.286.177</u>	¢ <u>2.899.442.969</u>

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	¢ 293.463.806	¢ -
Provisión registrada	-	778.500.000
Provisión pagada	(293.463.806)	(485.036.194)
Saldo final	¢ <u>-</u>	¢ <u>293.463.806</u>

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo inicial	¢ 148.131.599	¢ 159.149.900
Provisión registrada	180.470.662	124.932.587
Provisión pagada	(143.159.421)	(135.950.888)
Saldo final	¢ <u>185.442.840</u>	¢ <u>148.131.599</u>

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

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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.15. Capital, ajustes y reservas al patrimonio

Este rubro comprende los instrumentos de capital que otorgan a los propietarios el derecho a participar en los activos de Coocique R.L. 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Capital		
Capital pagado ordinario	¢ 34.962.069.286	¢ 32.662.352.820
Total	¢ 34.962.069.286	¢ 32.662.352.820
Reservas patrimoniales		
Reserva legal	¢ 4.550.768.376	¢ 4.235.879.942
Reservas de educación	78.181.224	84.116.361
Reservas de bienestar social	96.571.067	88.584.725
Reservas por otras disposiciones	49.565.326	47.004.130
Total	¢ 4.775.085.993	¢ 4.455.585.158
Reservas voluntarias		
Reserva voluntaria para cobertura de pérdidas	¢ 858.676.344	¢ 459.763.367
Total	¢ 858.676.344	¢ 459.763.367
Ajustes al patrimonio		
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	¢ 2.971.452.759	¢ 2.971.452.759
Ajuste al valor de los activos	327.602.324	609.372.796
Ajuste por valuación de participación en otras empresas	358.036.905	358.036.905
	¢ 3.657.091.988	¢ 3.938.862.461

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

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

11.16. Ingresos por instrumentos financieros

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Productos por inversiones al valor razonable con cambio en resultados	¢ 15.985.226	¢ 74.050.861
Productos por inversiones al valor razonable con cambio en ORI	1.663.523.626	2.274.462.746
Productos por inversiones al costo amortizado	1.072.282.094	1.476.445.278
Productos por inver en IF en entidades en cesación de pagos	-	34.733.333
Productos por inversiones vencidas restringidas	148.602.050	930.798.001
Total	¢ 2.900.392.996	¢ 4.790.490.220

11.17. Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Productos por crédito personas físicas	¢ 7.552.610.492	¢ 8.054.727.189
Productos por crédito Banca Desarrollo	1.153.848.780	1.454.260.454
Productos por crédito empresarial	1.856.225.329	1.296.308.980
Productos por crédito sector financiero	1.425.671	16.049.040
Subtotal productos cartera vigente	¢ 10.564.110.272	¢ 10.821.345.662
Productos por crédito personas físicas	¢ 3.287.137.924	¢ 3.253.199.359
Productos por crédito Banca Desarrollo	1.669.492.117	1.436.232.497
Productos por crédito empresarial	614.032.139	591.732.006
Productos por crédito cobro judicial	79.382.823	96.160.565
Productos por crédito restringidos	9.480.631.501	9.286.619.635
Productos por amortización de comisiones	316.588.635	283.614.580
Subtotal productos cartera vencida	15.447.265.140	14.947.558.643
Total	¢ 26.011.375.411	¢ 25.768.904.305

11.18. Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Diferencia de cambio obligaciones con el público	¢ 414.106.359	¢ 747.964.778
Diferencia de cambio otras obligaciones financieras	432.018.358	494.487.417
Diferencia de cambio otras cuentas por pagar y provisiones	33.748.886	50.700.439
Diferencia de cambio obligaciones subordinadas	324.180.822	386.543.131
Diferencia de cambio disponibilidades	124.633.696	152.136.737
Diferencia de cambio inversiones IF	179.111.535	338.727.799
Diferencia de cambio créditos vigentes	149.665.678	200.282.712
Diferencia de cambio créditos vencidos y cobro judicial	23.769.397	156.438.520
Diferencia de cambio cuentas y comisione por cobrar	5.695.961	6.945.252
Subtotal ingresos diferencial cambiario	¢ 1.686.930.692	¢ 2.534.226.784
Diferencia de cambio obligaciones con el público	¢ 209.882.234	¢ 498.648.208
Diferencia de cambio otras obligaciones financieras	418.615.459	455.270.701
Diferencia de cambio otras cuentas por pagar y provisiones	20.529.073	60.267.334
Diferencia de cambio obligaciones subordinadas	289.815.345	336.654.237
Diferencia de cambio disponibilidades	48.182.830	78.009.809
Diferencia de cambio inversiones IF	204.325.034	387.334.127
Diferencia de cambio créditos vigentes	282.102.102	430.550.447
Diferencia de cambio créditos vencidos y cobro judicial	55.915.404	122.115.155
Diferencia de cambio cuentas y comisione por cobrar	6.539.224	9.026.926
Subtotal gastos diferencial cambiario	1.535.906.705	2.377.876.943
Total	¢ 151.023.987	¢ 156.349.842

