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

Estados Financieros
y Notas a los Estados Financieros

al 30 de Septiembre 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 13
NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL 13
NOTA 2. BASE DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES UTILIZADAS: 13
a. Base de preparación *13*
b. Principales políticas contables utilizadas *16*
2.1 Moneda funcional y de presentación de los estados financieros *16*
2.2 Transacciones en monedas extranjeras *16*
2.3 Cambios en políticas contables *17*
2.4 Errores fundamentales *17*
2.5 Beneficios de empleados *17*
2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo *19*
2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar *19*
2.8 Inversiones en instrumentos financieros *20*
2.9 Uso de estimaciones *23*
2.10 Cartera de crédito y estimación de incobrabilidad *23*
2.11 Bienes mantenidos para la venta y estimación para bienes mantenidos para la venta *28*
2.12 Participaciones en el capital de otras empresas *28*
2.13 Propiedad, mobiliario y equipo *28*
2.14 Propiedades de Inversión *29*
2.15 Deterioro en el valor de activos *30*
2.16 Valuación de activos intangibles *30*
2.17 Provisión para prestaciones legales *30*
2.18 Acumulación de vacaciones *31*
2.19 Impuesto sobre la renta corriente y diferido *31*
2.20 Impuesto al valor agregado *32*
2.21 Arrendamientos *33*
2.22 Reserva legal *34*
2.23 Reservas *34*
2.24 Participación sobre los excedentes *35*
2.25 Ingresos y gastos por intereses *35*
2.26 Costos por intereses *36*
2.27 Ingresos por comisiones *36*
NOTA 3. ESTIMACIÓN POR DETERIORO DEL VALOR E INCOBRABILIDAD DE CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR 36
NOTAS SOBRE CUENTAS DE ACTIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS 38
NOTA 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO 38
NOTA 5. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS 38
NOTA 6. CARTERA DE CRÉDITO 40
6.1 Clasificación de la cartera por moneda *40*
6.2 Estimación para créditos incobrables *40*
6.3 Intereses no reconocidos en el estado de resultados *40*
6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito *41*
6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía *41*
6.4.2 Concentración de la cartera por tipo de actividad económica *41*
6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito *42*

6.4.4 Préstamos en proceso de cobro judicial *42*
6.4.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses *42*
6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico *43*
NOTA 7. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS 43
A) Consejo de administración y directores *44*
NOTA 8. ACTIVOS CEDIDOS EN GARANTÍA O SUJETOS A RESTRICCIONES 44
NOTA 9. POSICIÓN EN MONEDAS EXTRANJERAS 44
NOTA 10. DEPÓSITOS DE CONTRATOS A LA VISTA Y A PLAZO 45
NOTA 11. COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 46
11.1 Disponibilidades *46*
11.2 Inversiones en instrumentos financieros *46*
11.3 Cartera de crédito *50*
11.4 Cuentas y productos por cobrar *52*
11.5 Bienes mantenidos para la venta *53*
11.6 Participación en otras empresas *53*
11.7 Propiedad, mobiliario y equipo *54*
11.8 Otros activos *58*
11.9 Propiedades de inversión *59*
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PASIVO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS 60
11.10 Captaciones a la vista *60*
11.11 Captaciones a plazo *60*
11.12 Obligaciones con Entidades Financieras *61*
11.13 Obligaciones subordinadas *63*
11.14 Cuentas por pagar y provisiones *63*
NOTAS SOBRE CUENTAS DE PATRIMONIO RELACIONADAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS .64
11.15 Capital, ajustes y reservas patrimoniales *64*
11.16 Capital social *64*
11.17 Superávit por revaluación de propiedad *65*
NOTAS SOBRE CUENTAS DE INGRESO RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS 66
11.18 Ingresos por inversiones en instrumentos financieros *66*
11.19 Ingresos financieros por cartera de crédito *66*
11.20 Ingresos financieros por diferencial cambiario neto *67*
11.21 Ingresos por disminución de estimaciones y provisiones *67*
11.22 Ingresos por comisiones por servicios *68*
11.23 Ingresos por disminución de impuestos y participaciones sobre la utilidad *68*
11.24 Ingresos Generales *68*
NOTAS SOBRE CUENTAS DE GASTOS RELACIONADAS AL ESTADO DE RESULTADOS DE COOCIQUE R.L Y SUBSIDIARIAS 70
11.25 Gastos financieros por obligaciones con el público *70*
11.26 Gastos financieros por otras obligaciones financieras *70*
11.27 Gasto estimación por deterioro de activos *71*
11.28 Otros gastos de operación *71*
11.29 Gastos administrativos del personal *71*
11.30 Otros gastos de administración *72*
11.31 Gastos por impuesto y participaciones sobre la utilidad *72*
OTRAS NOTAS RELEVANTES 73
11.32 Cuentas contingentes deudoras *73*
11.33 Fideicomisos y comisiones de confianza *73*
I. Fideicomisos Fiduciaria FICQ *73*
II. Fideicomisos Coocique R.L *74*
11.34 Cuentas de orden *74*
NOTA 12. CONCENTRACIONES DE ACTIVOS Y PASIVOS Y PARTIDAS FUERA DEL BALANCE 74
NOTA 13. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS 74
NOTA 14. ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD DE RIESGOS 78

