

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

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

al 31 de marzo del 2026

Tabla de contenido

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	5
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL	7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	9
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	11
NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS	12
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL	13
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS:	13
<i>a. Base de preparación</i>	13
<i>b. Principales políticas contables utilizadas</i>	16
2.1 <i>Moneda funcional y de presentación de los estados financieros</i>	16
2.2 <i>Transacciones en monedas extranjeras</i>	16
2.3 <i>Cambios en políticas contables</i>	17
2.4 <i>Errores fundamentales</i>	17
2.5 <i>Beneficios de empleados</i>	17
2.6 <i>Efectivo y equivalentes en efectivo</i>	19
2.7 <i>Valuación de otras cuentas por cobrar</i>	19
2.8 <i>Inversiones en instrumentos financieros</i>	19
2.9 <i>Uso de estimaciones</i>	22
2.10 <i>Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad</i>	23
2.11 <i>Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta</i>	27
2.12 <i>Participaciones en el capital de otras empresas</i>	28
2.13 <i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	28
2.14 <i>Propiedades de Inversión</i>	29
2.15 <i>Deterioro en el valor de activos</i>	29
2.16 <i>Valuación de activos intangibles</i>	30
2.17 <i>Provisión para prestaciones legales</i>	30
2.18 <i>Acumulación de vacaciones</i>	30
2.19 <i>Impuesto sobre la renta corriente y diferido</i>	30
2.20 <i>Impuesto al valor agregado</i>	32
2.21 <i>Arrendamientos</i>	32
2.22 <i>Reserva legal</i>	33
2.23 <i>Reservas</i>	33
2.24 <i>Participación sobre los excedentes</i>	34
2.25 <i>Ingresos y gastos por intereses</i>	35
2.26 <i>Costos por intereses</i>	35
2.27 <i>Ingresos por comisiones</i>	35
NOTA 3. ESTIMACIÓN POR DETERIORO DEL VALOR E INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	35
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS	37
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	37
NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	37
NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO	39
6.1 <i>Clasificación de la cartera por moneda</i>	39
6.2 <i>Estimación para créditos incobrables</i>	39
6.3 <i>Intereses no reconocidos en el estado de resultados</i>	39
6.4 <i>Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito</i>	40
6.4.1 <i>Concentración de la cartera por tipo de garantía</i>	40
6.4.2 <i>Concentración de la cartera por tipo de actividad económica</i>	40
6.4.3 <i>Morosidad de la cartera de crédito</i>	41

6.4.4	<i>Préstamos en proceso de cobro judicial</i>	41
6.4.5	<i>Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses</i>	41
6.4.6	<i>Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico</i>	42
NOTA 7.	OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	42
A)	<i>Consejo de administración y directores</i>	43
NOTA 8.	ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES.....	43
NOTA 9.	POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS.....	43
NOTA 10.	DEPÓSITOS DE CONTRATOS A LA VISTA Y A PLAZO.....	44
NOTA 11.	COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.....	45
11.1	<i>Disponibilidades</i>	45
11.2	<i>Inversiones en instrumentos financieros</i>	45
11.3	<i>Cartera de crédito</i>	49
11.4	<i>Cuentas y productos por cobrar</i>	51
11.5	<i>Bienes mantenidos para la venta</i>	52
11.6	<i>Participación en otras empresas</i>	52
11.7	<i>Propiedad, mobiliario y equipo</i>	53
11.8	<i>Otros activos</i>	57
11.9	<i>Propiedades de inversión</i>	57
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS.....		59
11.10	<i>Captaciones a la vista</i>	59
11.11	<i>Captaciones a plazo</i>	59
11.12	<i>Obligaciones con Entidades Financieras</i>	60
11.13	<i>Obligaciones subordinadas</i>	62
11.14	<i>Cuentas por pagar y provisiones</i>	62
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS.....		63
11.15	<i>Capital, ajustes y reservas patrimoniales</i>	63
11.16	<i>Capital social</i>	63
11.17	<i>Superávit por revaluación de propiedad</i>	64
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS.....		65
11.18	<i>Ingresos por inversiones en instrumentos financieros</i>	65
11.19	<i>Ingresos financieros por cartera de crédito</i>	65
11.20	<i>Ingresos financieros por diferencial cambiario neto</i>	65
11.21	<i>Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones</i>	66
11.22	<i>Ingresos por comisiones por servicios</i>	66
11.23	<i>Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad</i>	67
11.24	<i>Ingresos Generales</i>	67
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS.....		68
11.25	<i>Gastos financieros por obligaciones con el público</i>	68
11.26	<i>Gastos financieros por otras obligaciones financieras</i>	68
11.27	<i>Gasto estimación por deterioro de activos</i>	68
11.28	<i>Otros gastos de operación</i>	69
11.29	<i>Gastos administrativos del personal</i>	69
11.30	<i>Otros gastos de administración</i>	70
11.31	<i>Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad</i>	70
OTRAS NOTAS RELEVANTES.....		71
11.32	<i>Cuentas contingentes deudoras</i>	71
11.33	<i>Fideicomisos y comisiones de confianza</i>	71
I.	<i>Fideicomisos Fiduciaria FICQ</i>	71
II.	<i>Fideicomisos Coocique R.L</i>	71
11.34	<i>Cuentas de orden</i>	72
NOTA 12.	CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE.....	72
NOTA 13.	VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS.....	72
NOTA 14.	ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS.....	76

NOTA 15. PARTICIPACIÓN EN OTRAS EMPRESAS.....	85
NOTA 16. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE.....	85
NOTA 17. PARTICIPACIONES Y RESERVA SOBRE LOS EXCEDENTES	85
NOTA 18. CONTINGENCIAS.....	85
NOTA 19. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EMITIDAS NO IMPLEMENTADAS.....	86
NOTA 20. DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS EN LA BASE DE PRESENTACIÓN DE ESTOS ESTADOS FINANCIEROS CON LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF, NIC)	86
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de estados financieros</i>	<i>87</i>
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de flujos de efectivo.....</i>	<i>87</i>
<i>Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedades, planta y equipo.....</i>	<i>87</i>
<i>Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos</i>	<i>87</i>
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 9: Otras disposiciones prudenciales relacionadas con cartera de crédito.....</i>	<i>87</i>
<i>Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones descontinuadas.....</i>	<i>87</i>
NOTA 21. HECHOS RELEVANTES	88
NOTA 22. AUTORIZACIÓN PARA EMITIR ESTADOS FINANCIEROS.....	90

Estado de Situación Financiera

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 31 de marzo del 2026 y 31 de marzo del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<u>ACTIVO</u>				
DISPONIBILIDADES	11.1	17,054,993,039	16,788,446,720	9,134,887,806
Efectivo		1,252,984,586	1,503,219,553	1,321,839,828
Banco Central de Costa Rica		10,031,876,800	10,263,729,979	3,074,327,771
Entidades financieras del país		1,436,737,180	797,960,605	637,606,972
Documentos de cobro inmediato		130,599,736	234,876,432	124,385,342
Disponibilidades restringidas		4,202,794,737	3,988,660,151	3,976,727,893
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	51,751,590,894	55,858,392,502	54,959,132,277
Al valor razonable con cambios en resultados		877,381,602	2,231,188,654	258,847,900
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		19,021,028,410	16,362,161,157	31,612,666,974
Al costo amortizado		31,441,500,000	36,973,500,000	22,154,503,172
Productos por cobrar		495,518,058	404,225,543	1,022,653,735
(Estimación por deterioro)		(83,837,176)	(112,682,852)	(89,539,504)
CARTERA DE CRÉDITOS	6, 11.3	221,886,935,199	221,419,368,023	218,255,813,889
Créditos vigentes		172,593,599,832	179,309,843,236	173,016,067,775
Créditos vencidos		51,863,636,250	44,875,290,549	49,488,590,011
Créditos en cobro judicial		2,967,952,726	2,982,894,523	2,374,612,166
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1,791,087,329)	(1,797,029,559)	(1,734,959,372)
Productos por cobrar		3,748,751,951	3,744,829,615	3,961,385,173
(Estimación por deterioro)		(7,495,918,231)	(7,696,460,341)	(8,849,881,862)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	157,544,265	202,478,407	206,124,887
Comisiones por cobrar		16,357,204	38,343,771	11,998,859
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		4,479,371	309,473	1,510,566
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		85,976,253	111,012,475	80,616,309
Otras cuentas por cobrar		212,794,817	216,201,631	181,310,652
(Estimación por deterioro)		(162,063,380)	(163,388,944)	(69,311,498)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	1,825,091,494	1,744,071,089	1,981,048,076
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		3,217,124,582	3,012,571,239	3,186,034,147
Otros bienes mantenidos para la venta		33,727,559	61,123,553	33,803,553
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,425,760,647)	(1,329,623,703)	(1,238,789,624)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	77,147,709	77,127,309	205,417,439
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	5,957,596,174	6,060,028,887	6,013,875,209
OTROS ACTIVOS	11.8	6,467,679,931	6,294,532,488	5,632,475,714
Cargos diferidos		91,731,472	93,554,292	21,081,833
Activos Intangibles		322,590,779	349,132,831	443,123,762
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5,329,763	5,329,763	5,329,763
Otros activos		6,048,027,917	5,846,515,603	5,162,940,357
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	11.9	297,669,797	0	0
TOTAL DE ACTIVOS		305,476,248,500	308,444,445,424	296,388,775,298
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		146,305,837,328	144,755,567,327	143,736,964,566
A la vista	11.10	22,744,126,795	23,423,207,663	24,179,764,583
A Plazo	11.11	121,472,575,555	118,991,570,236	117,295,070,287
Cargos financieros por pagar		2,089,134,978	2,340,789,428	2,262,129,695
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	107,929,626,355	112,127,558,102	102,384,423,600

A la vista		13,974,256	9,363,225	14,751,130
A plazo		95,858,831,327	99,888,159,313	95,343,740,674
Otras obligaciones con entidades		11,547,759,323	11,698,545,549	6,512,393,074
Cargos financieros por pagar		509,061,449	531,490,015	513,538,723
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	2,191,639,158	2,439,057,276	2,591,894,398
Provisiones		163,928,630	187,411,810	295,850,879
Otras cuentas por pagar		2,027,710,528	2,251,645,465	2,296,043,519
OTROS PASIVOS		2,820,755	3,189,332	2,021,595
Ingresos diferidos		1,415,050	1,037,877	899,518
Otros pasivos		1,405,705	2,151,454	1,122,077
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	2,762,122,771	2,832,553,330	2,875,098,628
Préstamos subordinados		2,703,550,000	2,804,260,000	2,812,630,000
Cargos financieros por pagar		58,572,771	28,293,330	62,468,628
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		2,331,451,847	1,467,094,652	1,913,659,179
TOTAL DE PASIVOS		261,523,498,214	263,625,020,018	253,504,061,967
	<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	11.15	34,414,510,266	34,962,069,286	33,874,251,224
Capital pagado		34,414,510,266	34,962,069,286	33,874,251,224
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES	11.15	3,591,054,807	3,657,091,988	3,725,683,935
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste por valuación Inversiones al VR con cambios en ORI		196,236,467	238,524,451	281,412,700
Ajuste por valuación Inversiones en respaldo de capital mínimo		35,450,473	48,434,459	123,252,176
Ajuste por valuación instrumentos financieros restringidos		29,878,203	40,643,413	(8,470,605)
Ajuste por valuación participaciones en otras empresas		358,036,905	358,036,905	358,036,905
Reservas	11.15	5,628,553,530	5,633,762,338	4,964,395,753
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		(5,214,271)	14,910,852	14,910,852
Resultado del período		323,845,954	551,590,942	305,471,568
TOTAL DEL PATRIMONIO		43,952,750,287	44,819,425,406	42,884,713,332
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		305,476,248,500	308,444,445,424	296,388,775,298
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11.32	1,905,852,017	2,120,963,148	1,842,447,844
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	11.33	93,786,242,417	84,998,446,272	72,859,554,545
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	11.33	2,175,174	2,139,436	2,105,350
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	11.33	93,784,067,243	84,996,306,836	72,857,449,195
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.34	1,085,735,539,679	1,064,035,954,987	994,897,496,781
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,085,735,539,679	1,064,035,954,987	994,897,496,781

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3004045298
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD
QUESADA R.L.

Atención: COOCIQUE RL

Registro Profesional: 3006

Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO

Estado de Situación Financiera

2020-04-30 13:35:56 -0000



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: f1vHwzkX
<https://timbres.contador.co.cr>

Estado de Resultados Integral

COOBIQUE R.L y Subsidiarias

Al 31 de marzo del 2026 y 31 de marzo del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Mar-26	Mar-25
<u>INGRESOS FINANCIEROS</u>			
Por disponibilidades		1,383,135	20,817,491
Por inversiones en instrumentos financieros	11.18	574,628,188	937,747,719
Por cartera de créditos	11.19	6,368,729,750	6,488,770,985
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.20	80,248,529	33,158,374
Por ganancia instrumentos financieros VA con cambios en ORI		0	19,250,000
Por otros ingresos financieros		53,299,577	261,558,460
Total de Ingresos Financieros		7,078,289,179	7,761,303,028
<u>GASTOS FINANCIEROS</u>			
Por obligaciones con el público	11.25	2,203,978,690	2,277,201,924
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		0	2,000,000
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.26	1,359,858,933	1,266,787,951
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.26	59,142,567	62,468,990
Por pérdidas instrumentos financieros VR con cambios en ORI		20,647,490	173,565,933
Por otros gastos financieros		66,026,629	24,996,029
Total de Gastos Financieros		3,709,654,309	3,807,020,828
Por estimación de deterioro de activos	11.27	2,160,182,828	2,333,095,359
Por recuperación activos y disminución de estimaciones y provisiones	11.21	1,685,221,719	1,082,571,799
RESULTADO FINANCIERO		2,893,673,761	2,703,758,640
<u>INGRESOS OPERATIVOS</u>			
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	11.22	640,984,187	572,991,248
Por bienes mantenidos para la venta		81,634,718	303,439,621
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	52,982,967
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		0	10,000,000
Por otros ingresos con partes relacionadas		157,595,861	51,987,016
Por otros ingresos operativos		220,408,110	209,300,245
Total Otros Ingresos de Operación		1,100,622,876	1,200,701,096
<u>GASTOS OPERATIVOS</u>			
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios		116,703,113	119,051,127
Por bienes mantenidos para la venta		234,353,215	381,442,457
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	103,990
Por provisiones		54,472,521	82,623,134
Por otros gastos con partes relacionadas		132,570,785	38,924,506
Por otros gastos operativos		286,867,039	236,170,571
Total Otros Gastos de Operación		824,966,673	858,315,784
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3,169,329,964	3,046,143,952
<u>GASTOS ADMINISTRATIVOS</u>			
Por gastos de personal	11.29	1,748,975,185	1,675,087,654
Por otros gastos de administración	11.30	1,047,802,460	1,008,689,596
Total Gastos Administrativos		2,796,777,645	2,683,777,250
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		372,552,319	362,366,702
Impuesto sobre la renta	11.31	43,325,416	393,323
Impuesto sobre la renta diferido	11.31	104,337	50,871,161

<i>Disminución de impuesto sobre renta</i>	11.23	9,983,151	8,763,297
<i>Participaciones legales sobre la utilidad</i>	11.31	15,259,764	14,393,948
RESULTADO DEL PERIODO		323,845,954	305,471,568
<u>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</u>			
Ajuste por valuación inversiones al VR con cambios en ORI		(42,287,984)	(167,237,963)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo reserva de liquidez		(12,983,986)	(84,694,504)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(10,765,210)	110,513,515
Otros ajustes		0	13,129,494
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES PERIODO NETO IMPUESTO		(66,037,181)	(128,289,458)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		257,808,923	177,182,110

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3004045290
CORPORATIVA DE SERVICIOS Y CREDITO
DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD
QUETZAL S.L.