11.19. Ingresos financieros 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:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Comisiones por giros y transferencias	¢ 51.498.750	¢ 53.628.002
Comisiones por cobranzas	117.432.249	108.667.818
Comisiones tarjeta de crédito	38.996.966	38.404.123
Otras comisiones	932.442.170	977.725.924
Total	¢ 1.140.370.135	¢ 1.178.425.868

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

11.20. Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Disminución impuesto renta	¢ 7.756.500	¢ 19.972.734
Disminución participaciones sobre utilidad del periodo	337.681	-
Total	¢ 8.094.181	¢ 19.972.734

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

11.21. Ingresos Generales

Los ingresos de Coocique R.L. 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ingresos financieros por disponibilidades	¢ 23.281.332	¢ 58.467.288
Ingresos financieros por inversiones en IF	2.900.392.996	4.790.490.220
Productos por cartera de crédito vigente	10.564.110.272	10.821.345.662
Productos por cartera de créditos vencida y en CJ	15.447.265.140	14.947.558.643
Ganancias por TC y unidades de desarrollo (USD)	1.686.930.692	2.534.226.784
Otros ingresos financieros	519.296.362	845.908.413
Recuperaciones de activos financieros liquidados	1.719.332.225	1.472.640.522
Disminución de estimación de cartera de créditos	3.632.817.734	4.546.884.154
Disminución de estimación de inversiones en IF	284.419.000	204.988.611
Disminución de provisiones	333.823.367	382.787.989
Comisiones por servicios	1.140.370.135	1.178.425.868
Pasa...	¢	¢

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Viene... ¢	¢	
Ingresos por bienes mantenidos para la venta	750.651.993	632.779.061
Ingresos participaciones en capital otras empresas	406.627.617	597.442.967
Otros ingresos con partes relacionadas	413.913.994	166.172.162
Otros ingresos operativos	262.264.643	60.775.408
Disminución del impuesto sobre la renta	7.756.500	19.972.734
Disminución de las participaciones sobre la utilidad	337.681	-
Total	¢ 40.093.591.683	¢ 43.260.866.487

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

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

11.22. Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gastos por captaciones a la vista	¢ 114.785.230	¢ 124.369.656
Gastos por captaciones a plazo	8.629.252.382	10.537.099.071
Gastos por obligaciones a la vista	191.717.208	182.155.661
Total	¢ 8.935.754.820	¢ 10.843.624.388

11.23. Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras	¢ 4.740.683.413	¢ 4.543.462.768
Gastos por obligaciones a plazo BCCR	2.000.000	81.333.333
Gastos por financiamiento entidades no financieras del país	516.566.393	569.140.408
Gastos por financiamientos obligaciones subordinadas	243.095.024	262.384.219
Gastos financieros por derecho de uso	78.143.692	73.230.792
Total	¢ 5.580.488.522	¢ 5.529.551.520

11.24. Gastos administrativos del personal

En esta cuenta se reconocen los gastos devengados durante el período por concepto de remuneraciones y otros beneficios otorgados a los colaboradores de Coocique R.L., 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.

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Sueldos y bonificaciones	¢ 3.678.810.259	¢ 3.696.858.334
Remuneración a directores	211.795.951	206.242.775
Tiempo extraordinario	112.991.723	118.118.924
Viáticos	40.045.624	32.942.792
Décimo tercer sueldo	370.102.483	366.238.093
Vacaciones	179.575.986	206.599.163
Incentivos	34.307.290	35.749.459
Otras Retribuciones	337.385.631	331.318.408
Cesantía	184.005.307	196.672.826
Cargas sociales	1.123.019.713	1.121.157.256
Refrigerios	19.898.352	61.349.760
Vestimenta	18.352.500	11.696.794
Capacitaciones	28.229.618	24.834.825
Seguro para el Personal	43.331.870	42.251.751
Fondo de Capitalización Laboral	66.926.087	66.815.093
Otros Gastos de Personal	-	52.001
Total	¢ 6.448.778.394	¢ 6.518.898.256

11.25. Otros gastos de administración

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Servicios externos	¢ 1.286.118.251	¢ 1.218.196.536
Movilidad y comunicación	230.557.093	241.691.220
Infraestructura	1.040.905.480	1.033.412.337
Generales	1.373.930.880	1.381.830.244
Total	¢ 3.931.511.704	¢ 3.875.130.338