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

Estado de Situación Financiera

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

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

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Sep-26	Dic-25	Sep-25
ACTIVO				
DISPONIBILIDADES	11.1	**19,456,031,296**	**16,788,446,720**	**12,080,206,164**
Efectivo		1,314,309,981	1,503,219,553	1,378,368,846
Banco Central de Costa Rica		13,424,883,047	10,263,729,979	6,098,736,132
Entidades financieras del país		451,340,358	797,960,605	461,431,171
Documentos de cobro inmediato		21,960,204	234,876,432	160,075,886
Disponibilidades restringidas		4,243,537,706	3,988,660,151	3,981,594,129
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	5, 11.2	**43,202,319,140**	**55,858,392,502**	**55,713,809,832**
Al valor razonable con cambios en resultados		828,943,446	2,231,188,654	336,294,105
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		16,878,097,826	16,362,161,157	20,401,283,958
Al costo amortizado		25,060,545,062	36,973,500,000	34,345,827,918
Productos por cobrar		504,500,407	404,225,543	765,466,692
(Estimación por deterioro)		(69,767,601)	(112,682,852)	(135,062,840)
CARTERA DE CRÉDITOS	11.3	**225,569,267,680**	**221,419,368,023**	**220,267,799,334**
Créditos vigentes		169,845,077,057	179,309,843,236	175,802,009,386
Créditos vencidos		57,569,219,480	44,875,290,549	47,607,672,180
Créditos en cobro judicial		3,289,930,310	2,982,894,523	3,039,591,386
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(1,827,895,189)	(1,797,029,559)	(1,802,055,069)
Productos por cobrar		3,829,421,748	3,744,829,615	3,891,668,472
(Estimación por deterioro)		(7,136,485,726)	(7,696,460,341)	(8,271,087,022)
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	11.4	**338,764,549**	**202,478,407**	**114,224,367**
Comisiones por cobrar		78,431,654	38,343,771	21,616,442
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		43,281,163	309,473	1,189,836
Impuesto diferido e impuesto por cobrar		64,785,451	111,012,475	59,932,326
Otras cuentas por cobrar		316,639,089	216,201,631	203,245,381
(Estimación por deterioro)		(164,372,808)	(163,388,944)	(171,759,618)
BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	11.5	**3,505,469,271**	**1,744,071,089**	**1,841,896,910**
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		5,182,484,486	3,012,571,239	3,111,678,026
Otros bienes mantenidos para la venta		33,727,559	61,123,553	33,803,553
(Estimación por deterioro y por disposición legal o prudencial)		(1,710,742,774)	(1,329,623,703)	(1,303,584,669)
PARTICIPACIONES EN CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS (neto)	11.6	**77,360,709**	**77,127,309**	**77,082,309**
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (neto)	11.7	**5,710,645,743**	**6,060,028,887**	**6,040,395,390**
OTROS ACTIVOS	11.8	**6,293,054,900**	**6,294,532,488**	**6,154,761,034**
Cargos diferidos		88,976,648	93,554,292	66,484,726
Activos Intangibles		4,884,145,838	349,132,831	377,436,158
Otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		5,329,763	5,329,763	5,329,763
Otros activos		1,314,602,651	5,846,515,603	5,705,510,387
PROPIEDADES DE INVERSIÓN	11.9	**297,741,968**	0	0
TOTAL DE ACTIVOS		**304,450,655,256**	**308,444,445,424**	**302,290,175,341**
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		**150,108,600,677**	**144,755,567,327**	**144,034,764,177**
A la vista	11.10	21,755,562,928	23,423,207,663	21,640,705,443
A Plazo	11.11	125,866,807,281	118,991,570,236	120,074,646,431
Cargos financieros por pagar		2,486,230,468	2,340,789,428	2,319,412,303
OBLIGACIONES CON ENTIDADES	11.12	**101,930,062,626**	**112,127,558,102**	**107,568,401,489**