Atención: COOCCQUE RL

Registro Profesional: 3006

Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO

Estado de Resultados Integral

2024-04-30 15:35:57 -0600



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACIÓN: f1vHwzkX
<https://timbres.contador.co.cr>

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 31 de marzo del 2026 y 31 de marzo del 2025

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2025		34,962,069,286	0	3,657,091,988	5,633,762,338	0	566,501,794	44,819,425,406
Resultado corregido		34,962,069,286	0	3,657,091,988	5,633,762,338	0	566,501,794	44,819,425,406
Resultado período		0	0	0	0	0	323,845,954	323,845,954
Resultado acumulado (1)		0	0	0	0	0	(5,214,271)	(5,214,271)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	790,055,080	0	0	790,055,080
Traslado a la reserva		0	0	0	(795,263,887)	0	795,263,887	0
Capitalización de excedentes	11.16	312,241,942	0	0	0	0	(1,361,765,681)	(1,049,523,739)
Capital pagado Adicional	11.16	813,162,994	0	0	0	0	0	813,162,994
Liquidaciones de capital	11.16	(1,672,963,956)	0	0	0	0	0	(1,672,963,956)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	(66,037,181)	0	0	0	(66,037,181)
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(66,037,181)	0	0	0	(66,037,181)
Saldo al 31 de marzo del 2026	11.15 y 11.16	34,414,510,266	0	3,591,054,807	5,628,553,531	0	318,631,833	43,952,750,288

MBA. Luis Allam Alfaró Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

(1) En el período 2026 se reconocieron ajustes asociados al proceso de auditoría externa del período 2025, los cuales no forman parte de la información financiera reportada al cierre de diciembre de 2025 utilizada como base comparativa en estos estados financieros

COD. 300464230
CORPORACIÓN AUTÓNOMA REGULADORA DE LA CONTABILIDAD Y FISCALIDAD DE COLOMBIA
BOGOTÁ, D.C.
Área: COOCIQUE R.L.
Número Proveedor: 3004
CONTADOR GENERAL: DANNY DANIEL BARRANTES JIMÉNEZ
AUTENTICA
Fecha de Emisión del Patrimonio:
2026-03-31 10:08:30 AM



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: f1sthaaxX
<https://timbre.comptador.co.cr>

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 31 de marzo del 2026 y 31 de marzo del 2025

(en colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Aportes patrimoniales en fondos especiales	Resultados acumulados periodos anteriores	TOTAL
Saldo al 31 de diciembre del 2024		32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804
Resultado corregido		32,662,352,820	0	3,938,862,461	4,915,348,525	0	945,565,998	42,462,129,804
Resultado período		0	0	0	0	0	305,471,568	305,471,568
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	14,910,852	14,910,852
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	534,253,587	0	0	534,253,587
Traslado a la reserva		0	0	0	(485,206,359)	0	485,206,359	0
Capitalización de excedentes	11.16	675,895,082	0	0	0	0	(1,430,772,358)	(754,877,276)
Capital pagado Adicional	11.16	934,239,010	0	0	0	0	0	934,239,010
Liquidaciones de capital	11.16	(398,235,688)	0	0	0	0	0	(398,235,688)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	(213,178,525)	0	0	0	(213,178,525)
Ajuste valuación participa en otras empresas		0	0	0	0	0	0	0
Resultados Integrales Totales del Período		0	0	(213,178,525)	0	0	0	(213,178,525)
Saldo al 31 de marzo del 2025	11.15 y 11.16	33,874,251,224	0	3,725,683,935	4,964,395,753	0	320,382,420	42,884,713,332

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 300848230
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA COMUNIDAD DE OCEANO
DEL PACÍFICO E.I.
C.R. No. 30088
Actividad: COOCIQUE R.L.
Registro Provisoria: 8008
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO
Fecha de Emisión: 01/03/2025
2025-03-01 10:01:40



TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: f1vHwzKX
<https://timbres.contador.co.cr>

Estado de Flujos de Efectivo

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 31 de marzo del 2026 y 31 de marzo del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTAS	Mar-26	Mar-25
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		323,845,954	305,471,568
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		195,339,411	198,353,338
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		381,487,638	86,798,491
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		666,276	176,652,938
Ingresos Financieros		(94,065,436)	(279,549,506)
Gastos Financieros		(14,842,822)	(75,555,955)
Estimaciones por Inversiones		(26,813,865)	(57,724,484)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		1,333,127,262	1,597,961,661
Estimaciones por otros activos		(1,325,563)	8,855,433
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(1,368,199,236)	(1,603,566,838)
Provisiones por prestaciones sociales, cesantía		46,521,006	73,040,663
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0	(52,878,977)
Total partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		775,740,625	377,858,333
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		(266,079,629)	1,891,235,076
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en ORI		(3,333,951,096)	14,427,857,992
Cartera de Crédito		(2,249,083,847)	(2,873,224,925)
Cuentas y comisiones por Cobrar		65,179,395	71,605,668
Bienes disponibles para la venta		1,286,424,555	1,066,715,884
Otros activos		(201,476,542)	(346,413,680)
Obligaciones con el público		1,880,893,393	(1,292,872,598)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	(10,000,000,000)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(475,615,565)	(660,789,063)
Productos por Pagar por Obligaciones		(221,375,009)	(751,703,542)
Otros pasivos		(368,576)	(1,507,291)
Aportaciones por pagar		836,785,269	223,495,197
Impuesto sobre la renta		(63,931,461)	(144,708,698)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		(2,742,599,113)	1,987,548,352
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		(1,149,414)	(443,911)
Instrumentos financieros al costo amortizado		(7,075,500,000)	(1,253,749,289)
Participaciones en el capital de otras empresas		1,074,177,811	109,980,100
Inmuebles, mobiliario, equipo		(64,489,599)	1,223,974,352
Otras actividades de inversión		(297,669,797)	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		(6,364,630,999)	(959,253,838)
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(4,086,260,588)	526,066,269

Capital Social		(1,939,509,485)	(503,011,768)
Obligaciones Subordinadas		(100,710,000)	(25,560,000)
Uso de reserva		(5,208,807)	49,047,228
Ajuste de Patrimonio		296,329	0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		(6,131,392,551)	1,085,556,819
Flujos netos de efectivo originados durante el año		(14,462,882,038)	2,113,851,333
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		43,283,050,993	30,276,678,512
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	28,820,168,956	32,390,529,845

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MSc. Betzaida Jiménez Chaves
Auditor Interno

Céd. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
DE LA COMARCA DE OCCIDENTAL
QUESADA S.L.
Atención: COOCRIQUE RL
Registro Profesional: 3006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY
ALBERTO
Estado de Pagos de Efectivo
3009-04-30 13:35:58 -0800



TIMBRE 300.0 COLONES



VERIFICACION: f1vHwzkX
<https://timbres.contador.co.cr>

NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 de marzo del 2026

(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Comunidad de Ciudad Quesada, R.L. (en adelante, Coocique R.L.), es una entidad domiciliada en el cantón de San Carlos, provincia de Alajuela, inscrita mediante la resolución N.º C-103 del 24 de agosto de 1965, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 318 del Código de Trabajo y el artículo 74 de la Ley Orgánica del Ministerio de Trabajo y Bienestar Social.

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

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

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

Al 31 de marzo del 2026, Grupo Financiero Coocique contaba con veinticuatro sucursales o agencias, una oficina periférica ubicada en Ciudad Quesada, cantón de San Carlos, así como catorce cajeros automáticos. Su sitio web informativo es www.coocique.fi.cr.

Al 31 de marzo del 2026, Grupo Financiero Coocique mantenía una planilla de 408 funcionarios, 398 funcionarios al 31 de diciembre de 2025 y para el 31 de marzo del 2025 tenía 394 funcionarios.

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

a. Base de preparación

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

La preparación de los estados financieros considera la legislación bancaria vigente, las disposiciones emitidas por el Banco Central de Costa Rica (BCCR), así como las disposiciones legales, reglamentarias y la normativa contable emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), además de lo establecido en la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, y las prácticas contables propias del sector financiero.

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

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

Alcances de la consolidación

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

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

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

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

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

c) Criterios aplicados en la consolidación

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

- Se consolidan todas aquellas entidades sobre las cuales la matriz ejerce control directo o indirecto.

- En caso de existir restricciones financieras o legales de carácter permanente para la transferencia de recursos, o cuando el control sea de naturaleza temporal, dichas entidades no serían objeto de consolidación.
- Las principales operaciones realizadas durante el proceso de consolidación fueron las siguientes:
 - Eliminación del efecto del método de participación reconocido en los estados financieros separados de la matriz.
 - Eliminación de las cuentas derivadas de transacciones intragrupo (recíprocas) tanto en el estado de situación financiera como en el estado de resultados.
 - Aplicación de políticas contables uniformes para todas las entidades que conforman el Grupo.

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

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

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

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

g) Actividades principales de las subsidiarias

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

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

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

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

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

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

Mar-26	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
<i>Activo</i>	206,211,937	549,795,058	394,157,219
<i>Pasivo</i>	12,420,742	8,781,418	49,253,681
<i>Patrimonio</i>	193,791,195	541,013,640	344,903,538
<i>Total pasivo y patrimonio</i>	206,211,937	549,795,058	394,157,219

Dic-25	Fiduciaria FICQ	Inmobiliaria Coocique	Agencia de Seguros
<i>Activo</i>	202,253,291	545,687,449	357,444,641
<i>Pasivo</i>	15,894,754	7,506,670	87,026,626
<i>Patrimonio</i>	186,358,537	538,180,779	270,418,015
<i>Total pasivo y patrimonio</i>	202,253,291	545,687,449	357,444,641

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

b. Principales políticas contables utilizadas

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

2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros

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

2.2 Transacciones en monedas extranjeras

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

<i>Fecha</i>	<i>Tipo de Cambio</i>
31 de marzo del 2026	467.85
31 de diciembre del 2025	501.42
31 de marzo del 2025	504.21

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

<i>Conceptos</i>	<i>Valuación</i>	<i>Criterio</i>
Activos	Tipo de cambio de venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	BCCR

2.3 Cambios en políticas contables

Los cambios en las políticas contables se reconocen de forma retroactiva, salvo cuando no sea posible determinar razonablemente los ajustes de períodos anteriores.

En estos casos, el efecto se reconoce en los resultados del período corriente, o bien, es tratado como modificación a los saldos iniciales de las utilidades acumuladas al inicio del período cuando el ajuste se relacione con cambios en políticas contables de períodos anteriores.

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.8 Inversiones en instrumentos financieros

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

1) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimientos de ingresos por intereses:

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de medición mediante una sensibilización por bucket

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9 Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros, de conformidad con la base contable y las disposiciones emitidas por el CONASSIF, la SUGEF y las NIIF, requiere que la Administración realice estimaciones y supuestos que afectan los montos reportados de ciertos activos (tales

como cartera de crédito, deterioro de bienes mantenidos para la venta, cuentas y productos por cobrar, y portafolio de inversiones).

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

2.10 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad

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

La cartera de crédito se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por el CONASSIF, según el Acuerdo 14-21 “Reglamento sobre el cálculo de estimaciones crediticias” y el Acuerdo 19-16 “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”.

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

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

1. Segmentación de la cartera de créditos

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

2. Categorías de riesgo

Deberá aplicarse un enfoque de calificación por operación crediticia:

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

3. Análisis de la capacidad de pago

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

4. Clasificación de la capacidad de pago

La entidad debe clasificar la capacidad de pago de los deudores en los segmentos Empresarial 1 y Empresarial 2 en los siguientes niveles:

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

5. Clasificación de la capacidad de pago

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

6. Clasificación del comportamiento de pago histórico

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

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

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

7. Definición y cálculo de estimaciones crediticias

- **Tasa de Incumplimiento**

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

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

8. Estimaciones contables

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

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

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

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

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

Metodología de crédito con fondos del SBD

El propósito de establecer la metodología para el otorgamiento de créditos del Sistema de Banca Para el Desarrollo (SBD) es brindar los lineamientos generales que ayuden al cumplimiento de los

objetivos de la administración en el proceso de colocación y recuperación de recursos bajo la Ley N° 9274 y su reglamento.

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

Clasificación para cartera de banca de desarrollo

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

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

Seguimiento cartera constituida de SBD

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

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

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

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

Estos bienes se registran inicialmente por el menor valor entre:

- El saldo registrado correspondiente al principal del crédito o cuenta por cobrar que se cancela, y

- El valor de mercado del bien a la fecha de su incorporación.

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

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

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

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

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

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

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

2.13 Propiedad, mobiliario y equipo

Activos propios

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

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

Depreciación y amortización

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

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

Revaluaciones

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

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

Mejoras a la propiedad

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

2.14 Propiedades de Inversión

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

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

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

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

Detalle	Vida Útil Estimada
Edificios	50 años

2.15 Deterioro en el valor de activos

Al cierre de cada período, se evalúan los activos tangibles para identificar indicios de deterioro. Si el valor en libros excede el monto recuperable (mayor entre valor en uso y valor neto de venta), se reconoce una pérdida por deterioro en resultados. Si en períodos posteriores se revierte la

pérdida, se ajusta el valor del activo hasta su monto recuperable, con efecto en resultados o patrimonio, según corresponda.

2.16 Valuación de activos intangibles

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

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

2.17 Provisión para prestaciones legales

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

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

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

2.18 Acumulación de vacaciones

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

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

2.19 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

Impuesto sobre la renta corriente

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

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

Impuesto sobre la renta diferido

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

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

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

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

Rentas de capital – Excedentes

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

Ganancias y pérdidas de capital

El Capítulo XI de la Ley del Impuesto sobre la Renta regula el tratamiento tributario de las rentas de capital y de las ganancias y pérdidas de capital. El artículo 27 bis establece como hecho generador la obtención de rentas de fuente costarricense derivadas del capital, así como de las ganancias y pérdidas de capital realizadas, incluyendo las diferencias cambiarias, cuando estas no se encuentren afectas al Impuesto sobre las Utilidades.

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

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

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

Retenciones aplicables a productos de ahorro

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

2.20 Impuesto al valor agregado

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

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

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

2.21 Arrendamientos

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

Grupo Financiero Coocique mantiene contratos de arrendamiento principalmente por el alquiler de edificios destinados a sucursales y agencias, así como por vehículos y equipo electrónico, los cuales cumplen con la definición de arrendamientos conforme a la NIIF 16 y generan el reconocimiento de activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento.

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

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

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

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

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

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

2.22 Reserva legal

De conformidad con el artículo 26 de la Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas, las cooperativas de ahorro y crédito deben destinar anualmente no menos del 10% de los excedentes a la constitución de una reserva legal, hasta que esta alcance al menos el 20% del capital social. Esta reserva tiene como finalidad cubrir eventuales pérdidas cuando los excedentes netos del período resulten insuficientes. Asimismo, la reserva legal puede invertirse en bienes inmuebles y ser administrada mediante fondos de inversión.

No obstante, mediante acuerdo de la Asamblea General de Asociados, Coocique R.L. aprobó destinar, a partir de dicho acuerdo, un 25% de los excedentes a la constitución de la reserva legal, porcentaje superior al mínimo establecido por la normativa vigente. Este incremento fue aprobado por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) en diciembre de 2025.