Otras Notas Relevantes

11.26. Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Otras cuentas de registro	¢ 176.538.552.236	¢ 181.227.903.802
Créditos otorgados pendientes de utilización	28.886.891.437	27.184.863.045
Garantías recibidas en poder de la entidad	815.258.311.883	750.473.245.843
Cuentas liquidadas	42.663.271.018	36.107.314.555
Productos por cobrar en suspenso	688.928.414	556.985.985
Total	¢ 1.064.035.954.987	¢ 995.550.313.230

11.27. Superávit por revaluación de propiedad

El superávit por revaluación de propiedad al 31 de diciembre incluye:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Superávit revaluación terreno	¢ 1.799.393.695	¢ 1.799.393.695
Superávit revaluación edificio	1.172.059.064	1.172.059.064
Total	¢ 2.971.452.759	¢ 2.971.452.759

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

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

Nota 13. Vencimientos de activos y pasivos

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Calce de plazos en moneda nacional 2025

Cuenta	A la vista	1 – 30 días	31 – 60 días	61 – 90 días	91 – 180 días	181– 365 días	+ 365 días	Venc + 30 días	Total
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades MN	¢ 4.127.136.484	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	7.593.632.041	¢ -	¢ 11.720.768.525
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	3.728.444.730	-	3.728.444.730
Inversiones MN	-	21.492.449.876	8.511.291.490	2.000.000.000	1.533.500.000	6.617.000.000	10.482.357.846	-	50.636.599.212
Cartera crédito MN	-	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	¢ 4.127.136.484	¢ 26.738.606.280	¢ 10.278.238.400	¢ 3.231.712.413	¢ 6.326.023.166	¢ 11.679.595.656	¢ 178.838.775.282	¢ 46.599.954.196	¢ 287.820.041.878
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	¢ -	¢ 133.423.838.859
Obligaciones con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con 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	-	110.382.547.232
Cargos por pagar MN	-	2.707.702.363	-	-	-	-	-	-	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	-	246.514.088.454
Diferencia MN	¢ (16.953.098.835)	¢ (10.474.698.615)	¢ 2.617.756.157	¢ (6.718.070.599)	¢ (23.433.637.218)	¢ (37.081.639.272)	¢ 71.035.502.695	¢ 46.599.954.196	¢ 41.305.953.424
Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones 2025									
Recuperación de activos en ME									
Disponibilidades ME	¢ 564.980.781	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	469.724.100	¢ -	¢ 1.034.704.881
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	-	-	-	-	-	-	229.040.271	-	229.040.271
Inversiones ME	-	522.419.374	18.284.280	-	1.011.662.039	1.149.073.412	2.113.992.090	-	4.815.431.195
Cartera crédito ME	-	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	¢ 564.980.781	¢ 729.956.838	¢ 2.188.189.492	¢ 97.068.721	¢ 1.196.444.324	¢ 1.231.386.411	¢ 6.465.127.722	¢ 987.621.010	¢ 13.460.775.300
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	¢ -	¢ 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	-	1.940.054.687
Cargos por pagar ME	-	164.577.080	-	-	-	-	-	-	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	-	11.095.570.807
Diferencia ME	¢ (1.787.354.787)	¢ 115.002.092	¢ (753.100.250)	¢ (308.974.790)	¢ (248.233.755)	¢ (616.257.905)	¢ 4.976.502.878	¢ 987.621.010	¢ 2.365.204.493
Diferencia MN y ME	¢ (18.740.453.623)	¢ 10.589.700.707	¢ (3.370.856.407)	¢ (7.027.045.389)	¢ (23.681.870.973)	¢ (37.697.897.177)	¢ 76.012.005.573	¢ 47.587.575.206	¢ 43.671.157.917

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Calce de plazos en moneda nacional 2024