A la vista		10,611,435	9,363,225	13,500,031
A plazo		90,188,153,819	99,888,159,313	101,536,134,517
Otras obligaciones con entidades		11,192,994,300	11,698,545,549	5,362,224,265
Cargos financieros por pagar		538,303,072	531,490,015	656,542,676
CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	11.14	**2,660,568,297**	**2,439,057,276**	**2,702,252,297**
Provisiones		120,066,816	187,411,810	193,487,448
Otras cuentas por pagar		2,540,501,481	2,251,645,465	2,508,764,849
OTROS PASIVOS		**85,826,481**	**3,189,332**	**1,494,154**
Ingresos diferidos		4,077,939	1,037,877	456,912
Otros pasivos		81,748,542	2,151,454	1,037,242
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	11.13	**2,733,858,039**	**2,832,553,330**	**2,876,841,544**
Préstamos subordinados		2,675,290,000	2,804,260,000	2,818,000,000
Cargos financieros por pagar		58,568,039	28,293,330	58,841,544
APORTACIONES DE CAPITAL POR PAGAR		**1,069,270,874**	**1,467,094,652**	**1,484,555,381**
TOTAL DE PASIVOS		**258,588,186,994**	**263,625,020,018**	**258,668,309,042**
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	11.15	**35,913,231,222**	**34,962,069,286**	**34,229,214,337**
Capital pagado		35,913,231,222	34,962,069,286	34,229,214,337
AJUSTES AL PATRIMONIO -OTROS RESULTADOS INTEGRALES	11.15	**3,477,962,275**	**3,657,091,988**	**3,545,834,835**
Superávit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		2,948,764,598	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste por valuación Inversiones al VR con cambios en ORI	11.2	136,889,697	238,524,451	135,136,252
Ajuste por valuación Inversiones en respaldo de capital mínimo	11.2	11,570,530	48,434,459	57,079,994
Ajuste por valuación instrumentos financieros restringidos	11.2	22,700,545	40,643,413	24,128,925
Ajuste por valuación participaciones en otras empresas	11.6	358,036,905	358,036,905	358,036,905
Reservas	11.15	**5,621,917,009**	**5,633,762,338**	**4,985,224,536**
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		**(5,214,271)**	**14,910,852**	**14,910,852**
Resultado del período		**854,572,027**	**551,590,942**	**846,681,739**
TOTAL DEL PATRIMONIO		**45,862,468,262**	**44,819,425,406**	**43,621,866,299**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**304,450,655,256**	**308,444,445,424**	**302,290,175,341**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11.32	**2,065,261,747**	**2,120,963,148**	**2,118,008,884**
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	11.33	**113,819,352,307**	**84,998,446,272**	**80,361,352,325**
PASIVO DE LOS FIDEICOMSOS	11.33	**3,217,182**	**2,139,436**	**1,403,075**
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	11.33	**113,816,135,125**	**84,996,306,836**	**80,359,949,250**
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.34	**1,086,551,969,336**	**1,064,035,954,988**	**1,040,953,160,957**
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		1,086,551,969,336	1,064,035,954,988	1,040,953,160,957

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:24:31 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:31:58 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:45:53 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Céd. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA R L
Atención: Coocique RL
Registro Profesional: 30006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
Estado de Situación Financiera
2026-10-30 09:20:07 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
CPI No. 30006

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ZMkZ9jmh
https://timbres.contador.co.cr