2.23 Reservas

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

a. Reserva de Bienestar Social:

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

b. Reserva de Educación:

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

c. Reserva Legal:

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

d. Reserva de Fortalecimiento Patrimonial:

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

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

e. Reserva de Responsabilidad Social:

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

2.24 Participación sobre los excedentes

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

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

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

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

2.25 Ingresos y gastos por intereses

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

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

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

2.26 Costos por intereses

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

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

2.27 Ingresos por comisiones

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

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

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

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

Estimación por deterioro e incobrabilidad de cartera de crédito

La evaluación de cobrabilidad de créditos se limita a parámetros y porcentajes de estimación que a veces no contemplan otros aspectos que son válidos en la determinación de las expectativas de cobrabilidad y realización de esos activos. Asimismo, estas estimaciones pueden incluir

recargos estipulados en el Acuerdo SUGEF 14-21 y sus transitorios referidos a presentación extemporánea de la información crediticia al regulador y no necesariamente referidos a la cobrabilidad de los créditos.

Estimación por deterioro de bienes mantenidos para la venta

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

Estimación por Inversiones realizadas en entidades financieras

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

Costo amortizado

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

Valor razonable

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

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

Estimación por cuentas y productos por cobrar

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

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

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

Nota 4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Efectivo</i>	1,252,984,586	1,503,219,553	1,321,839,828
<i>Depósitos a la vista en el BCCR</i>	10,031,876,800	10,263,729,979	3,074,327,771
<i>Depósitos a la vista en entidades financieras del país</i>	1,436,737,180	797,960,605	636,908,318
<i>Documento Cobro Inmediato</i>	130,599,736	234,876,432	125,083,996
<i>Inversiones VR con cambios en resultados</i>	877,381,602	2,231,188,654	258,847,900
<i>Inversiones VR cambios otro resultado integral</i>	975,589,052	1,529,575,770	11,241,771,324
<i>Inversiones costo amortizado</i>	14,115,000,000	26,722,500,000	15,731,750,711
Total	28,820,168,956	43,283,050,993	32,390,529,848

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.

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Inversiones VR con cambios en resultados</i>	877,381,602	2,231,188,654	258,847,900
<i>Inversiones VR con cambios en ORI</i>	16,316,470,492	13,669,430,911	30,889,202,483
<i>Inversiones costo amortizado</i>	31,441,500,000	36,973,500,000	22,154,503,172
<i>Inversiones por IF Restringidos</i>	2,704,557,918	2,692,730,246	723,464,491
<i>Cuentas y productos por cobrar inversiones</i>	495,518,058	404,225,543	1,022,653,735
<i>Estimación por Deterioro IF</i>	(83,837,176)	(112,682,852)	(89,539,504)
Total	51,751,590,894	55,858,392,502	54,959,132,277

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

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

Mar-26

Tipo de Inversión	Moneda	Monto	Valor Efectivo	Factor PD	PD Calculado
Costo Amortizado	Colones	31,441,500,000	68,326,936	0.2674%	83,837,176
Costo Amortizado	Dólares	0	0	0.0000%	0
VA ORI	Colones	15,060,802,716	16,627,464	0.1490%	22,444,340
VA ORI	Dólares	3,960,225,694	4,630,866	0.1490%	5,902,569
Total		50,462,528,410	89,585,266		112,184,085

Dic-25

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

Mar-25

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

Inversiones por clasificación de Riesgo:

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Sin Calificación de Riesgo</i>	3,023	3,013	2,981
<i>Calificación de Riesgo AA+</i>	2,409,321,846	4,552,289,221	2,645,463,258
<i>Calificación de Riesgo A+</i>	4,075,000,000	4,075,000,000	3,536,252,461
<i>Calificación de Riesgo AA</i>	877,378,579	2,231,185,640	170,832,816
<i>Calificación de Riesgo AA-</i>	2,500,000,000	3,518,284,280	2,606,398,120
<i>Calificación de Riesgo BB</i>	41,478,206,564	41,190,087,656	45,067,068,412
Subtotal	51,339,910,012	55,566,849,810	54,026,018,049
<i>Cuentas y productos por cobrar inversiones</i>	495,518,058	404,225,543	1,022,653,735
<i>Estimación por Deterioro IF</i>	(83,837,176)	(112,682,852)	(89,539,504)
Total	51,751,590,894	55,858,392,502	54,959,132,279

Nota 6. Cartera de crédito

6.1 Clasificación de la cartera por moneda

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

Mar-26	Colones	Dólares
<i>Principal</i>	220,531,477,903	6,893,710,904
<i>Productos</i>	3,653,866,001	94,885,950
Total	224,185,343,904	6,988,596,854

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

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

6.2 Estimación para créditos incobrables

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Saldo al inicio</i>	7,696,460,341	8,358,569,009	8,358,569,009
<i>Estimación cargada a resultados</i>	1,255,226,736	4,302,176,056	1,599,083,244
<i>Estimación cargada por créditos insolutos</i>	(1,455,768,846)	(4,964,284,724)	(1,107,770,391)
Saldo Final	7,495,918,231	7,696,460,341	8,849,881,862

6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Productos en Suspenso</i>	738,763,883	688,928,414	608,545,700

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Aportaciones</i>	0	0	254,418,937
<i>Documentos</i>	0	0	6,353,321,420
<i>Fideicomisos</i>	0	0	11,482,608,035
<i>Fiduciaria</i>	0	0	2,808,068,474
<i>Hipotecaria</i>	0	0	126,319,867,347
<i>Pagare</i>	0	0	77,050,816,361
<i>Prendaria</i>	0	0	610,169,377
Total	0	0	224,879,269,951

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Aportaciones</i>	702,648,330	663,464,224	0
<i>Documentos</i>	7,505,059,116	7,871,587,441	0
<i>Fideicomisos</i>	20,571,867,358	16,991,392,036	0
<i>Fiduciaria</i>	2,135,840,681	2,311,431,025	0
<i>Hipotecaria</i>	125,280,839,009	125,852,541,056	0
<i>Hipotecaria – Fiduciaria</i>	961,838,832	903,939,693	0
<i>Hipotecaria – Pagare</i>	145,634,471	141,115,683	0
<i>Hipotecaria – Prendaria</i>	10,849,362	10,932,185	0
<i>Pagare</i>	69,380,549,669	71,780,134,385	0
<i>Prendaria</i>	685,363,993	594,428,381	0
<i>Prendaria – Fiduciaria</i>	44,697,986	47,062,201	0
Total	227,425,188,807	227,168,028,308	0

6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica

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

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Agricultura</i>	0	0	60,117,791,190
<i>Comercio</i>	0	0	31,078,340,890
<i>Consumo</i>	0	0	95,470,154,489
<i>Ganadería, Pesca</i>	0	0	1,692,519,143
<i>Industria</i>	0	0	332,979,352
<i>Servicios</i>	0	0	4,780,120,234
<i>Vivienda</i>	0	0	31,407,364,653
Total	0	0	224,879,269,951

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
Agricultura, ganadería, caza	28,012,659,295	27,958,755,442	0
Pesca y acuicultura	45,101,914	47,161,563	0
Explotación de minas y canteras	132,204,596	134,590,332	0
Industria Manufacturera	2,359,149,478	2,427,947,914	0
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	167,789,890	178,861,171	0
Construcción, compra y reparación de inmuebles	38,229,032,264	37,354,577,868	0
Comercio	34,978,485,525	34,753,810,885	0
Hotel y restaurante	6,253,330,921	5,609,611,349	0
Transporte	6,198,954,737	5,650,379,876	0
Actividad financiera y bursátil	2,280,460,419	1,560,477,501	0
Actividades inmobiliarias, empresariales y alquiler	2,046,417,506	1,818,689,015	0
Enseñanza	196,518,038	199,176,716	0
Servicios	6,607,939,896	6,476,607,944	0
Consumo	92,879,215,508	95,595,435,393	0
Otras actividades del sector privado no financiero	4,781,489,352	5,104,487,537	0
Administración pública	2,247,061,529	2,287,718,298	0
Actividades de entidades y órganos extraterritoriales	9,377,940	9,739,502	0
Total	227,425,188,807	227,168,028,308	0

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
Al Día	172,593,599,831	179,376,631,666	173,016,067,775
De 1 a 30 días	33,154,073,225	29,058,032,229	30,622,943,540
De 31 a 60 días	11,384,200,868	8,700,912,618	10,995,305,517
De 61 a 90 días	3,996,430,417	3,663,548,519	3,849,443,929
De 91 a 120 días	1,173,049,536	1,101,143,679	1,446,953,429
De 121 a 180 días	1,218,671,761	1,466,586,361	1,578,543,221
Más de 180 días	937,210,443	818,278,712	995,400,375
Cobro Judicial	2,967,952,726	2,982,894,523	2,374,612,166
Total	227,425,188,807	227,168,028,308	224,879,269,951

6.4.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
Cantidad préstamos cobro judicial	137	141	149
Préstamos cobro judicial	2,967,952,726	2,982,894,523	2,374,612,166
Proporción préstamos CJ de la cartera total	1.31%	1.31%	1.06%

6.4.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
Préstamos sin acumulación de int.	3,905,163,169	3,776,204,734	3,339,185,133
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	224	260	245

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Mar-26		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
<i>De €0 hasta €2,002,153,190</i>	13,561	225,389,785,687
<i>De €2,002,153,190 hasta €4,004,306,380</i>	1	2,035,403,120
<i>De €4,004,306,380 hasta €6,006,459,660</i>	0	0
Total	13,562	227,425,188,807

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

Mar-25		
Rangos	Núm Clientes	Saldo
<i>De €0 hasta €1,941,932,348</i>	14,321	222,742,253,787
<i>De €1,941,932,348 hasta €3,883,864,697</i>	1	2,137,016,164
<i>De €3,883,864,697 hasta €5,825,797,046</i>	0	0
Total	14,322	224,879,269,951

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

Política de precios de transferencia

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

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

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

A) Consejo de administración y directores

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

Mar-26	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	221,614,262	645,865,974	867,480,236
B) Administración	103,870,605	255,576,507	359,447,112
Dic-25	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	104,335,447	63,594,009	167,929,456
B) Administración	78,763,332	123,415,212	202,178,544
Mar-25	Activo	Pasivo	Total
A) Consejo de Administración	56,420,931	89,500,376	145,921,307
B) Administración	108,248,304	103,643,306	211,891,610

Nota 8. Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

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

Activo restringido	Tipo de restricción	Mar-26	Dic-25	Mar-25
Títulos valores	Garantía de Servicios	338,141,742	389,579,491	739,625,503
Títulos valores	Garantía de Crédito	2,338,578,450	2,262,074,140	0
Títulos valores	EML y Reserva de Liquidez	31,589,997,639	32,379,416,346	28,338,623,137
Cartera de crédito	Garantía de crédito	136,669,294,700	127,531,614,479	118,798,852,308
Propiedad, Planta y Equipo	Garantía de crédito	555,926,797	555,926,797	555,926,797
Totales		171,491,939,328	163,118,611,253	148,433,027,746

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

Nota 9. Posición en monedas extranjeras

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
Activos	12,472,260,603	13,557,779,852	12,676,129,950
Pasivos y Patrimonio	12,377,813,521	12,780,374,327	12,156,379,171
Posición neta en monedas extranjeras	94,447,082	777,405,525	519,750,779

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:

Mar-26	Saldo	Clientes
<i>Captaciones a la Vista</i>	17,406,496,532	44,944
<i>Captaciones a Plazo</i>	120,881,678,053	11,359
<i>Otras Captaciones a la Vista</i>	5,329,988,198	3,170
<i>Otras Captaciones a Plazo</i>	590,897,502	5,227
Total	144,209,060,285	64,700
Dic-25	Saldo	Clientes
<i>Captaciones a la Vista</i>	18,033,507,473	43,594
<i>Captaciones a Plazo</i>	118,991,570,236	11,111
<i>Otras Captaciones a la Vista</i>	5,384,456,105	3,146
<i>Otras Captaciones a Plazo</i>	0	0
Total	142,409,533,815	57,851
Mar-25	Saldo	Clientes
<i>Captaciones a la Vista</i>	18,303,587,343	40,600
<i>Captaciones a Plazo</i>	116,723,660,867	11,298
<i>Otras Captaciones a la Vista</i>	5,872,333,613	3,025
<i>Otras Captaciones a Plazo</i>	571,409,420	5,168
Total	141,470,991,243	60,091

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

Mar-26	Saldo	Contratos
<i>Tarjetas de crédito colones</i>	4,541,651	150
<i>Tarjetas de crédito dólares</i>	3,100,414	193
Total	7,642,065	343

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

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

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Cargos por pagar obligaciones público</i>	2,089,134,978	2,340,789,428	2,262,129,695

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.

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Efectivo</i>	1,252,984,586	1,503,219,553	1,321,839,828
<i>Depósitos a la vista en el BCCR</i>	10,031,876,800	10,263,729,979	3,074,327,771
<i>Depósitos a la vista en entidades financieras</i>	1,436,737,180	797,960,605	637,606,972
<i>Documento cobro Inmediato</i>	130,599,736	234,876,432	124,385,342
<i>Disponibilidades Restringidas</i>	4,202,794,737	3,988,660,151	3,976,727,893
Total	17,054,993,039	16,788,446,720	9,134,887,806

11.2 Inversiones en instrumentos financieros

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

Mar-26

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Costo
Fideicomiso de Inversión	VA	Fiduciaria FICQ S.A.	Sector Privado	Colones	3,023
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Colones	207,190,128
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Dólares	263,447,710
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	400,228,049
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Dólares	6,512,692
					877,381,602
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	1,723,500,000
<i>ICP</i>	CA	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Colones	23,063,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	80,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Coopealianza R.L.	Sector Privado	Colones	4,075,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Coopeande 1	Sector Privado	Colones	2,500,000,000
					31,441,500,000
<i>TPRAS</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	5,244,770,053
<i>TP</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	9,690,532,663
<i>TP\$</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Dólares	3,479,903,842
<i>ICE31</i>	VA ORI	Instituto Costarricense de Electricidad	Sector Público	Dólares	475,285,600
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	125,500,000
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Banco Nacional de Costa Rica	Sector Público	Dólares	5,036,252
					19,021,028,410
<i>Productos por Cobrar</i>					495,518,058
<i>Estimaciones por Deterioro</i>					(83,837,176)
Total					51,751,590,894

VA: Valor razonable con cambios en resultados

VA ORI: Valor razonable con cambios en otro resultado integral

CA: Costo amortizado

Dic-25

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

Mar-25

Instrumento	Disponibilidad	Emisor	Sector	Moneda	Costo
<i>Fideicomiso de Inversión</i>	VA	Fiduciaria FICQ S.A.	Sector Privado	Colones	2,981
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Colones	59,150,092
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Dólares	10,031,979
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	150,235,958
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Dólares	20,596,857
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Sama	Sector Público	Colones	12,024,679
<i>Fondo de Inversión</i>	VA	Grupo Sama	Sector Público	Dólares	6,805,353
					258,847,900
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	790,500,000
<i>ICP</i>	CA	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Colones	15,114,000,000
<i>CDP-CI</i>	CA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	213,750,711
<i>CDP-CI</i>	CA	Coopealianza R.L.	Sector Privado	Colones	3,536,252,461
<i>CDP-CI</i>	CA	Coopeande 1	Sector Privado	Colones	2,500,000,000
					22,154,503,172
<i>B238C</i>	VA ORI	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	1,010,682,630
<i>ICE31</i>	VA ORI	Instituto Costarricense de Electricidad	Sector Público	Dólares	501,652,981
<i>BEM</i>	VA ORI	Banco Central De Costa Rica	Sector Público	Colones	18,357,363,124
<i>TPRAS</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	5,215,849,863
<i>TP</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	2,638,575,990
<i>TP\$</i>	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Dólares	3,741,279,435
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	123,600,000
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Coopenae R.L.	Sector Privado	Dólares	18,386,018
<i>CDP-CI</i>	VA ORI	Banco Nacional de Costa Rica	Sector Público	Dólares	5,276,936
					31,612,666,974
<i>Productos por Cobrar</i>					1,022,653,735
<i>Estimaciones por Deterioro</i>					(89,539,504)
Total					54,959,132,277