<u>Cuenta</u>	<u>A la vista</u>	<u>1 – 30 días</u>	<u>31 – 60 días</u>	<u>61 – 90 días</u>	<u>91 – 180 días</u>	<u>181– 365 días</u>	<u>+ 365 días</u>	<u>Venc + 30 días</u>	<u>Total</u>
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades MN	¢ 4.543.766.709	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 31.175.150	¢ -	¢ 4.574.941.859
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	-	-	-	-	-	-	5.478.551.212	-	5.478.551.212
Inversiones MN	-	24.386.159.866	1.000.000.000	-	11.898.432.544	12.688.139.208	10.982.342.701	-	60.955.074.319
Cartera crédito MN	-	4.677.175.401	1.357.580.510	1.437.394.781	4.872.646.177	4.780.237.048	156.901.906.760	44.195.816.971	218.222.757.647
Total recuperación activos	¢ 4.543.766.709	¢ 29.063.335.267	¢ 2.357.580.510	¢ 1.437.394.781	¢ 16.771.078.720	¢ 17.468.376.255	¢ 173.393.975.823	¢ 44.195.816.971	¢ 289.231.325.036
Recuperación pasivos en MN									
Obligaciones con el público MN	¢ 21.876.169.815	¢ 11.787.176.636	¢ 14.253.584.065	¢ 9.233.821.506	¢ 25.595.745.646	¢ 35.345.131.762	¢ 15.943.781.362	¢ -	¢ 134.035.410.792
Obligaciones con el BCCR MN	-	10.000.000.000	-	-	-	-	-	-	10.000.000.000
Obligaciones con entidades financieras MN	24.164.043	788.490.138	1.994.660.907	1.334.191.331	5.833.350.901	9.629.571.458	81.073.094.298	-	100.677.523.075
Cargos por pagar MN	-	3.457.955.568	-	-	-	-	-	-	3.457.955.568
Total vencimiento de pasivos MN	21.900.333.858	26.033.622.341	16.248.244.971	10.568.012.838	31.429.096.547	44.974.703.220	97.016.875.660	-	248.170.889.435
Diferencia MN	¢ (17.356.567.149)	¢ 3.029.712.926	¢ (13.890.664.462)	¢ (9.130.618.056)	¢ (14.658.017.827)	¢ (27.506.326.965)	¢ 76.377.100.163	¢ 44.195.816.971	¢ 41.060.435.601
Calce de plazos en moneda extranjera convertido a colones 2024									
Recuperación de activos en MN									
Disponibilidades ME	¢ 242.147.248	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ -	¢ 242.147.248
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	-	-	-	-	-	-	354.123.127	-	354.123.127
Inversiones ME	-	92.315.037	5.127.300	-	-	5.366.104	4.300.167.374	-	4.402.975.814
Cartera crédito ME	-	124.035.897	75.834.645	52.363.518	86.390.324	82.911.117	3.695.812.171	3.106.377.058	7.223.724.731
Total recuperación activos	¢ 242.147.248	¢ 216.350.934	¢ 80.961.945	¢ 52.363.518	¢ 86.390.324	¢ 88.277.221	¢ 8.350.102.672	¢ 3.106.377.058	¢ 12.222.970.921
Recuperación pasivos en ME									
Obligaciones con el público ME	¢ 2.312.798.847	¢ 525.696.157	¢ 2.748.556.804	¢ 329.044.893	¢ 1.250.206.900	¢ 1.374.354.932	¢ 210.637.857	¢ -	¢ 8.751.296.390
Obligaciones con entidades financieras ME	471.865	23.072.850	75.626.920	92.291.400	191.069.893	172.161.796	826.933.037	-	1.381.627.761
Cargos por pagar ME	-	157.124.857	-	-	-	-	-	-	157.124.857
Total vencimiento de pasivos ME	2.313.270.713	705.893.865	2.824.183.724	421.336.293	1.441.276.793	1.546.516.728	1.037.570.894	-	10.290.049.009
Diferencia ME	¢ (2.071.123.464)	¢ (489.542.931)	¢ (2.743.221.779)	¢ (368.972.774)	¢ (1.354.886.469)	¢ (1.458.239.507)	¢ 7.312.531.778	¢ 3.106.377.058	¢ 1.932.921.912
Diferencia MN y ME	¢ (19.427.690.614)	¢ 2.540.169.995	¢ (16.633.886.240)	¢ (9.499.590.831)	¢ (16.012.904.296)	¢ (28.964.566.472)	¢ 83.689.631.941	¢ 47.302.194.029	¢ 42.993.357.513

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 14. Análisis sensibilidad del riesgo

Administración del riesgo

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

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgos asociados a la cartera de inversiones en instrumentos financieros

- **Riesgo de liquidez**

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

Dentro de los indicadores de la política de apetito al riesgo se manejan mensualmente 8 indicadores relacionados a la liquidez de Coocique R.L., estos se ajustan y calibran al menos una vez al año. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una recta de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero, 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.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- **Riesgo de mercado**

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

- **Riesgo de tasas de interés**

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

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

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Indicador	Periodicidad de monitoreo	Responsable de monitoreo	Periodicidad del cálculo	Finalidad	Usuario final
Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General
Riesgo tasa colones	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda nacional	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Riesgo tasa dólares	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda extranjera	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
Tasa activa	Mensual	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determina el porcentaje de rendimiento de los activos productivos	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración
Tasa pasiva	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina el porcentaje de gasto de los pasivos con costo	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración
Margen de intermediación	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina la diferencia o rentabilidad financiera en términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