Estado de Resultados Integral

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTA	Sep-26	Jul-Sep 26	Sep-25	Jul-Sep 25
INGRESOS FINANCIEROS					
Por disponibilidades		2,525,825	810,567	23,086,671	1,186,929
Por inversiones en instrumentos financieros	11.18	1,641,185,769	523,706,096	2,317,114,923	668,465,039
Por cartera de créditos	11.19	19,570,990,527	6,672,058,965	19,522,582,173	6,501,530,346
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	11.20	56,183,046	0	102,188,055	34,533,987
Por ganancia IF VA con cambios en ORI		286,890,694	224,260,694	19,250,000	0
Por otros ingresos financieros		248,827,176	93,361,771	424,632,260	88,930,792
Total de Ingresos Financieros		**21,806,603,037**	**7,514,198,093**	**22,408,854,083**	**7,294,647,093**
GASTOS FINANCIEROS					
Por obligaciones con el público	11.25	6,632,513,487	2,179,427,754	6,723,061,970	2,243,168,992
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.26	0	0	2,000,000	0
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras	11.26	4,020,084,731	1,355,493,357	3,981,187,374	1,359,594,171
Por obligaciones subordinadas, convertibles y preferentes	11.26	175,882,375	58,513,642	181,725,748	61,785,555
Por pérdidas por diferencias de cambios y UD	11.20	0	64,544,808	0	0
Por pérdidas por instrumentos financieros al VR con cambios en ORI		76,273,588	39,132,338	309,665,015	68,012,483
Por otros gastos financieros		119,679,550	27,530,772	124,227,714	23,918,458
Total de Gastos Financieros		**11,024,433,731**	**3,724,642,671**	**11,321,867,820**	**3,756,479,661**
Por estimación de deterioro de activos	11.27	**7,404,682,013**	**2,959,165,268**	**6,753,196,558**	**2,066,764,880**
Por recuperación activos y disminución de estimaciones y provisiones	11.21	**5,455,138,889**	**1,988,020,057**	**4,104,182,540**	**1,390,464,917**
RESULTADO FINANCIERO		**8,832,626,182**	**2,818,410,211**	**8,437,972,245**	**2,861,867,469**
INGRESOS OPERATIVOS					
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	11.22	1,631,875,043	529,187,207	1,517,124,460	474,998,563
Por bienes mantenidos para la venta		307,588,368	76,288,631	602,616,143	159,236,452
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		0	0	56,361,468	0
Por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5		0	0	10,000,000	0
Por otros ingresos con partes relacionadas		445,277,329	155,826,439	163,470,607	56,550,507
Por otros ingresos operativos		827,241,900	412,132,454	599,128,289	179,776,073
Total Otros Ingresos de Operación		**3,211,982,640**	**1,173,434,731**	**2,948,700,967**	**870,561,595**
GASTOS OPERATIVOS					
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		326,339,372	116,897,556	319,424,156	102,126,841
Por bienes mantenidos para la venta		872,323,351	345,157,285	883,106,659	281,844,258
Gastos por participaciones de capital en otras empresas		0	0	103,990	0
Por provisiones		225,250,425	99,700,346	199,012,948	60,416,531
Por otros gastos con partes relacionadas		355,916,292	118,800,367	118,062,008	39,143,854
Por otros gastos operativos		889,797,328	289,501,796	808,247,443	249,311,605
Total Otros Gastos de Operación		**2,669,626,768**	**970,057,350**	**2,327,957,204**	**732,843,089**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**9,374,982,054**	**3,021,787,592**	**9,058,716,008**	**2,999,585,974**
GASTOS ADMINISTRATIVOS					
Por gastos de personal	11.29	5,230,034,356	1,685,711,343	5,046,056,675	1,661,212,389
Por otros gastos de administración	11.30	3,181,058,912	1,080,486,948	3,012,645,824	1,011,165,465
Total Gastos Administrativos		**8,411,093,268**	**2,766,198,291**	**8,058,702,499**	**2,672,377,854**

RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**963,888,786**	**255,589,301**	**1,000,013,509**	**327,208,120**
Impuesto sobre la renta	11.31	79,742,181	20,371,770	122,139,428	33,938,971
Impuesto sobre la renta diferido	11.31	1,440,022	952,062	1,246,660	20,616
Disminución de impuesto sobre renta	11.23	12,133,237	594,672	9,950,316	657,345
Participaciones legales sobre la utilidad	11.31	40,267,792	10,568,706	40,233,679	13,563,445
Disminución de participaciones sobre la utilidad		0	0	337,681	337,681
RESULTADO DEL PERIODO		**854,572,027**	**224,291,433**	**846,681,739**	**280,680,113**
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de propiedades inmobiliarias		(22,688,161)	(22,688,161)	0	0
Ajuste por valuación inversiones al VR con cambios en ORI		(101,634,755)	(203,406,021)	(149,114,214)	(47,421,877)
Ajuste por valuación de inversiones en respaldo reserva de liquidez		(36,863,929)	(16,794,464)	(164,925,075)	(28,514,202)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		(17,942,868)	(7,542,904)	(78,988,337)	9,923,401
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES PERIODO NETO IMPUESTO		**(179,129,713)**	**(250,431,550)**	**(393,027,625)**	**(66,012,678)**
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**675,442,314**	**(26,140,117)**	**453,654,114**	**214,667,436**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:24:56 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:32:26 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:46:18 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i