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):

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Saldo Inicial</i>	327,602,324	609,372,796	609,372,796
<i>Rendimientos no realizables incluidos</i>	226,103,411	991,075,001	351,294,700
<i>Rendimientos Liquidados</i>	(292,140,591)	(1,272,845,473)	(564,473,225)
Saldo Final	261,565,143	327,602,324	396,194,271

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Créditos Vigentes</i>	60,607,811,287	71,059,148,573	67,728,423,234
<i>Créditos restringidos vigentes</i>	111,985,788,544	108,250,694,663	105,287,644,541
<i>Créditos Vencidos</i>	28,133,203,192	27,095,268,924	29,245,614,042
<i>Créditos restringidos vencido</i>	23,730,433,059	17,780,021,626	20,242,975,969
<i>Créditos en cobro judicial</i>	2,967,952,726	2,982,894,523	2,374,612,166
<i>Producto por Cobrar</i>	1,589,794,561	1,523,678,611	1,616,076,398
<i>Cuentas por Cobrar asociadas a crédito</i>	2,158,957,390	2,221,151,005	2,345,308,775
<i>Estimación por deterioro e incobrabilidad</i>	(7,495,918,231)	(7,696,460,341)	(8,849,881,862)
<i>Ingresos diferidos cartera de crédito</i>	(1,791,087,329)	(1,797,029,559)	(1,734,959,372)
Total	221,886,935,199	221,419,368,023	218,255,813,889

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

Mar-26			
Cartera Crédito SFN			
Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	124,571,070,393	329,218,755	124,900,289,148
2	24,537,263,815	304,315,261	24,841,579,076
3	7,346,277,013	170,282,010	7,516,559,023
4	5,689,831,806	124,807,996	5,814,639,802
5	1,294,684,585	52,311,025	1,346,995,610
6	509,643,855	28,819,709	538,463,564
7	617,718,396	39,272,316	656,990,712
8	2,702,085,683	158,222,896	2,860,308,579
Total	167,268,575,546	1,207,249,968	168,475,825,514

Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	52,357,412,748	197,651,014	52,555,063,762
2	3,400,526,367	54,448,969	3,454,975,336
3	1,198,984,862	30,092,662	1,229,077,524
4	1,653,988,929	37,230,233	1,691,219,162
5	322,548,782	11,926,142	334,474,924
6	1,223,151,573	51,195,572	1,274,347,145
Total	60,156,613,261	382,544,592	60,539,157,853

Dic-25**Cartera Crédito SFN**

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	128,862,474,465	328,466,675	129,190,941,140
2	22,846,807,004	284,606,196	23,131,413,200
3	6,013,272,465	145,693,912	6,158,966,377
4	5,458,867,090	116,752,997	5,575,620,087
5	1,480,247,362	60,188,233	1,540,435,595
6	586,600,687	39,865,653	626,466,340
7	584,024,118	38,832,663	622,856,782
8	2,793,071,598	169,911,866	2,962,983,464
Total	168,625,364,788	1,184,318,197	169,809,682,985

Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	51,555,152,201	183,318,876	51,738,471,076
2	2,458,105,058	42,166,664	2,500,271,722
3	1,628,431,252	32,870,745	1,661,301,998
4	1,397,112,074	19,450,160	1,416,562,234
5	464,726,185	19,245,827	483,972,012
6	1,039,136,750	42,308,143	1,081,444,893
Total	58,542,663,520	339,360,415	58,882,023,935

Mar-25**Cartera Crédito SFN**

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

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Comisiones por cobrar (1)</i>	16,357,204	38,343,771	11,998,859
<i>Cuentas por cobrar partes relacionadas</i>	4,479,371	309,473	1,510,566
<i>Impuesto diferido e impuesto por cobrar</i>	85,976,253	111,012,475	80,616,309
<i>Otras cuentas por cobrar (2)</i>	212,794,817	216,201,631	181,310,652
<i>Estimación por deterioro de cuentas (3)</i>	(162,063,380)	(163,388,944)	(69,311,498)
Total	157,544,265	202,478,407	206,124,887

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

Rangos	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>De 1 a 30 días</i>	2,705,638	28,352,589	7,159,207
<i>De 31 a 60 días</i>	4,067,049	4,585,546	4,476,023
<i>De 61 a 90 días</i>	638,007	3,999,100	236,421
<i>De 91 a 120 días</i>	265,627	392,473	31,802
<i>Más de 121 días</i>	8,680,883	1,014,064	95,406
Total	16,357,204	38,343,772	11,998,859

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

Rangos	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>De 1 a 30 días</i>	14,392,516	59,154,769	105,130,524
<i>De 31 a 60 días</i>	49,091,393	436,339	30,895,260
<i>De 61 a 90 días</i>	41,148,569	28,847,017	305,626
<i>De 91 a 120 días</i>	282,613	15,854,132	0
<i>Más de 121 días</i>	107,879,726	111,909,374	44,880,171
Total	212,794,817	216,201,631	181,211,581

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Saldo Inicial</i>	(163,388,944)	(84,139,659)	(84,139,659)
<i>Aumento contra gastos</i>	(24,796,740)	(121,422,094)	(9,682,899)
<i>Disminución contra gastos</i>	26,122,304	42,172,809	24,511,059
Saldo Final	(162,063,380)	(163,388,944)	(69,311,498)

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:

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Recibido en dación de pago</i>	1,792,667,564	1,725,476,759	1,383,644,096
<i>Adjudicados en remate judicial</i>	1,424,457,018	1,287,094,480	1,802,390,051
<i>Otros bienes y derechos</i>	33,727,559	33,727,559	27,395,994
<i>Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso</i>	0	27,395,994	6,407,559
<i>Estimación por deterioro</i>	(1,425,760,647)	(1,329,623,703)	(1,238,789,624)
Total	1,825,091,494	1,744,071,089	1,981,048,076

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Saldo Inicial</i>	(1,329,623,703)	(1,378,020,277)	(1,378,020,277)
<i>Aumento contra gastos</i>	(162,623,139)	(678,490,106)	(162,576,384)
<i>Activos dados de baja</i>	66,486,195	726,886,680	301,807,037
Saldo Final	(1,425,760,647)	(1,329,623,703)	(1,238,789,624)

11.6 Participación en otras empresas

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Participaciones en entidades financieras del país</i>	27,540,732	27,540,732	27,516,732
<i>Participaciones en empresas no financieras del país MN</i>	59,562,902	59,542,502	191,033,472
<i>Deterioro en las partic. en capital de otras empresas</i>	(9,955,925)	(9,955,925)	(13,132,765)
Total	77,147,709	77,127,309	205,417,439

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Saldo Inicial</i>	(9,955,925)	(36,666,432)	(36,666,432)
<i>Aumento por deterioro</i>	0	0	0
<i>Disminución por deterioro</i>	0	26,710,507	23,533,667
Saldo Final	(9,955,925)	(9,955,925)	(13,132,765)

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

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

Detalle de las participaciones por entidad:

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Coopenae R.L.</i>	10,128,613	10,128,613	10,128,613
<i>Coopavegra R.L.</i>	16,045,916	16,045,916	16,045,916
<i>Coopealianza R.L.</i>	8,420	8,420	8,420
<i>Coopeande 7</i>	48,012	48,012	24,012
<i>Coopeservidores R.L.</i>	0	0	0
<i>Coopesanramon R.L.</i>	321,735	321,735	321,735
<i>Coopegrecia R.L.</i>	7,830	7,830	7,830
<i>Coopesparta R.L.</i>	8,668	8,668	8,668
<i>Coopeamistad R.L.</i>	588,951	588,951	588,951
<i>Coopecaja R.L.</i>	382,587	382,587	382,587
Subtotal Entidades Financieras del País	27,540,732	27,540,732	27,516,732
<i>Urcozon R.L.</i>	10,610,352	10,610,352	10,610,352
<i>Aportaciones Coopesca R.L.</i>	38,516,240	38,495,840	38,434,340
<i>Fedeac</i>	2,361,244	2,361,244	2,361,244
<i>Cooseguros S.A.</i>	5,170,000	5,170,000	5,170,000
<i>Aporte en Cenecoop</i>	2,905,067	2,905,067	2,905,067
<i>Grupo Empresarial Cooperat. CR</i>	0	0	131,552,469
Subtotal Entidades No Financieras del País	59,562,902	59,542,502	191,033,472
<i>Deterioro En Participaciones de Capital</i>	(9,955,925)	(9,955,925)	(13,132,765)
Total	77,147,709	77,127,309	205,417,439

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:

Mar-26	Costo	Revaluado	Total Libros
<i>Terrenos</i>	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
<i>Edificio</i>	2,285,020,063	1,663,723,694	3,948,743,757
<i>Equipo y mobiliario</i>	1,426,572,360		1,426,572,360
<i>Equipo de computación</i>	2,332,202,324		2,332,202,324
<i>Vehículos</i>	203,694,012		203,694,012
<i>Activo derecho de uso</i>	1,513,940,716		1,513,940,716

<i>Depreciación acumulada</i>	(4,747,327,395)	(1,140,842,297)	(5,888,169,692)
Total	3,246,428,191	2,711,167,983	5,957,596,174

<i>Dic-25</i>	<i>Costo</i>	<i>Revaluado</i>	<i>Total Libros</i>
<i>Terrenos</i>	280,554,431	2,188,286,586	2,468,841,017
<i>Edificio</i>	2,285,020,063	1,663,723,694	3,948,743,757
<i>Equipo y mobiliario</i>	1,401,703,082		1,401,703,082
<i>Equipo de computación</i>	2,245,220,034		2,245,220,034
<i>Vehículos</i>	203,694,012		203,694,012
<i>Activo derecho de uso</i>	1,515,048,917		1,515,048,917
<i>Depreciación acumulada</i>	(4,588,554,973)	(1,134,666,960)	(5,723,221,933)
Total	3,342,685,567	2,717,343,320	6,060,028,887

<i>Mar-25</i>	<i>Costo</i>	<i>Revaluado</i>	<i>Total Libros</i>
<i>Terrenos</i>	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
<i>Edificio</i>	2,270,878,762	1,663,723,694	3,934,602,456
<i>Equipo y mobiliario</i>	1,413,218,531		1,413,218,531
<i>Equipo de computación</i>	2,208,777,622		2,208,777,622
<i>Vehículos</i>	203,694,012		203,694,012
<i>Activo derecho de uso</i>	1,288,655,891		1,288,655,891
<i>Depreciación acumulada</i>	(4,339,545,049)	(1,116,140,950)	(5,455,685,999)
Total	3,278,005,880	2,735,869,329	6,013,875,209

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

Mar-26	Terreno	Terreno Revaluado	Edificio	Edificio Revaluado	Vehículos	Mobiliario y Equipo	Activo Derecho	TOTAL
A) Costo:								
<i>Al 31 diciembre 2025</i>	280,554,431	2,188,286,586	2,285,020,063	1,663,723,694	203,694,012	3,646,923,116	1,515,048,917	11,783,250,819
<i>Adiciones</i>	0	0	0	0	0	346,527,076	11,853,500	358,380,576
<i>Retiros</i>	(48,228,320)	0	0	0	0	(234,675,508)	(12,961,702)	(295,865,530)
Al 31 de marzo del 2026	232,326,111	2,188,286,586	2,285,020,063	1,663,723,694	203,694,012	3,758,774,684	1,513,940,716	11,845,765,865
B) Depreciación acumulada:								
<i>Al 31 diciembre 2025</i>	0	0	(813,205,890)	(1,134,666,960)	(58,326,005)	(2,821,275,559)	(895,747,518)	(5,723,221,932)
<i>Gasto del año</i>	0	0	(16,454,855)	(6,175,337)	(5,169,654)	(86,015,619)	(53,159,075)	(166,974,540)
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	0	2,026,780	0	2,026,780
Al 31 de marzo del 2026	0	0	(829,660,745)	(1,140,842,297)	(63,495,659)	(2,905,264,398)	(948,906,593)	(5,888,169,692)
Saldo en libros al 31/03/2026	232,326,111	2,188,286,586	1,455,359,318	522,881,397	140,198,353	853,510,286	565,034,123	5,957,596,174

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

<i>Mar-25</i>	<i>Terreno</i>	<i>Terreno Revaluado</i>	<i>Edificio</i>	<i>Edificio Revaluado</i>	<i>Vehículos</i>	<i>Mobiliario y Equipo</i>	<i>Activo Derecho</i>	<i>TOTAL</i>
<i>A) Costo:</i>								
<i>Al 31 diciembre 2024</i>	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,622,980,156	1,599,888,179	11,781,777,500
<i>Adiciones</i>	0	0	0	0	0	36,232,196	0	36,232,196
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	0	37,216,200	311,232,288	348,448,488
<i>Al 31 de marzo del 2025</i>	232,326,111	2,188,286,586	2,270,878,762	1,663,723,694	203,694,012	3,621,996,152	1,288,655,891	11,469,561,209
<i>B) Depreciación acumulada:</i>								
<i>Al 31 diciembre 2024</i>	0	0	747,657,671	1,109,965,614	37,647,389	2,687,508,212	836,595,305	5,419,374,192
<i>Gasto del año</i>	0	0	16,338,626	6,175,337	5,169,654	87,524,557	48,356,393	163,564,565
<i>Retiros</i>	0	0	0	0	0	17,252,308	110,000,449	127,252,758
<i>Al 31 de marzo del 2025</i>	0	0	763,996,297	1,116,140,950	42,817,043	2,757,780,461	774,951,248	5,455,685,999
<i>Saldo en libros al 31/03/2025</i>	232,326,111	2,188,286,586	1,506,882,465	547,582,743	160,876,969	864,215,691	513,704,643	6,013,875,209

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.