- **Riesgo cambiario**

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

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

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

- **Riesgo operativo**

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

- **Modelo de identificación de riesgo operativo**

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

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

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

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

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

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

- **Administración de capital**

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo de concentración, seguimiento fichas CAMELS, riesgo de crédito, riesgo operativo, riesgo de tecnologías de la información, riesgo de lavado de dinero, riesgos físicos, de infraestructura, y riesgos normativos, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración, y al Consejo de Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 "Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de diciembre del 2025 es de 17%. El cálculo del indicador de suficiencia patrimonial se determina de conformidad con los siguientes grupos de cuentas, el capital base, el cual es la sumatoria del capital de nivel uno, capital de nivel dos menos deducciones.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

El riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo. Y finalmente el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario. La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10% de conformidad, con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

14.2 Riesgo de liquidez

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

14.3 Riesgo de mercado

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

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

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

14.4 Riesgo de LA/FT/FPADM

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas en moneda nacional 2025

Cuenta	1 – 30 días	31 – 90 días	91 – 180 días	181 – 360 días	361 – 720 días	+ 720 días	Total
Recuperación de activos							
Inversiones MN	¢ 33.632.227.941	¢ 2.143.822.600	¢ 2.224.363.075	¢ 6.475.401.413	¢ 1.394.370.580	¢ 5.946.017.626	¢ 51.816.203.235
Cartera crédito MN	<u>221.583.218.635</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>221.583.218.635</u>
Total recuperación activos MN	¢ 255.215.446.576	¢ 2.143.822.600	¢ 2.224.363.075	¢ 6.475.401.413	¢ 1.394.370.580	¢ 5.946.017.626	¢ 273.399.421.870
Recuperación pasivos							
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	<u>110.118.474.752</u>	<u>296.159.339</u>	<u>1.155.881</u>	<u>7.000.325.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>117.416.114.972</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>124.035.529.892</u>	<u>21.270.975.707</u>	<u>28.327.780.744</u>	<u>43.891.697.781</u>	<u>14.113.409.473</u>	<u>5.704.958.559</u>	<u>237.344.352.156</u>
Diferencia MN	¢ <u>131.179.916.683</u>	¢ <u>(19.127.153.107)</u>	¢ <u>(26.103.417.669)</u>	¢ <u>(37.416.296.367)</u>	¢ <u>(12.719.038.893)</u>	¢ <u>241.059.067</u>	¢ <u>36.055.069.714</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢ 262.671.868.288	¢ 2.160.407.067	¢ 3.306.386.379	¢ 7.730.615.787	¢ 1.953.928.790	¢ 8.125.431.623	¢ 285.948.637.933
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>126.606.854.234</u>	<u>24.595.596.711</u>	<u>29.597.644.745</u>	<u>45.375.098.127</u>	<u>14.286.525.615</u>	<u>5.856.629.660</u>	<u>246.318.349.092</u>
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	¢ <u>136.065.014.054</u>	¢ <u>(22.435.189.645)</u>	¢ <u>(26.291.258.366)</u>	¢ <u>(37.644.482.340)</u>	¢ <u>(12.332.596.825)</u>	¢ <u>2.268.801.963</u>	¢ <u>39.630.288.841</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido a colones 2025

Cuenta	1 – 30 días	31 – 90 días	91 – 180 días	181 – 360 días	361 – 720 días	+ 720 días	Total
Recuperación de activos en							
Inversiones ME	¢ 82.344.757	¢ 16.584.467	¢ 1.082.023.304	¢ 1.255.214.373	¢ 559.558.210	¢ 2.179.413.997	¢ 5.175.139.108
Cartera crédito ME	7.374.076.956	-	-	-	-	-	7.374.076.956
Total recuperación activos ME	¢ 7.456.421.712	¢ 16.584.467	¢ 1.082.023.304	¢ 1.255.214.373	¢ 559.558.210	¢ 2.179.413.997	¢ 12.549.216.063
Recuperación pasivos en ME							
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	-	-	-	-	-	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	¢ 4.885.097.371	¢ (3.308.036.538)	¢ (187.840.697)	¢ (228.185.973)	¢ 386.442.067	¢ 2.027.742.896	¢ 3.575.219.127
Totales de recuperación sensibles a tasas							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢ 262.671.868.288	¢ 2.160.407.067	¢ 3.306.386.379	¢ 7.730.615.787	¢ 1.953.928.790	¢ 8.125.431.623	¢ 285.948.637.933
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 recup. activos - venc. pasivos	¢ 136.065.014.054	¢ (22.435.189.645)	¢ (26.291.258.366)	¢ (37.644.482.340)	¢ (12.332.596.825)	¢ 2.268.801.963	¢ 39.630.288.841

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas en moneda nacional 2024

Cuenta	<u>1 – 30 días</u>	<u>31 – 90 días</u>	<u>91 – 180 días</u>	<u>181 – 360 días</u>	<u>361 – 720 días</u>	<u>+ 720 días</u>	<u>Total</u>
Recuperación de activos en MN							
Inversiones MN	¢ 30.125.539.017	¢ 12.229.056.625	¢ 591.397.744	¢ 13.551.511.295	¢ 1.947.115.000	¢ 5.462.494.307	¢ 63.907.113.987
Cartera crédito MN	<u>218.095.584.088</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>218.095.584.088</u>
Total recuperación activos MN	¢ <u>248.221.123.105</u>	¢ <u>12.229.056.625</u>	¢ <u>591.397.744</u>	¢ <u>13.551.511.295</u>	¢ <u>1.947.115.000</u>	¢ <u>5.462.494.307</u>	¢ <u>282.002.698.075</u>

Recuperación pasivos en MN

Obligaciones con el público MN	¢ 14.522.346.886	¢ 24.482.731.534	¢ 26.920.749.602	¢ 34.893.816.756	¢ 12.419.023.939	¢ 7.137.216.475	¢ 120.375.885.193
Obligaciones con el BCCR MN	10.303.928.911	-	-	-	-	-	10.303.928.911
Obligaciones con entidades financieras MN	<u>98.073.440.363</u>	<u>1.359.885.007</u>	<u>2.796.016.667</u>	<u>5.005.870.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>107.235.212.036</u>
Total vencimiento de pasivos MN	<u>122.899.716.160</u>	<u>25.842.616.541</u>	<u>29.716.766.269</u>	<u>39.899.686.756</u>	<u>12.419.023.939</u>	<u>7.137.216.475</u>	<u>237.915.026.140</u>
Diferencia MN	¢ <u>125.321.406.945</u>	¢ <u>(13.613.559.916)</u>	¢ <u>(29.125.368.525)</u>	¢ <u>(26.348.175.462)</u>	¢ <u>(10.471.908.939)</u>	¢ <u>(1.674.722.168)</u>	¢ <u>44.087.671.935</u>

Totales de recuperación sensibles a tasas:

Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢ 255.491.134.321	¢ 12.246.015.170	¢ 663.040.609	¢ 13.686.481.622	¢ 4.403.220.749	¢ 8.193.263.195	¢ 294.683.155.666
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	<u>125.011.482.684</u>	<u>29.019.529.589</u>	<u>30.980.402.188</u>	<u>41.247.290.898</u>	<u>12.627.669.742</u>	<u>7.154.731.911</u>	<u>246.041.107.012</u>
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	¢ <u>130.479.651.637</u>	¢ <u>(16.773.514.419)</u>	¢ <u>(30.317.361.578)</u>	¢ <u>(27.560.809.276)</u>	¢ <u>(8.224.448.993)</u>	¢ <u>1.038.531.284</u>	¢ <u>48.642.048.654</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L. (COOCIQUE, R.L.)

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Reporte de brechas en moneda extranjera convertido a colones 2024

Cuenta	1 – 30 días		31 – 90 días		91 – 180 días		181 – 360 días		361 – 720 días		+ 720 días		Total	
Recuperación de activos en MN														
Inversiones ME	¢	57.251.432	¢	16.958.545	¢	71.642.866	¢	134.970.327	¢	2.456.105.749	¢	2.730.768.888	¢	5.467.697.807
Cartera crédito ME		<u>7.212.759.785</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>7.212.759.785</u>
Total recuperación activos ME	¢	7.270.011.216	¢	16.958.545	¢	71.642.866	¢	134.970.327	¢	2.456.105.749	¢	2.730.768.888	¢	12.680.457.591
Recuperación pasivos en ME														
Obligaciones con el público ME	¢	661.875.790	¢	3.176.913.048	¢	1.263.635.919	¢	1.347.604.142	¢	208.645.803	¢	17.515.436	¢	6.676.190.137
Obligaciones con entidades financieras ME		<u>1.449.890.735</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>1.449.890.735</u>
Total vencimiento de pasivos ME		<u>2.111.766.524</u>		<u>3.176.913.048</u>		<u>1.263.635.919</u>		<u>1.347.604.142</u>		<u>208.645.803</u>		<u>17.515.436</u>		<u>8.126.080.872</u>
Diferencia ME	¢	<u>5.158.244.692</u>	¢	<u>(3.159.954.503)</u>	¢	<u>(1.191.993.053)</u>	¢	<u>(1.212.633.814)</u>	¢	<u>2.247.459.946</u>	¢	<u>2.713.253.452</u>	¢	<u>4.554.376.719</u>
Totales de recuperación sensibles a tasas														
Total recuperación de activos sensibles a tasas	¢	255.491.134.321	¢	12.246.015.170	¢	663.040.609	¢	13.686.481.622	¢	4.403.220.749	¢	8.193.263.195	¢	294.683.155.666
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas		<u>125.011.482.684</u>		<u>29.019.529.589</u>		<u>30.980.402.188</u>		<u>41.247.290.898</u>		<u>12.627.669.742</u>		<u>7.154.731.911</u>		<u>246.041.107.012</u>
Diferencia recup. activos - venc. pasivos	¢	130.479.651.637	¢	(16.773.514.419)	¢	(30.317.361.578)	¢	(27.560.809.276)	¢	(8.224.448.993)	¢	1.038.531.284	¢	48.642.048.654