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Otros Impuestos pagados por anticipado</i>	79,073,830	147,927,999	16,257,872
<i>Pólizas de seguros paga por anticipado (1)</i>	14,419,477	22,381,242	30,768,734
<i>Otros gastos pagados por anticipado</i>	5,101,605,737	4,738,613,961	4,409,880,745
<i>Cargos diferidos</i>	91,731,472	93,554,292	21,081,833
<i>Bienes diversos</i>	58,796,014	265,032,860	31,945,625
<i>Operaciones pendientes de imputación</i>	205,264,491	83,749,705	81,114,055
<i>Valor de adquisición del software</i>	1,365,690,549	1,365,690,549	1,365,690,549
<i>Amortización acum de software adquirido (2)</i>	(1,013,972,336)	(991,402,207)	(909,327,045)
<i>Amortización acum de software desarrollado (3)</i>	(29,127,434)	(25,155,512)	(13,239,743)
<i>Otros activos disponibles para la venta</i>	5,329,763	5,329,763	5,329,763
<i>Otros activos restringidos</i>	588,868,368	588,809,836	592,973,327
Total	6,467,679,931	6,294,532,488	5,632,475,714

(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:

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Saldo Inicial</i>	(991,402,207)	(879,946,203)	(879,946,203)
<i>Aumento por amortización</i>	(22,570,129)	(111,456,004)	(29,380,841)
<i>Disminución por amortización</i>	0	0	0
Saldo Final	(1,013,972,336)	(991,402,207)	(909,327,045)

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Saldo Inicial</i>	(25,155,512)	(9,267,820)	(9,267,820)
<i>Aumento por amortización</i>	(3,971,922)	(15,887,691)	(3,971,923)
<i>Disminución por amortización</i>	0	0	0
Saldo Final	(29,127,434)	(25,155,512)	(13,239,743)

11.9 Propiedades de inversión

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

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

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

Mar-26	Costo	Revaluado	Total Libros
Costo de la inversión en terrenos	48,228,320	0	48,228,320
Costo de la inversión en edificios	249,857,907	0	249,857,907
Depreciación acumulada	(416,430)	0	(416,430)
Total	297,669,797	0	297,669,797

Mar-26	Terreno	Edificio	TOTAL
A) Costo:			
Al 31 de diciembre del 2025	0	0	0
Adiciones	48,228,320	249,857,907	298,086,227
Retiros	0	0	0
Al 31 de marzo del 2026	48,228,320	249,857,907	298,086,227
B) Depreciación acumulada:			
Al 31 de diciembre del 2025	0	0	0
Gasto del año	0	416,430	416,430
Retiros	0	0	0
Al 31 de marzo del 2026	0	416,430	416,430
Saldo en libros Al 31 de marzo del 2026	48,228,320	249,441,477	297,669,797

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

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

11.10 Captaciones a la vista

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Depósitos de ahorro a la vista</i>	16,005,382,144	16,170,190,311	16,543,946,743
<i>Captaciones a plazo vencidas</i>	1,401,114,388	1,863,317,163	1,759,640,600
<i>Otras captaciones a la vista</i>	5,337,630,263	5,389,700,189	5,876,177,241
Total	22,744,126,795	23,423,207,663	24,179,764,583

11.11 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Depósitos de ahorro Plazo</i>	120,881,678,053	118,991,570,236	116,723,660,867
<i>Otras captaciones a Plazo</i>	590,897,502	0	571,409,420
Total	121,472,575,555	118,991,570,236	117,295,070,287

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

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

<i>Entidad Financiera</i>	<i>Tasa Ponderada</i>	<i>Tipo de Garantía</i>	<i>Mar-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Mar-25</i>
BPDC	7.53%	Fideicomiso Garantía	9,849,324,104	10,712,041,808	11,198,805,987
BCIE	6.29%	Pagarés	664,323,626	798,614,602	1,076,979,229
BANHVI	5.86%	Fideicomiso Garantía	22,944,022,013	23,497,366,201	20,547,627,512
BCR	4.48%	Fideicomiso Garantía	16,654,395,408	16,543,625,308	17,256,267,217
INFOCOOP	6.26%	Fideicomiso Garantía	12,266,707,410	12,425,079,381	6,429,698,009
FONADE	3.96%	Fideicomiso Garantía	32,746,372,150	34,983,937,255	33,361,422,193
GLOBAL IMPACT INVESTMENT SARL	8.00%	Pagarés	0	0	689,740,000
BAC San José	4.00%	Fideicomiso Garantía	3,467,009,673	3,576,778,245	3,898,382,041
OIKOCREDIT	8.70%	Pagarés	0	0	90,757,800
BICSA	7.75%	Títulos Gobierno CR	939,680,295	1,140,730,500	0
BCT	4.00%	Fideicomiso Garantía	982,096,546	0	0
<i>Cargos por pagar Entidades Financieras</i>			354,512,225	477,949,067	333,505,583
Subtotal			100,868,443,450	104,156,122,367	94,883,185,571
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia			Mar-26	Dic-25	Mar-25
BPDC			(55,222,804)	(59,032,361)	(55,607,730)
BANHVI			(193,657,264)	(200,042,159)	(169,961,267)
BCR			(68,381,693)	(56,506,393)	(68,886,121)
INFOCOOP			(8,740,936)	(9,170,252)	(10,482,048)
FONADE			(45,428,120)	(49,980,097)	(70,642,017)
BAC SAN JOSÉ			(56,909,508)	(63,694,856)	(46,864,274)
OIKOCREDIT			(13,378,853)	(14,470,457)	(16,663,064)
BICSA			(2,275,067)	(2,786,824)	0
FINADE			(260,338,852)	(270,850,433)	(258,180,256)
SEB IMPACT OPPORTUNITY			0	0	(515,958)
BCT			(14,614,990)	0	0
Subtotal			(718,948,088)	(726,533,832)	(697,802,735)
Obligaciones por derecho de uso			Mar-26	Dic-25	Mar-25
Florencia			21,510,029	25,391,990	37,310,580
Puerto Viejo			56,628,187	59,227,658	0

Nicoya		0	0	23,046,794
Alajuela		33,044,725	44,667,065	72,152,490
Heredia		112,927,215	118,899,217	135,371,717
San José		53,611,086	63,463,746	79,812,629
Cartago		99,094,258	103,187,764	9,446,917
Grecia		72,216,022	76,399,365	83,123,019
Naranjo		41,406,419	45,429,420	56,218,435
Guápiles		2,748,549	6,753,648	17,110,192
Liberia		27,545,753	30,107,281	0
Pérez Zeledón		44,301,881	45,774,247	0
	Subtotal	565,034,124	619,301,400	513,592,772
	Obligaciones a la vista con entidades financieras	Mar-26	Dic-25	Mar-25
Central		4,400,084	2,447,166	5,184,886
Grecia		1,315,542	1,358,891	1,969,701
Cartago		0	0	893,242
Orotina		110,869	0	0
Alajuela		8,273	0	0
Aguas Zarcas		724,189	595,384	1,804,066
Pocosol		1,013,306	993,213	996,625
Venecia		4,070,413	3,195,361	3,902,609
Pérez Zeledón		2,328,232	773,210	0
San Ramon		3,348	0	0
	Subtotal	13,974,256	9,363,225	14,751,130
	Captaciones a plazo de entidades financieras del país	Mar-26	Dic-25	Mar-25
Central		6,660,000,000	7,662,000,000	7,287,000,000
Venecia		3,764,283	3,763,994	3,663,723
Cartago		0	0	200,000,000
Grecia		32,749,500	0	0
Pérez Zeledón		350,000,000	350,000,000	0
	Subtotal	7,046,513,783	8,015,763,994	7,490,663,723
	Otras captaciones a plazo de entidades financieras del país			
Venecia		59,605	0	0
	Subtotal	59,605	0	0
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país		154,549,224	53,540,949	180,033,140
	Subtotal	7,201,122,613	8,069,304,942	7,670,696,863
	Total	107,929,626,355	112,127,558,102	102,384,423,600

11.13 Obligaciones subordinadas

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

	<i>Tasa</i>	<i>Garantía</i>	<i>Mar-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Mar-25</i>
<i>OIKOCREDIT</i>	9.50%	Contrato	1,300,000,000	1,300,000,000	1,300,000,000
<i>OIKOCREDIT</i>	7.82%	Pagarés	1,403,550,000	1,504,260,000	1,512,630,000
<i>Subtotal</i>			2,703,550,000	2,804,260,000	2,812,630,000
<i>Cargo por pagar</i>			58,572,771	28,293,330	62,468,628
<i>Total</i>			2,762,122,771	2,832,553,330	2,875,098,628

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	<i>Mar-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Mar-25</i>
<i>Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios</i>	67,068,337	63,084,520	311,772,922
<i>Impuestos por pagar por cuenta de la entidad</i>	70,625,739	113,734,198	69,451,267
<i>Aportaciones patronales por pagar</i>	113,860,117	110,540,389	110,160,414
<i>Impuestos retenidos por pagar</i>	113,226,088	102,875,545	100,130,401
<i>Retenciones por pagar Asemco</i>	42,940,835	41,250,129	41,148,125
<i>Otras retenciones a terceros por pagar</i>	613,211,691	899,262,839	616,276,865
<i>Remuneraciones (incentivos) por pagar</i>	26,423,587	17,010,650	66,268,374
<i>Participaciones sobre la utilidad</i>	31,689,266	60,514,382	18,228,413
<i>Operaciones Sujetas a Compensación</i>	72,330,833	127,375,123	70,964,975
<i>Vacaciones por pagar</i>	155,167,389	147,962,507	125,787,998
<i>Aguinaldo por pagar</i>	124,778,705	31,756,581	120,403,189
<i>Cuentas por pagar bienes adjudicados</i>	10,386,375	10,386,375	9,271,580
<i>Otras cuentas y comisiones por pagar</i>	586,001,566	525,892,227	636,178,995
<i>Provisión por cesantía (2)</i>	163,928,630	187,411,810	169,066,932
<i>Otras provisiones (1)</i>	0	0	126,783,947
<i>Total</i>	2,191,639,158	2,439,057,276	2,591,894,398

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

	<i>Mar-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Mar-25</i>
<i>Saldo Inicial</i>	0	293,463,806	293,463,806
<i>Provisión Registrada</i>	0	0	0
<i>Provisión Pagada</i>	0	(293,463,806)	(166,679,859)
<i>Saldo Final</i>	0	0	126,783,947

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

	<i>Mar-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Mar-25</i>
<i>Saldo Inicial</i>	187,411,810	149,171,268	149,171,268
<i>Provisión Registrada</i>	46,873,828	181,622,358	65,522,063
<i>Provisión Pagada</i>	(70,357,008)	(143,381,816)	(45,626,399)
<i>Saldo Final</i>	163,928,630	187,411,810	169,066,932

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

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

11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales

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

	<i>Mar-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Mar-25</i>
<u>Capital</u>			
<i>Capital pagado ordinario</i>	34,414,510,266	34,962,069,286	33,874,251,224
Total	34,414,510,266	34,962,069,286	33,874,251,224
<u>Reservas Patrimoniales</u>			
<i>Reserva Legal</i>	4,550,768,376	4,550,768,376	4,235,879,942
<i>Reservas de Educación</i>	78,181,224	78,181,224	84,116,361
<i>Reservas de bienestar social</i>	97,097,067	96,571,067	89,276,725
<i>Reservas por otras disposiciones</i>	43,830,519	49,565,326	42,568,808
Total	4,769,877,186	4,775,085,993	4,451,841,837
<u>Reservas Voluntaria:</u>			
<i>Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas</i>	858,676,344	858,676,344	512,553,916
Total	858,676,344	858,676,344	512,553,916
<u>Ajustes al patrimonio:</u>			
<i>Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi</i>	2,971,452,759	2,971,452,759	2,971,452,759
<i>Ajuste al valor de los activos</i>	261,565,143	327,602,324	396,194,271
<i>Ajuste por valuación de participa otras empresas</i>	358,036,905	358,036,905	358,036,905
Total	3,591,054,807	3,657,091,988	3,725,683,935

11.16 Capital social

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

	<i>Mar-26</i>	<i>Dic-25</i>	<i>Mar-25</i>
<i>Capital pagado</i>	34,414,510,266	34,962,069,286	33,874,251,224
Total	34,414,510,266	34,962,069,286	33,874,251,224

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Saldo Inicial</i>	34,962,069,286	32,662,352,820	32,662,352,820
<i>Capitalización de excedentes</i>	312,241,942	675,895,082	675,895,082
<i>Aportes de Capital</i>	813,162,994	3,471,431,282	934,239,010
<i>Liquidaciones de capital</i>	(1,672,963,956)	(1,847,609,898)	(398,235,688)
Saldo Final	34,414,510,266	34,962,069,286	33,874,251,224

11.17 Superávit por revaluación de propiedad

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

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

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

11.18 Ingresos por inversiones en instrumentos financieros

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Productos Inver. IF Val. Raz. Camb. Resul</i>	9,254,250	1,706,202
<i>Productos Inver. IF Val. Raz. Camb. ORI</i>	220,662,054	736,130,597
<i>Productos Inver. IF Costo Amortizado</i>	293,097,607	190,660,520
<i>Productos Inver. IF Vencidos y Restringidos</i>	51,614,277	9,250,400
Total	574,628,188	937,747,719

11.19 Ingresos financieros por cartera de crédito

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Productos por crédito Persona Física</i>	1,672,423,753	1,905,547,038
<i>Productos por crédito Banca Desarrollo</i>	241,143,852	306,972,091
<i>Productos por crédito Empresarial</i>	470,621,538	416,201,909
<i>Productos por crédito Sector Financiero</i>	4,147,529	1,425,671
Subtotal Productos Cartera Vigente	2,388,336,672	2,630,146,709
<i>Productos por crédito Persona Física</i>	1,081,476,180	1,006,861,020
<i>Productos por crédito Banca Desarrollo</i>	444,769,563	373,789,328
<i>Productos por crédito Empresarial</i>	190,896,529	171,461,199
<i>Productos por crédito Cobro Judicial</i>	19,329,412	15,010,186
<i>Productos por crédito Restringidos</i>	2,165,746,310	2,221,484,270
<i>Productos por Amortización Comisiones</i>	78,175,084	70,018,273
Subtotal Productos Cartera Vencida	3,980,393,078	3,858,624,276
Total	6,368,729,750	6,488,770,985

11.20 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Difer. Camb. Obligaciones con el Público</i>	647,263,951	151,339,066
<i>Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras</i>	214,166,184	74,745,064
<i>Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.</i>	21,845,343	19,382,806
<i>Difer. Camb. Obligaciones subordinadas</i>	177,426,381	86,785,596
<i>Difer. Camb. Disponibilidades</i>	26,466,030	25,279,353
<i>Difer. Camb. Inversiones IF</i>	77,354,624	16,666,470
<i>Difer. Camb. Créditos vigentes</i>	2,691,096	0
<i>Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial</i>	127,148	0
<i>Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar</i>	14,136,111	70,960
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	1,181,476,868	374,269,315
<i>Difer. Camb. Obligaciones con el Público</i>	120,800	0
<i>Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras</i>	97,012,043	54,372,411
<i>Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.</i>	10,865,049	10,019,777
<i>Difer. Camb. Obligaciones subordinadas</i>	75,535,591	60,902,123
<i>Difer. Camb. Disponibilidades</i>	105,970,068	14,759,661
<i>Difer. Camb. Inversiones IF</i>	305,416,411	73,780,231
<i>Difer. Camb. Créditos vigentes</i>	439,528,894	104,469,172
<i>Difer. Camb. Crédito Vencidos y Cobro Judicial</i>	60,221,701	21,642,064
<i>Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar</i>	6,557,782	1,165,502
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	1,101,228,339	341,110,941
Total	80,248,529	33,158,375

11.21 Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Recuperaciones de créditos liquidados</i>	838,762,477	306,377,372
<i>Recuperaciones de CxC liquidadas</i>	26,122,304	21,282,093
<i>Disminución estimación específica cartera créditos</i>	477,672,943	677,771,649
<i>Disminución estimaciones para créditos contingentes</i>	613,772	178,995
<i>Disminución estimación genérica y contra cíclica cartera créditos</i>	302,000,000	0
<i>Disminución estimación inversiones IF</i>	40,050,223	76,961,690
Total	1,685,221,719	1,082,571,799

11.22 Ingresos por comisiones por servicios

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Comisiones por giros y transferencias</i>	12,739,500	12,677,500
<i>Comisiones por fideicomisos</i>	38,437,769	24,968,791
<i>Comisiones por cobranzas</i>	30,159,389	35,552,961
<i>Comisiones tarjeta de crédito</i>	7,919,914	9,131,506
<i>Otras Comisiones</i>	551,727,615	490,660,490

Total | 640,984,187 572,991,248

11.23 Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Disminución impuesto renta</i>	9,983,151	8,763,297
Total	9,983,151	8,763,297

11.24 Ingresos Generales

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

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

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Ingresos financieros por disponibilidades</i>	1,383,135	20,817,491
<i>Ingresos financieros por inversiones en IF</i>	574,628,188	937,747,719
<i>Productos por cartera de crédito vigente</i>	2,388,336,671	2,630,146,709
<i>Productos por cartera de créditos vencida y en CJ</i>	3,980,393,077	3,858,624,276
<i>Ganancias por TC y unidades de desarrollo (USD)</i>	1,181,476,868	374,269,315
<i>Otros ingresos financieros</i>	53,299,577	280,808,460
<i>Recuperaciones de activos financieros liquidados</i>	864,884,781	327,659,465
<i>Disminución de estimación de cartera de créditos</i>	780,286,715	677,950,644
<i>Disminución de estimación de inversiones en IF</i>	40,050,223	76,961,690
<i>Disminución de provisiones</i>	9,573,177	177,186,972
<i>Comisiones por servicios</i>	640,984,187	572,991,248
<i>Ingresos por bienes mantenidos para la venta</i>	81,634,718	303,439,621
<i>Ingresos participaciones en capital otras empresas</i>	0	52,982,967
<i>Ingresos por otros activos disponibles venta</i>	0	10,000,000
<i>Otros ingresos con partes relacionadas</i>	157,595,861	51,987,016
<i>Otros ingresos operativos</i>	210,834,933	32,113,273
<i>Disminución del impuesto sobre la renta</i>	9,983,151	8,763,297
Total	10,975,345,262	10,394,450,161

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

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

11.25 Gastos financieros por obligaciones con el público

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Gastos por captaciones a la vista</i>	21,527,070	32,007,204
<i>Gastos por captaciones a plazo</i>	2,137,242,150	2,196,483,097
<i>Gastos por obligaciones a la vista</i>	45,209,470	48,711,624
Total	2,203,978,690	2,277,201,924

11.26 Gastos financieros por otras obligaciones financieras

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

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Gastos obligac. a plazo BCCR</i>	0	2,000,000
<i>Gastos obligac. con entidades financieras</i>	30,060	92,825
<i>Gastos obligac. a plazo entidades financieras</i>	1,155,686,936	1,112,619,699
<i>Gastos financieros por derecho de uso</i>	7,318	19,127,430
<i>Gastos financ. entidades no financieras del país</i>	204,134,619	134,947,997
<i>Gastos financ. obligaciones subordinadas</i>	59,142,567	62,468,990
Total	1,419,001,500	1,331,256,941

11.27 Gasto estimación por deterioro de activos

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Gastos por estimación específica cartera créditos</i>	1,700,182,478	2,303,199,165
<i>Gastos por estimación deterioro e incobrabilidad otras CxC</i>	24,796,741	9,682,899
<i>Gastos por estimación específica créditos contingentes</i>	1,177,156	976,089
<i>Gastos por estimación genérica y contra cíclica cartera créditos</i>	420,790,094	0
<i>Gastos por estimación deterioro inversiones al VR cambios ORI</i>	10,406,332	0
<i>Gasto por estimación deterioro instrumentos financieros CA</i>	2,830,027	19,237,206
Total	2,160,182,828	2,333,095,359

11.28 Otros gastos de operación

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Comisiones por servicios</i>	116,703,113	119,051,127
<i>Bienes mantenidos para la venta</i>	234,353,215	381,442,457
<i>Participaciones de capital en otras empresas</i>	0	103,990
<i>Provisiones</i>	54,472,521	82,623,134
<i>Otros gastos operativos</i>	286,867,039	236,170,571
Total	692,395,888	819,391,278

11.29 Gastos administrativos del personal

En esta cuenta se reconocen los gastos devengados durante el período por concepto de remuneraciones y otros beneficios otorgados a los colaboradores de Grupo Financiero Coocique, así como aquellos derivados de la relación laboral entre la Entidad y sus empleados. Asimismo, se incluyen las remuneraciones devengadas por los miembros del Consejo de Administración y los diversos Comités que apoyan en las gestiones de la Entidad.

	Mar-26	Mar-25
<i>Sueldos y bonificaciones</i>	972,312,129	962,236,079
<i>Remuneración a directores</i>	65,442,451	67,865,793
<i>Tiempo extraordinario</i>	42,250,266	23,514,023
<i>Viáticos</i>	8,816,535	6,987,544
<i>Décimo tercer sueldo</i>	99,417,154	96,047,925
<i>Vacaciones</i>	54,285,576	45,000,417
<i>Incentivos</i>	3,459,061	4,341,237
<i>Otras Retribuciones</i>	102,625,046	82,326,783
<i>Cesantía</i>	50,260,785	47,669,473
<i>Cargas sociales</i>	301,661,592	290,119,418
<i>Refrigerios</i>	4,262,484	4,341,459
<i>Vestimenta</i>	2,100,000	11,695,500
<i>Capacitaciones</i>	12,011,882	4,782,424
<i>Seguro para el Personal</i>	12,176,521	10,843,420
<i>Fondo de Capitalización Laboral</i>	17,893,704	17,316,160
Total	1,748,975,186	1,675,087,654

11.30 Otros gastos de administración

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Servicios Externos</i>	302,561,600	327,900,502
<i>Movilidad y Comunicación</i>	54,688,883	54,989,133
<i>Infraestructura</i>	287,909,479	266,061,396
<i>Generales</i>	402,642,498	359,738,565
Total	1,047,802,460	1,008,689,596

11.31 Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad

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

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

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

	Mar-26	Mar-25
<i>Impuesto sobre la renta en el país</i>	43,429,753	51,264,483
<i>Participaciones legales sobre la utilidad</i>	15,259,764	14,393,948
Total	58,689,517	65,658,431

Otras Notas Relevantes

11.32 Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Línea de crédito por tarjeta de crédito</i>	1,905,852,017	2,081,148,412	1,812,272,897
<i>Créditos pendientes de desembolsar</i>	0	39,814,736	30,174,947
Total	1,905,852,017	2,120,963,148	1,842,447,844

11.33 Fideicomisos y comisiones de confianza

I. Fideicomisos Fiduciaria FICQ

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
Activos			
<i>Efectivo en tránsito</i>	331	331	
<i>Inversiones temporales</i>	29,951,641,051	25,886,220,351	25,081,030,372
<i>Otras cuentas por cobrar</i>	152,589,187	149,892,402	58,919,447
<i>Propiedad mob. equipo en uso</i>	63,615,907,788	58,896,229,127	47,653,500,665
<i>Otros activos</i>	104,061	104,061	104,061
Total activos	93,720,242,418	84,932,446,272	72,793,554,545
Pasivos			
<i>Otras cuentas por pagar y provisiones</i>	2,175,174	2,139,436	2,105,350
Total pasivos	2,175,174	2,139,436	2,105,350
Patrimonio			
<i>Capital social</i>	92,720,863,011	83,935,157,446	71,803,579,811
<i>Ajustes al patrimonio</i>	847,943,284	847,943,283	847,943,284
<i>Resultado ejercicio anterior</i>	147,206,579	136,981,610	136,981,610
<i>Resultado del periodo</i>	2,054,370	10,224,497	2,944,489
Total del patrimonio	93,718,067,244	84,930,306,836	72,791,449,195
Total pasivo y patrimonio	93,720,242,418	84,932,446,272	72,791,449,195

II. Fideicomisos Coocique R.L

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

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
Activos			
<i>Bienes Diversos</i>	66,000,000	66,000,000	66,000,000

Total Activos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Patrimonio			
<i>Aportaciones de los fideicomitentes</i>	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Patrimonio	66,000,000	66,000,000	66,000,000

11.34 Cuentas de orden

Las cuentas de orden consisten en:

	Mar-26	Dic-25	Mar-25
<i>Garantías recibidas en Poder de la Entidad</i>	826,671,556,790	815,258,311,883	759,242,415,451
<i>Créditos Otorgados pendientes de utilización</i>	28,412,795,994	28,886,891,437	27,729,062,786
<i>Cuentas Liquidadas</i>	44,076,071,530	42,663,271,018	37,535,137,437
<i>Productos por Cobrar en Suspense</i>	738,763,883	688,928,414	608,545,700
<i>Otras cuentas de registro</i>	185,836,351,483	176,538,552,236	169,782,335,407
Total cuentas de orden Coocique R.L	1,085,735,539,679	1,064,035,954,987	994,897,496,781
Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ	93,720,242,417	84,932,446,272	72,793,554,545

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

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

Nota 13. Vencimiento de activos y pasivos

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

Mar-26

<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL</u>									
Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	4,129,584,185	0	0	0	0	0	7,903,363,958	0	12,032,948,143
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,927,678,699	0	3,927,678,699
Inversiones MN	3,023	15,134,669,196	38,500,000	5,606,000,000	6,042,000,000	10,736,308,910	9,969,493,806	0	47,526,974,935
Cartera crédito MN	0	5,704,286,409	1,525,183,438	1,534,995,948	4,420,629,842	4,827,081,937	150,421,074,695	53,984,229,191	222,417,481,458
Total recuperación activos	4,129,587,208	20,838,955,605	1,563,683,438	7,140,995,948	10,462,629,842	15,563,390,847	172,221,611,158	53,984,229,191	285,905,083,235
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	20,407,508,269	8,403,233,692	9,845,989,055	9,990,668,750	20,387,585,845	48,984,400,693	17,083,820,794	0	135,103,207,099
Obligaciones entidades financieras MN	13,311,663	905,518,955	908,283,341	1,286,467,842	3,747,435,058	11,154,309,566	88,486,770,554	0	106,502,096,980
Cargos por pagar MN	0	2,507,059,336	0	0	0	0	0	0	2,507,059,336
Total vencimiento de pasivos MN	20,420,819,933	11,815,811,983	10,754,272,396	11,277,136,592	24,135,020,903	60,138,710,259	105,570,591,348	0	244,112,363,415
Diferencia MN	(16,291,232,725)	9,023,143,622	(9,190,588,958)	(4,136,140,644)	(13,672,391,061)	(44,575,319,412)	66,651,019,810	53,984,229,191	41,792,719,820
<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA</u>									
Cuenta									
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	368,178,445	0	0	0	0	0	482,246,863	0	850,425,309
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	243,940,889	0	243,940,889
Inversiones ME	0	348,227,441	942,089,053	0	1,055,551,254	0	1,962,585,387	0	4,308,453,135
Cartera crédito ME	0	230,015,126	168,237,002	29,378,181	2,067,460,222	89,503,073	3,797,796,134	582,982,233	6,965,371,970
Total recuperación activos	368,178,445	578,242,566	1,110,326,055	29,378,181	3,123,011,475	89,503,073	6,486,569,273	582,982,233	12,368,191,303
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	2,336,618,526	546,700,648	441,652,201	463,454,297	951,387,586	3,859,170,370	514,511,623	0	9,113,495,252
Obligaciones con entidades financieras ME	662,593	56,730,152	93,777,263	36,139,217	221,577,699	337,586,033	890,943,057	0	1,637,416,013
Cargos por pagar ME	0	91,137,091	0	0	0	0	0	0	91,137,091
Total vencimiento de pasivos ME	2,337,281,119	694,567,892	535,429,464	499,593,513	1,172,965,285	4,196,756,403	1,405,454,681	0	10,842,048,357
Diferencia ME	(1,969,102,674)	(116,325,325)	574,896,591	(470,215,333)	1,950,046,191	(4,107,253,330)	5,081,114,593	582,982,233	1,526,142,946
Diferencia MN Y ME	(18,260,335,399)	8,906,818,297	(8,615,692,367)	(4,606,355,977)	(11,722,344,871)	(48,682,572,743)	71,732,134,402	54,567,211,424	43,318,862,766

Dic-25

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	4,202,455,091	0	0	0	0	0	7,593,632,041	0	11,796,087,132
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,728,444,730	0	3,728,444,730
Inversiones MN	3,013	21,832,449,423	8,511,291,490	2,018,000,000	1,691,500,000	6,617,000,000	10,482,357,846	0	51,152,601,773
Cartera crédito MN	0	5,246,156,404	1,766,946,910	1,231,712,413	4,792,523,166	5,062,595,656	157,034,340,665	46,599,954,196	221,734,229,411
Total recuperación activos	4,202,458,104	27,078,605,827	10,278,238,400	3,249,712,413	6,484,023,166	11,679,595,656	178,838,775,282	46,599,954,196	288,411,363,046
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	21,071,581,678	11,369,669,617	11,652,577,154	8,532,931,476	27,138,194,444	37,102,734,035	16,556,150,455	0	133,423,838,859
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones entidades financieras MN	8,653,641	2,186,535,685	1,243,417,404	1,416,851,536	2,621,465,941	11,658,500,893	91,247,122,132	0	110,382,547,232
Cargos por pagar MN	0	2,707,702,363	0	0	0	0	0	0	2,707,702,363
Total vencimiento de pasivos MN	21,080,235,319	16,263,907,665	12,895,994,557	9,949,783,012	29,759,660,385	48,761,234,929	107,803,272,587	0	246,514,088,454
Diferencia MN	(16,877,777,215)	10,814,698,163	(2,617,756,157)	(6,700,070,599)	(23,275,637,218)	(37,081,639,272)	71,035,502,695	46,599,954,196	41,897,274,592
<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA</u>									
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	565,150,487	0	0	0	0	0	469,724,100	0	1,034,874,587
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	229,040,271	0	229,040,271
Inversiones ME	0	525,461,760	18,284,280	0	1,011,662,039	1,149,073,412	2,113,992,090	0	4,818,473,581
Cartera crédito ME	0	207,537,464	2,169,905,212	97,068,721	184,782,285	82,312,999	3,652,371,261	987,621,010	7,381,598,953
Total recuperación activos	565,150,487	732,999,224	2,188,189,492	97,068,721	1,196,444,324	1,231,386,411	6,465,127,722	987,621,010	13,463,987,391
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	2,351,625,984	390,840,388	2,842,175,068	368,591,019	1,246,311,872	1,469,021,446	322,373,262	0	8,990,939,040
Obligaciones con entidades financieras ME	709,585	59,537,278	99,114,674	37,452,493	198,366,207	378,622,869	1,166,251,582	0	1,940,054,687
Cargos por pagar ME	0	164,577,080	0	0	0	0	0	0	164,577,080
Total vencimiento de pasivos ME	2,352,335,569	614,954,746	2,941,289,742	406,043,512	1,444,678,079	1,847,644,315	1,488,624,844	0	11,095,570,807
Diferencia ME	(1,787,185,082)	118,044,477	(753,100,250)	(308,974,790)	(248,233,755)	(616,257,905)	4,976,502,878	987,621,010	2,368,416,584
Diferencia MN Y ME	(18,664,962,297)	10,932,742,640	(3,370,856,407)	(7,009,045,389)	(23,523,870,973)	(37,697,897,177)	76,012,005,573	47,587,575,206	44,265,691,176