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 15. Fideicomisos y comisiones de confianza

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Activos		
Bienes diversos	¢ <u>66.000.000</u>	¢ 66.000.000
Total activos	¢ <u>66.000.000</u>	¢ <u>66.000.000</u>
Patrimonio		
Aportaciones de los fideicomitentes	¢ <u>66.000.000</u>	¢ 66.000.000
Total patrimonio	¢ <u>66.000.000</u>	¢ <u>66.000.000</u>

Nota 16. Capital social

El Capital Social de Coocique R.L está conformado como se detalla a continuación:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Capital pagado	¢ <u>34.962.069.286</u>	¢ 32.662.352.820
Total	¢ <u>34.962.069.286</u>	¢ <u>32.662.352.820</u>

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo al inicio	¢ <u>32.662.352.820</u>	¢ 30.313.731.019
Capitalización de excedentes	<u>675.895.082</u>	594.154.772
Aportes de capital	<u>3.471.431.282</u>	3.708.392.914
Liquidaciones de capital	<u>(1.847.609.898)</u>	(1.953.925.885)
Saldo final	¢ <u>34.962.069.286</u>	¢ <u>32.662.352.820</u>

Nota 17. Participaciones en otras empresas

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

1. Control total:

	<u>Fiduciaria FICQ, S.A.</u>	<u>Inmobiliaria Coocique, S.A.</u>	<u>Agencia de Seguros Coocique, S.A.</u>
2025			
Total de activos	¢ 202.253.291	¢ 545.687.449	¢ 357.444.641
Total de pasivos	<u>20.988.995</u>	<u>7.626.700</u>	<u>87.026.626</u>
Total del patrimonio neto	<u>181.264.296</u>	<u>538.060.749</u>	<u>270.418.015</u>
Resultado operativo bruto	103.426.850	92.197.596	428.791.199
Resultado operativo neto	<u>37.385.199</u>	<u>16.077.804</u>	<u>233.535.751</u>
Resultado neto del periodo	¢ <u>26.122.464</u>	¢ <u>14.104.864</u>	¢ <u>161.936.380</u>
2024			
Total de activos	¢ 247.418.958	¢ 269.090.182	¢ 607.728.865
Total de pasivos	<u>35.183.227</u>	<u>4.834.943</u>	<u>172.889.168</u>
Total del patrimonio neto	<u>212.235.730</u>	<u>264.255.239</u>	<u>434.839.697</u>
Resultado operativo bruto	95.840.528	94.495.699	770.972.491
Resultado operativo neto	<u>6.817.145</u>	<u>10.328.768</u>	<u>494.447.533</u>
Resultado neto del periodo	¢ <u>6.246.602</u>	¢ <u>9.591.933</u>	¢ <u>343.534.801</u>

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

	<u>Fiduciaria FICQ, S.A.</u>	<u>Inmobiliaria Coocique, S.A.</u>	<u>Agencia de Seguros Coocique, S.A.</u>
2025			
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 26.122.464	¢ 14.104.864	¢ 161.936.380
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 26.122.464	¢ 14.104.864	¢ 161.936.380
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢ -	¢ -	¢ -

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

	<u>Fiduciaria FICQ, S.A.</u>	<u>Inmobiliaria Coocique, S.A.</u>	<u>Agencia de Seguros Coocique, S.A.</u>
2024			
Porcentaje de participación en el capital y clase de acciones	100%	100%	100%
Monto de utilidades no distribuidas por la emisora a COOCIQUE, R.L., o de pérdidas no cubiertas	¢ 6.246.602	¢ 9.591.933	¢ 343.534.801
Monto de utilidades o (pérdidas) del período que afectan el estado de resultados del período	¢ 6.246.602	¢ 9.591.933	¢ 343.534.801
Importe de los dividendos recibidos de la emisora durante el período	¢ -	¢ -	-

Nota 18. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 19. Participaciones y reserva sobre los excedentes