Mar-25

CALCE DE PLAZOS MONEDA NACIONAL

Cuenta	A la vista	1-30 días	31- 60 días	61-90 días	91-180 días	181-365 días	+ 365 Días	30 días Venc +	TOTAL
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:</u>									
Disponibilidades MN	2,921,070,730	0	0	0	0	0	1,890,433,514	0	4,811,504,244
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,718,516,728	0	3,718,516,728
Inversiones MN	2,981	28,088,801,032	57,000,000	1,818,924,544	1,600,000	14,402,926,548	6,303,601,653	0	50,672,856,758
Cartera crédito MN	0	5,501,650,134	1,182,181,390	1,386,342,942	4,197,122,795	4,674,292,059	151,650,870,628	50,902,884,804	219,495,344,753
Total recuperación activos	2,921,073,712	33,590,451,166	1,239,181,390	3,205,267,485	4,198,722,795	19,077,218,607	163,563,422,524	50,902,884,804	278,698,222,482
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:</u>									
Obligaciones con el público MN	21,815,170,891	9,291,393,252	9,455,651,418	9,310,185,653	19,267,345,258	45,726,909,106	17,574,968,997	0	132,441,624,574
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones entidades financieras MN	14,288,165	430,632,002	1,072,177,162	4,086,795,083	3,658,133,796	9,644,243,986	82,494,217,426	0	101,400,487,619
Cargos por pagar MN	0	2,693,552,525	0	0	0	0	0	0	2,693,552,525
Total vencimiento de pasivos MN	21,829,459,056	12,415,577,779	10,527,828,580	13,396,980,735	22,925,479,054	55,371,153,092	100,069,186,423	0	236,535,664,718
Diferencia MN	(18,908,385,344)	21,174,873,388	(9,288,647,190)	(10,191,713,250)	(18,726,756,259)	(36,293,934,485)	63,494,236,101	50,902,884,804	42,162,557,764
<u>CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA</u>									
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:</u>									
Disponibilidades ME	264,312,812	0	0	0	0	0	113,518,007	0	377,830,819
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	227,036,015	0	227,036,015
Inversiones ME	0	109,219,656	0	0	55,147,137	18,386,018	4,242,932,414	0	4,375,815,023
Cartera crédito ME	0	114,667,043	17,838,893	55,147,137	2,245,766,436	88,135,462	4,128,478,655	960,317,373	7,610,350,999
Total recuperación activos	264,312,812	223,886,699	17,838,893	55,147,137	2,251,043,372	106,521,480	8,711,965,091	960,317,373	12,591,032,856
<u>RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:</u>									
Obligaciones con el público ME	2,364,593,692	539,235,739	530,483,576	545,656,385	834,309,450	4,032,581,710	186,349,744	0	9,033,210,296
Obligaciones con entidades financieras ME	462,966	22,689,450	74,490,723	90,757,800	84,654,297	169,551,895	725,592,863	0	1,168,199,994
Cargos por pagar ME	0	82,115,893	0	0	0	0	0	0	82,115,893
Total vencimiento de pasivos ME	2,365,056,658	644,041,082	604,974,300	636,414,185	918,963,747	4,202,133,605	911,942,606	0	10,283,526,183
Diferencia ME	(2,100,743,847)	(420,154,383)	(587,135,407)	(581,267,047)	1,332,079,625	(4,095,612,126)	7,800,022,485	960,317,373	2,307,506,673
Diferencia MN Y ME	(21,009,129,191)	20,754,719,005	(9,875,782,597)	(10,772,980,297)	(17,394,676,634)	(40,389,546,610)	71,294,258,585	51,863,202,176	44,470,064,437

Nota 14. Análisis de sensibilidad de Riesgos

Administración del riesgo

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

14.1 Gestión, control y medición de riesgo financiero

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

Riesgo de liquidez

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

Dentro de los indicadores de la política de apetito al riesgo se manejan mensualmente 8 indicadores relacionados a la liquidez de Coocique R.L, estos se ajustan y calibran al menos una vez al año. La liquidez se monitorea mensualmente con el fin de detectar bajo cual escenario en una brecha de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero, este modelo se realiza después del cierre de cada mes y se proyecta con un horizonte de tiempo de hasta 12 meses. Otro de los trabajos que se realizan es el monitoreo de la volatilidad de los saldos en vista, con el objetivo de monitorear las salidas de dinero ante situaciones especiales de mercado o incluso relacionado con algún riesgo reputacional que pueda afectar a la Cooperativa. Durante el período 2025 se reforzaron las herramientas de medición de riesgo de liquidez buscando mayor madurez en los procesos internos de la gestión de liquidez.

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

<i>Indicador</i>	<i>Periodicidad monitoreo</i>	<i>Responsable monitoreo</i>	<i>Periodicidad cálculo</i>	<i>Finalidad</i>	<i>Usuario final</i>
<i>Duración ajuste tasas de interés para activos y pasivos</i>	Mensual	Unidad de Riesgo	Mensual	Determinar el indicador de duración de las tasas activas y pasivas	Comité de riesgos, Gerencia General
<i>Riesgo tasa colones</i>	Mensual o cuando así lo amerite el mercado	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determinar el riesgo con que cuenta COOCIQUE de acuerdo con las cuentas en relación con las tasas de interés en moneda nacional.	Comité de riesgos, Gerencia General, Consejo de administración.
<i>Riesgo Tasa dólares</i>	Mensual o cuando así lo 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.

<i>Tasa Activa</i>	Mensual	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determina el porcentaje de rendimiento de los activos productivos	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
<i>Tasa Pasiva</i>	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina el porcentaje de gasto de los pasivos con costo	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración
<i>Margen de intermediación</i>	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina la diferencia o rentabilidad financiera en términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración

Riesgo cambiario

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

Está compuesto por los riesgos de conversión, riesgos de posición en moneda extranjera y riesgos de transacciones.

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

Riesgos de capital

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgo financieros y no financieros, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración, y al Consejo de Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de

Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 31 de marzo del 2026 es de 16.99%.

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

- el capital base: es la sumatoria del capital de nivel uno, capital de nivel dos menos deducciones.
- el riesgo de crédito que se encuentra constituido por la suma de los porcentajes aplicados a los activos de la entidad, ponderados por riesgo.
- el grupo de otros riesgos donde se cuantifican los siguientes riesgos por requerimiento patrimonial: riesgo de precio, riesgo operacional y riesgo cambiario.

La suma de estos riesgos es multiplicada por un factor de 10% de conformidad, con la normativa SUGEF 3-06. El indicador de suficiencia patrimonial es el cociente de dividir el capital base entre la sumatoria de los riesgos de crédito y otros riesgos.

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

Adicionalmente se consideran los siguientes indicadores:

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

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

IAP: Índice de apalancamiento.

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

Riesgos no financieros

Riesgo operativo

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

Modelo de identificación de riesgo operativo

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

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

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

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

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

Riesgo de LA/FT/FPADM:

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

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

Riesgo tecnológico:

Se considera como la posibilidad de pérdidas financieras derivadas de un evento relacionado con el acceso o uso de la tecnología de información, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio y la gestión de riesgos de la entidad, al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad, eficiencia, confiabilidad y oportunidad de la información. Puede incluir la

evaluación de riesgos cibernético y riesgos de seguridad de la información. Coocique define indicadores de riesgo tecnológico alineados con la regulación vigente en el Acuerdo CONASSIF 5-24 Reglamento General de Gobierno y Gestión de la Tecnología de Información, buscando prevenir eventos ligados a esta categorización. Adicionalmente se refuerzan los procedimientos, herramientas y mecanismos de control necesarios que protejan nuestros sistemas y mantenga la información de nuestros asociados resguardada asegurando los principios de disponibilidad, confidencialidad e integridad.

Riesgo de Reputación:

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

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

Riesgo Legal:

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

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

Riesgo Social y Ambiental:

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

Cuenta	Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos)						Total
	0-30 Días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	19,909,087,228	6,460,712,264	5,715,444,841	7,358,213,353	596,767,913	12,366,261,080	52,406,486,679
Cartera de crédito MN	222,266,643,107	0	0	0	0	0	222,266,643,107
Total recuperación de activos MN	242,175,730,334	6,460,712,264	5,715,444,841	7,358,213,353	596,767,913	12,366,261,080	274,673,129,786
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público MN	10,934,543,225	20,739,289,854	21,456,913,788	48,557,564,752	14,051,090,683	6,914,737,598	122,654,139,899
Obligaciones con entidades financieras MN	105,915,389,298	353,050,833	1,067,000,000	5,936,192,275	90,423,000	0	113,362,055,406
Total vencimiento de pasivos MN	116,849,932,523	21,092,340,687	22,523,913,788	54,493,757,027	14,141,513,683	6,914,737,598	236,016,195,306
Diferencia MN	125,325,797,811	(14,631,628,423)	(16,808,468,947)	(47,135,543,674)	(13,544,745,770)	5,451,523,482	38,656,934,480
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A							
TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	250,167,678,710	6,465,899,977	6,828,780,412	7,414,938,014	1,121,829,427	14,371,448,598	286,370,575,138
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	119,242,436,574	22,006,214,371	23,515,642,064	58,444,068,961	14,651,144,068	6,980,298,798	244,839,804,837
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	130,925,242,136	(15,540,314,395)	(16,686,861,652)	(51,029,130,947)	(13,529,314,641)	7,391,149,800	41,530,770,301
Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones (en colones sin céntimos)							
Cuenta	0-30 Días	31-90 Días	91-180 días	181-360 días	361 a 720 Días	720 días	Total
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	1,033,546,593	5,187,713	1,113,335,571	56,724,660	525,061,514	2,005,187,518	4,739,043,570
Cartera de crédito ME	6,958,401,782	0	0	0	0	0	6,958,401,782
Total recuperación de activos ME	7,991,948,375	5,187,713	1,113,335,571	56,724,660	525,061,514	2,005,187,518	11,697,445,352
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público ME	683,133,779	913,873,684	958,977,502	3,950,311,934	509,630,385	65,561,201	7,081,488,485
Obligaciones con entidades financieras ME	1,709,370,272	0	32,750,774	0	0	0	1,742,121,046
Total vencimiento de pasivos ME	2,392,504,051	913,873,684	991,728,276	3,950,311,934	509,630,385	65,561,201	8,823,609,531
Diferencia ME	5,599,444,325	(908,685,971)	121,607,295	(3,893,587,273)	15,431,129	1,939,626,318	2,873,835,821
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A							
TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	250,167,678,710	6,465,899,977	6,828,780,412	7,414,938,014	1,121,829,427	14,371,448,598	286,370,575,138
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	119,242,436,574	22,006,214,371	23,515,642,064	58,444,068,961	14,651,144,068	6,980,298,798	244,839,804,837
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	130,925,242,136	(15,540,314,395)	(16,686,861,652)	(51,029,130,947)	(13,529,314,641)	7,391,149,800	41,530,770,301

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

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

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

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

Mar-25

Reporte de brechas en moneda nacional							
(en colones sin céntimos)							
Cuenta	0-30	31-90	91-180	181-360	361 a 720	720	Total
	Días	Días	días	días	Días	días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones MN	33,179,249,076	1,852,553,335	8,765,226,132	6,501,652,502	1,186,351,790	0	51,485,032,836
Cartera de crédito MN	219,363,620,629	0	0	0	0	0	219,363,620,629
Total recuperación de activos MN	252,542,869,705	1,852,553,335	8,765,226,132	6,501,652,502	1,186,351,790	0	270,848,653,465
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el público MN	12,023,676,339	19,765,631,387	20,287,273,830	46,823,314,755	12,849,128,216	7,005,865,093	118,754,889,620
Obligaciones con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	0
Obligaciones con entidades financieras MN	100,442,717,369	2,797,076,083	1,064,600,000	3,945,131,306	90,491,000	0	108,340,015,758
Total vencimiento de pasivos MN	112,466,393,708	22,562,707,471	21,351,873,830	50,853,446,060	12,854,619,216	7,005,865,093	227,094,905,379
Diferencia MN	140,076,475,997	(20,710,154,136)	(12,586,647,698)	(44,351,793,558)	(11,668,267,426)	(7,005,865,093)	43,753,748,087
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas							
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas							
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos							
Reporte de brechas en moneda extranjera convertido en colones							
(en colones sin céntimos)							
Cuenta	0-30	31-90	91-180	181-360	361 a 720	720	Total
	Días	Días	días	días	Días	días	
<u>RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:</u>							
Inversiones ME	84,651,136	5,427,644	67,702,798	151,968,501	2,375,107,590	2,672,094,934	5,356,952,603
Cartera de crédito ME	7,608,356,102	0	0	0	0	0	7,608,356,102
Total recuperación de activos ME	7,693,007,238	5,427,644	67,702,798	151,968,501	2,375,107,590	2,672,094,934	12,965,308,705
<u>RECUPERACIÓN DE PASIVOS:</u>							
Obligaciones con el público ME	670,094,882	1,095,371,816	827,217,444	4,094,964,936	206,556,368	18,095,588	6,912,301,033
Obligaciones con entidades financieras ME	1,226,297,449	0	0	0	0	0	1,226,297,449
Total vencimiento de pasivos ME	1,896,392,331	1,095,371,816	827,217,444	4,094,964,936	206,556,368	18,095,588	8,138,598,482
Diferencia ME	5,796,614,907	(1,089,944,172)	(759,514,646)	(3,942,996,435)	2,168,551,223	2,653,999,347	4,826,710,223
<u>TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:</u>							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	260,235,876,943	1,857,980,979	8,832,928,930	6,653,621,003	3,561,459,380	2,672,094,934	283,813,962,170
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	114,362,786,039	23,658,079,287	22,179,091,274	54,948,410,996	13,061,175,584	7,023,960,680	235,233,503,861
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	145,873,090,904	(21,800,098,308)	(13,346,162,344)	(48,294,789,993)	(9,499,716,204)	(4,351,865,746)	48,580,458,310

Nota 15. Participación en otras empresas

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

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

Nota 16. Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

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

Nota 17. Participaciones y reserva sobre los excedentes

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

Nota 18. Contingencias

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

Contingencias fiscales Los registros contables y las declaraciones tributarias de Grupo Financiero Coocique pueden ser objeto de fiscalización por parte de la Dirección General de Tributación, dentro de los plazos de prescripción establecidos en la normativa vigente, actualmente hasta por cuatro períodos fiscales. En consecuencia, existe la posibilidad de que la Administración

Tributaria determine diferencias derivadas de la interpretación o aplicación de disposiciones fiscales distintas a las utilizadas por la entidad para la determinación de sus obligaciones tributarias.

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

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

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

Nota 19. Normas Internacionales de Información Financiera emitidas no implementadas

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

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

Nota 20. Diferencias significativas en la base de presentación de estos estados financieros con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, NIC)

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

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

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

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

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

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

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

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

Norma Internacional de Información Financiera 16: Arrendamientos

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

La NIIF 16 indica:

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

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

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

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

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

El Consejo requiere el registro de una estimación de un 48 mensual para aquellos activos no corrientes clasificados como disponibles para la venta, de manera que, si no han sido vendidos

en un plazo de cuatro años, se registre una estimación del 100% sobre los mismos. La NIIF 5 requiere que dichos activos se registren al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta, descontados a su valor presente para aquellos activos que van a ser vendidos en períodos mayores a un año. De esta manera, los activos de las entidades pueden estar subvaluados y con excesos de estimación.

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

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

Para determinar el valor en libros, la entidad debe registrar una estimación de forma mensual, distribuida en un plazo de hasta 48 meses, hasta completar el 100% del valor contable del bien. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

Nota 21. Hechos relevantes

Coocique R.L

Capitalización de Excedentes

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

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

Modernización Tecnológica

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

En este marco, se encuentra en su etapa final 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.

Reformas Estatutarias

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

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

Agencia de Seguros Coocique

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

Fiduciaria FICQ

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

- Incremento de 41 fideicomisos en la cartera administrada.
- Crecimiento del 2,78% en el patrimonio total bajo administración

Inmobiliaria Coocique

A partir del último trimestre del período 2025, la Inmobiliaria Coocique S.A. inició la prestación de servicios de limpieza en sucursales de Coocique R.L., como parte de la ampliación de sus operaciones.

Asimismo, en diciembre de 2025, la entidad adquirió un inmueble destinado a su adecuación para la generación de ingresos por arrendamiento. Dicho inmueble fue remodelado para su explotación mediante unidades habitacionales. A partir de marzo de 2026, el inmueble inició la generación de ingresos por arrendamiento.

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

Al 31 de marzo del 2026 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 20- S 2866- CA 26, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de abril del 2026.