Al 31 de diciembre el detalle es el siguiente:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Resultado del periodo antes de participaciones	¢ 1.259.553.734	¢ 1.370.759.685
CONACOOOP	12.595.537	(13.707.597)
CENECOOP 2,5% (60% DEL 2,5%)	18.893.306	(20.561.395)
CENECOOP 2,5% (40% DEL 2,5%)	12.595.537	(13.707.597)
Otros organismos de integración	12.595.537	(13.707.597)
Resultado del periodo después de participaciones	<u>1.202.873.816</u>	<u>1.309.075.500</u>
Reserva legal	314.888.433	274.151.937
Reserva bienestar social	75.573.224	82.245.581
Reserva educación	62.977.687	68.537.984
Reserva de responsabilidad social	21.727.302	40.780.101
Reserva fortalecimiento patrimonial	314.888.433	68.537.984
Utilidad después de reservas de ley	<u>412.818.737</u>	<u>774.821.912</u>
Uso de reservas de bienestar y educación	138.772.205	155.833.766
Correcciones de ejercicios anteriores	14.910.852	14.910.320
Resultado por distribuir	¢ <u>566.501.794</u>	¢ <u>945.565.998</u>

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 20. Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Línea de crédito por tarjeta de crédito	¢ 2.081.148.412	¢ 1.830.479.628
Créditos pendientes de desembolsar	<u>39.814.736</u>	<u>10.293.295</u>
Total	¢ 2.120.963.148	¢ 1.840.772.923

Nota 21. Contingencias

A la fecha de los estados financieros, Coocique R.L. 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 Coocique R.L. 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: Coocique R.L. 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, Coocique R.L. no espera que los desembolsos derivados de este concepto sean significativos.

Contingencias laborales y de seguridad social: Coocique R.L. 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 Coocique R.L. mediante el oficio GG-361-2024. En virtud de dicha apelación, el registro contable correspondiente se encuentra pendiente de aplicación, hasta tanto no exista una resolución en firme por parte del ente regulador.

Nota 22. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) centradas en sostenibilidad

El Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB, por sus siglas en inglés) el pasado 26 de junio de 2023 aprobó dos Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) centradas en sostenibilidad. Estas nuevas normas son la NIIF S1 Requerimientos generales para la información a revelar sobre sostenibilidad relacionada con la información financiera; y la NIIF S2 Información a revelar relacionada con el clima.

De acuerdo con la Circular No.33-2023 Adopción Normas Internacionales de Información Financiera Sostenibilidad emitida por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y publicada en La Gaceta No. 3 del 10 de enero de 2024, las Normas NIIF S1 y S2 se adoptan por el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica a partir del 1 de enero de 2024. Su aplicación será voluntaria a partir del 1 de enero de 2025 y obligatoria para las Compañías y Entidades supervisadas y reguladas por el CONASSIF que reportarán en el 2028 la información del cierre fiscal al 31 de diciembre de 2027. No se requiere que una entidad revele información comparativa en el primer periodo anual sobre el que se informa, en el que aplique dichos estándares.

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

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

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

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

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

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

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

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

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

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

Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

Nota 24. Hechos relevantes y contingentes

Capitalización de Excedentes:

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

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

<u>Escenarios</u>	<u>Suma asegurada</u>	<u>Prima anual nacionales</u>	<u>Prima anual extranjeros recargo</u>
1	¢ 500.000	5.807.985	5.925
2	¢ 750.000	8.711.978	8.887

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

Modernización Tecnológica

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

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

Encaje Mínimo Legal:

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

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

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024

(Cifras expresadas en colones costarricenses sin céntimos)

<u>Apartir del</u>	<u>Tasa de EML</u>
1 de abril, 2024	1,5%
1 de octubre, 2024	3,0%
1 de abril, 2025	4,5%
1 de octubre, 2025	6,0%
1 de abril, 2026	7,5%
1 de octubre, 2026	9,0%
1 de abril, 2027	10,5%
1 de octubre, 2027	12,0%
1 de abril, 2028	13,5%
1 de octubre, 2028	15,0%

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

Reformas Estatutarias

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

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

Nota 25. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de diciembre del 2025 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número N° 2- S 2854- CA 26, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 25 de febrero del 2026.

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA, R.L.
(COOCIQUE, R.L.)**

ASIENTO RESUMEN DE AJUSTES Y RECLASIFICACIONES DE AUDITORIA

AUDITORIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

(Montos en colones costarricenses)

Descripción	Activos	Pasivos	Patrimonio	Resultados
Ajuste Impuesto de Renta subsidiarias	¢ <u>(5.214.271)</u>			¢ <u>5.214.271</u>
Total ajustes	¢ <u>(5.214.271)</u>			¢ <u>5.214.271</u>