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias
Asientos de Ajuste y Eliminación al 31 de marzo del 2026

CUENTA	DESCRIPCION	COOCIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A	TOTAL AGREGADO (CONSOLIDABLE)	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN DEBE	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN HABER	TOTAL CONSOLIDADO
		3004045290	3101153575	3101491282	3,101,820,910.00				
10000000	ACTIVO	305,432,322,430	206,211,938	549,795,058	394,157,218.71	306,582,486,644	-	1,106,238,143	305,476,248,501
11000000	DISPONIBILIDADES	17,006,144,077	10,434,156	24,049,838	14,364,968.49	17,054,993,039	-	-	17,054,993,039
11100000	EFFECTIVO	1,252,984,586	-	-	-	1,252,984,586	-	-	1,252,984,586
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	10,031,876,800	-	-	-	10,031,876,800	-	-	10,031,876,800
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	1,387,888,217	10,434,156	24,049,838	14,364,968.49	1,436,737,180	-	-	1,436,737,180
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	130,599,736	-	-	-	130,599,736	-	-	130,599,736
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	4,202,794,737	-	-	-	4,202,794,737	-	-	4,202,794,737
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	51,111,323,531	152,415,578	193,507,612	294,344,172.37	51,751,590,894	-	-	51,751,590,894
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	544,043,602	38,990,804	3,023	294,344,172.37	877,381,602	-	-	877,381,602
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	16,316,470,492	-	-	-	16,316,470,492	-	-	16,316,470,492
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	31,138,000,000	113,500,000	190,000,000	-	31,441,500,000	-	-	31,441,500,000
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	2,704,557,918	-	-	-	2,704,557,918	-	-	2,704,557,918

12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	491,513,916	138,720	3,865,422	-	495,518,058	-	-	495,518,058
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	83,262,397	213,946	360,833	-	83,837,176	-	-	83,837,176
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	221,886,935,198	-	-	-	221,886,935,198	-	-	221,886,935,198
13100000	CREDITOS VIGENTES	60,607,811,287	-	-	-	60,607,811,287	-	-	60,607,811,287
13200000	CREDITOS VENCIDOS	28,133,203,192	-	-	-	28,133,203,192	-	-	28,133,203,192
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	2,967,952,726	-	-	-	2,967,952,726	-	-	2,967,952,726
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	135,716,221,603	-	-	-	135,716,221,603	-	-	135,716,221,603
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,791,087,329	-	-	-	1,791,087,329	-	-	1,791,087,329
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3,748,751,951	-	-	-	3,748,751,951	-	-	3,748,751,951
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	7,495,918,230	-	-	-	7,495,918,230	-	-	7,495,918,230
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	136,559,023	35,593,062	752,489	11,169,309.54	184,073,884	-	26,529,620	157,544,264
14200000	COMISIONES POR COBRAR	13,338,714	3,018,491	-	-	16,357,204	-	-	16,357,204

14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	1,661,781	29,347,209	-	-	31,008,990	-	26,529,620	4,479,371
14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	72,649,911	1,626,389	530,642	11,169,309.54	85,976,253	-	-	85,976,253
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	208,507,231	4,061,219	226,367	-	212,794,817	-	-	212,794,817
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	159,598,614	2,460,246	4,520	-	162,063,380	-	-	162,063,380
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	1,797,771,494	-	27,320,000	-	1,825,091,494	-	-	1,825,091,494
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	3,217,124,582	-	-	-	3,217,124,582	-	-	3,217,124,582
15300000	BIENES ADQUIRIDOS O PRODUCIDOS PARA LA VENTA	6,407,559	-	27,320,000	-	33,727,559	-	-	33,727,559
15900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO Y POR DISPOSICION LEGAL O PRUDENCIAL)	1,425,760,647	-	-	-	1,425,760,647	-	-	1,425,760,647
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	1,156,856,233	-	-	-	1,156,856,233	-	1,079,708,523	77,147,709
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	1,166,812,158	-	-	-	1,166,812,158	-	1,079,708,523	87,103,634
16900000	(DETERIORO EN LAS PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS)	9,955,925	-	-	-	9,955,925	-	-	9,955,925
17000000	PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5,957,366,714	229,461	-	-	5,957,596,175	-	-	5,957,596,175

17100000	TERRENOS	2,420,612,697	-	-	-	2,420,612,697	-	-	2,420,612,697
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,948,743,757	-	-	-	3,948,743,757	-	-	3,948,743,757
17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,421,611,831	4,960,530	-	-	1,426,572,361	-	-	1,426,572,361
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,330,945,599	1,256,725	-	-	2,332,202,324	-	-	2,332,202,324
17500000	VEHICULOS	203,694,012	-	-	-	203,694,012	-	-	203,694,012
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,513,940,716	-	-	-	1,513,940,716	-	-	1,513,940,716
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	5,882,181,899	5,987,793	-	-	5,888,169,692	-	-	5,888,169,692
18000000	OTROS ACTIVOS	6,379,366,161	7,539,680	6,495,322	74,278,768.31	6,467,679,931	-	-	6,467,679,931
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	5,116,985,274	7,539,680	6,495,322	64,078,768.31	5,195,099,044	-	-	5,195,099,044
18200000	CARGOS DIFERIDOS	91,731,472	-	-	-	91,731,472	-	-	91,731,472
18300000	BIENES DIVERSOS	58,796,014	-	-	-	58,796,014	-	-	58,796,014
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	205,264,491	-	-	-	205,264,491	-	-	205,264,491
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	322,590,779	-	-	-	322,590,779	-	-	322,590,779
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	578,668,368	-	-	10,200,000.00	588,868,368	-	-	588,868,368
18800000	Otros Activos Disponibles para la Venta fuera del Alcance de la NIIF 5	5,329,763	-	-	-	5,329,763	-	-	5,329,763
19000000	PROPIEDADES DE INVERSIÓN	-	-	297,669,797	-	297,669,797	-	-	297,669,797
19100000	TERRENOS	-	-	48,228,320	-	48,228,320	-	-	48,228,320
19200000	EDIFICIOS	-	-	249,441,477	-	249,441,477	-	-	249,441,477

20000000	PASIVO	261,479,571,993	12,420,742	8,781,417	49,253,681.28	261,550,027,833	26,529,620	-	261,523,498,214
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	146,305,837,329	-	-	-	146,305,837,329	-	-	146,305,837,329
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	22,736,484,731	-	-	-	22,736,484,731	-	-	22,736,484,731
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	7,642,065	-	-	-	7,642,065	-	-	7,642,065
21300000	CAPTACIONES A PLAZO	121,472,575,556	-	-	-	121,472,575,556	-	-	121,472,575,556
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,089,134,978	-	-	-	2,089,134,978	-	-	2,089,134,978
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	107,929,626,355	-	-	-	107,929,626,355	-	-	107,929,626,355
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	13,974,256	-	-	-	13,974,256	-	-	13,974,256
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	95,858,831,327	-	-	-	95,858,831,327	-	-	95,858,831,327
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	12,266,707,410	-	-	-	12,266,707,410	-	-	12,266,707,410
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	718,948,088	-	-	-	718,948,088	-	-	718,948,088
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	509,061,449	-	-	-	509,061,449	-	-	509,061,449
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	2,148,860,853	11,723,548	8,330,694	49,253,681.28	2,218,168,777	26,529,620	-	2,191,639,157
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	1,987,199,397	10,957,103	7,847,588	48,236,058.36	2,054,240,147	26,529,620	-	2,027,710,527
24300000	PROVISIONES	161,661,456	766,445	483,106	1,017,622.92	163,928,630	-	-	163,928,630

25000000	OTROS PASIVOS	1,672,838	697,194	450,723	-	2,820,755	-	-	2,820,755
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	267,856	697,194	450,000	-	1,415,050	-	-	1,415,050
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	1,404,982	-	723	-	1,405,705	-	-	1,405,705
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2,762,122,771	-	-	-	2,762,122,771	-	-	2,762,122,771
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	2,703,550,000	-	-	-	2,703,550,000	-	-	2,703,550,000
26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	58,572,771	-	-	-	58,572,771	-	-	58,572,771
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	2,331,451,847	-	-	-	2,331,451,847	-	-	2,331,451,847
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	2,331,451,847	-	-	-	2,331,451,847	-	-	2,331,451,847
30000000	PATRIMONIO	43,628,904,334	181,264,296	538,060,749	270,418,015.25	44,618,647,394	1,000,467,644	10,724,584	43,628,904,334
31000000	CAPITAL SOCIAL	34,414,510,266	141,632,000	481,700,645	90,000,000.00	35,127,842,911	713,332,645	-	34,414,510,266
31100000	CAPITAL PAGADO	34,414,510,266	141,632,000	481,700,645	90,000,000.00	35,127,842,911	713,332,645	-	34,414,510,266
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3,591,054,807	-	-	-	3,591,054,807	-	-	3,591,054,807
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,233,017,902	-	-	-	3,233,017,902	-	-	3,233,017,902
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	358,036,905	-	-	-	358,036,905	-	-	358,036,905
34000000	RESERVAS	5,628,553,531	15,070,668	10,745,477	18,481,635.56	5,672,851,311	44,297,780	-	5,628,553,531
34100000	RESERVA LEGAL	4,550,768,376	15,070,668	10,745,477	18,481,635.56	4,595,066,156	44,297,780	-	4,550,768,376
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	219,108,811	-	-	-	219,108,811	-	-	219,108,811

34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	858,676,344	-	-	-	858,676,344	-	-	858,676,344
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	- 5,214,271	24,561,628	45,614,627	161,936,379.69	226,898,364	242,837,219	10,724,584	- 5,214,271
35100000	UTILIDADES ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	-	29,655,869	51,244,970	161,936,379.69	242,837,219	242,837,219	-	-
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	5,214,271	5,094,241	5,630,343	-	15,938,855	-	10,724,584	5,214,271
40000000	GASTOS	10,382,408,098	28,493,519	32,089,335	230,763,175.50	10,673,754,128	-	22,254,819	10,651,499,309
41000000	GASTOS FINANCIEROS	4,810,367,640	404,502	10,020	100,486.10	4,810,882,648	-	-	4,810,882,648
41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,203,978,690	-	-	-	2,203,978,690	-	-	2,203,978,690
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	1,359,828,873	10,020	10,020	10,020.00	1,359,858,933	-	-	1,359,858,933
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	59,142,567	-	-	-	59,142,567	-	-	59,142,567
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1,100,743,391	394,482	-	90,466.10	1,101,228,339	-	-	1,101,228,339
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	86,674,119	0	-	-	86,674,119	-	-	86,674,119

42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	2,158,728,889	1,115,115	338,824	-	2,160,182,828	-	-	2,160,182,828
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	2,145,669,397	1,093,373	183,700	-	2,146,946,469	-	-	2,146,946,469
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	13,059,492	21,742	155,124	-	13,236,358	-	-	13,236,358
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	712,719,858	6,651,595	3,692,595	124,157,443.65	847,221,492	-	22,254,819	824,966,672
43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	115,963,409	34,482	56,987	648,234.87	116,703,113	-	-	116,703,113
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	234,353,215	-	-	-	234,353,215	-	-	234,353,215
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	22,254,819	-	-	-	22,254,819	-	22,254,819	-
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	54,285,368	9,237	177,917	-	54,472,521	-	-	54,472,521
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS	-	6,343,188	3,074,394	123,153,202.28	132,570,785	-	-	132,570,785
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	285,863,047	264,688	383,297	356,006.50	286,867,039	-	-	286,867,039
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,685,331,947	18,606,432	27,877,944	64,961,319.88	2,796,777,643	-	-	2,796,777,643
44100000	GASTOS DE PERSONAL	1,670,474,675	15,509,111	26,126,008	36,865,390.07	1,748,975,185	-	-	1,748,975,185
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	302,220,263	100,000	81,212	160,123.90	302,561,600	-	-	302,561,600

44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	54,620,373	-	68,510	-	54,688,883	-	-	54,688,883
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	287,163,837	55,404	690,239	-	287,909,479	-	-	287,909,479
44500000	GASTOS GENERALES	370,852,800	2,941,918	911,975	27,935,805.91	402,642,498	-	-	402,642,498
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	15,259,764	1,715,875	169,952	41,543,925.87	58,689,517	-	-	58,689,517
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	1,715,875	169,952	41,543,925.87	43,429,753	-	-	43,429,753
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	15,259,764	-	-	-	15,259,764	-	-	15,259,764
50000000	INGRESOS	10,706,254,202	41,020,418	35,042,227	305,248,697.68	11,087,565,545	112,220,282	-	10,975,345,262
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	8,173,254,856	1,803,087	2,522,131	1,937,441.62	8,179,517,516	-	-	8,179,517,516
51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	889,441	15,500	185,497	292,697.31	1,383,135	-	-	1,383,135
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	568,901,203	1,785,221	2,336,634	1,605,129.66	574,628,188	-	-	574,628,188
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	2,388,336,671	-	-	-	2,388,336,671	-	-	2,388,336,671
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	3,980,393,077	-	-	-	3,980,393,077	-	-	3,980,393,077
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	1,181,434,888	2,366	-	39,614.65	1,181,476,868	-	-	1,181,476,868

51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	53,299,577	-	-	-	53,299,577	-	-	53,299,577
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,693,864,455	473,466	424,011	32,964.71	1,694,794,897	-	-	1,694,794,897
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	864,224,757	461,260	198,764	-	864,884,781	-	-	864,884,781
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	780,286,715	-	-	-	780,286,715	-	-	780,286,715
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	39,891,434	861	157,928	-	40,050,223	-	-	40,050,223
52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	9,461,549	11,344	67,319	32,964.71	9,573,177	-	-	9,573,177
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	839,134,890	38,439,078	32,020,230	293,675,782.24	1,203,269,981	112,220,282	-	1,091,049,699
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	308,891,860	38,437,769	-	293,654,557.27	640,984,187	-	-	640,984,187
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	81,634,718	-	-	-	81,634,718	-	-	81,634,718
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	112,220,282	-	-	-	112,220,282	112,220,282	-	-
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	132,570,785	-	25,025,076	-	157,595,861	-	-	157,595,861
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	203,817,245	1,309	6,995,154	21,224.97	210,834,933	-	-	210,834,933

55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	-	304,788	75,854	9,602,509.11	9,983,151	-	-	9,983,151
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	304,788	75,854	9,602,509.11	9,983,151	-	-	9,983,151
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1,905,852,017	-	-	-	1,905,852,017	-	-	1,905,852,017
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,905,852,017	-	-	-	1,905,852,017	-	-	1,905,852,017
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	1,905,852,017	-	-	-	1,905,852,017	-	-	1,905,852,017
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	1,905,852,017	-	-	-	1,905,852,017	-	-	1,905,852,017
71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	93,720,242,417	-	-	93,786,242,417	-	-	93,786,242,417
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	93,720,242,417	-	-	93,786,242,417	-	-	93,786,242,417
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	-	2,175,174	-	-	2,175,174	-	-	2,175,174
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	-	2,175,174	-	-	2,175,174	-	-	2,175,174
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	- 66,000,000	- 93,718,067,243	-	-	- 93,784,067,243	-	-	- 93,784,067,243
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	93,718,067,243	-	-	93,784,067,243	-	-	93,784,067,243
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	1,085,735,539,679	-	-	-	1,085,735,539,679	-	-	1,085,735,539,679
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	826,671,556,790	-	-	-	826,671,556,790	-	-	826,671,556,790

81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	28,412,795,994	-	-	-	28,412,795,994	-	-	28,412,795,994
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	44,076,071,530	-	-	-	44,076,071,530	-	-	44,076,071,530
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	738,763,883	-	-	-	738,763,883	-	-	738,763,883
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	185,836,351,483	-	-	-	185,836,351,483	-	-	185,836,351,483
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	1,085,735,539,679	-	-	-	1,085,735,539,679	-	-	1,085,735,539,679