Cód. 3004045290
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DE LA COMUNIDAD DE CIUDAD QUESADA R L
Atención: Coocique RL
Registro Profesional: 30006
Contador: BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
Estado de Resultados Integral
2026-10-30 09:20:00 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO COSTA RICA
BARRANTES JIMENEZ DANNY ALBERTO
CPI No. 30006

COLEGIO DE CONTADORES PRIVADOS DE COSTA RICA
TIMBRE ¢300

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACIÓN: ZMkZ9jmh
https://timbres.contador.co.cr

Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre 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	854,572,027	854,572,025
Resultado acumulado		0	0	0	0	0	(5,214,271)	(5,214,271)
Reserva legal y otras reservas estatutarias		0	0	0	790,055,080	0	0	790,055,080
Traslado a la reserva		0	0	0	(801,900,409)	0	801,900,409	0
Capitalización de excedentes	11.16	312,241,942	0	0	0	0	(1,368,402,204)	(1,056,160,260)
Capital pagado Adicional	11.16	2,928,963,258	0	0	0	0	0	2,928,963,258
Liquidaciones de capital	11.16	(2,290,043,264)	0	0	0	0	0	(2,290,043,264)
Otros Resultados Integrales del Período								
Superávit por revaluación propiedades inmobiliarias		0	0	(22,688,161)	0	0	0	(22,688,161)
Ajuste al valor de los activos		0	0	(156,441,552)	0	0	0	(156,441,552)
Resultados Integrales Totales del Período		**0**	**0**	**(179,129,713)**	**0**	**0**	**0**	**(179,129,713)**
Saldo al 30 de septiembre del 2026	11.15 y 11.16	**35,913,231,222**	**0**	**3,477,962,275**	**5,621,917,009**	**0**	**849,357,755**	**45,862,468,261**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:25:21 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:33:00 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:46:32 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



Estado de Cambios en el Patrimonio

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre 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	846,681,739	846,681,739
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	(464,377,576)	0	464,377,576	0
Capitalización de excedentes	11.16	675,895,082	0	0	0	0	(1,409,943,574)	(734,048,493)
Capital pagado Adicional	11.16	2,631,569,303	0	0	0	0	0	2,631,569,303
Liquidaciones de capital	11.16	(1,740,602,868)	0	0	0	0	0	(1,740,602,868)
Otros Resultados Integrales del Período								
Ajuste al valor de los activos		0	0	(393,027,625)	0	0	0	(393,027,625)
Resultados Integrales Totales del Período		**0**	**0**	**(393,027,625)**	**0**	**0**	**0**	**(393,027,625)**
Saldo al 30 de septiembre del 2025	11.15 y 11.16	**34,229,214,337**	**0**	**3,545,834,835**	**4,985,224,536**	**0**	**861,592,591**	**43,621,866,299**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)

Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:25:53 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:33:19 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)

Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:46:46 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



Estado de Flujos de Efectivo

COOCIQUE R.L y Subsidiarias

Al 30 de septiembre del 2026 y 30 de septiembre del 2025

(en colones sin céntimos)

	NOTAS	Sep-26	Sep-25
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		854,572,027	846,629,624
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Depreciaciones y amortizaciones		776,969,318	575,272,094
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio		629,501,362	34,543,976
Ganancias o pérdidas por venta activos no financieros		23,195,635	252,402,443
Ingresos Financieros		(186,777,345)	52,742,679
Gastos Financieros		47,198,320	3,458,937
Estimaciones por Inversiones		(46,368,584)	(69,498,388)
Estimaciones por cartera de crédito y créditos contingentes		3,346,202,170	3,894,584,304
Estimaciones por otros activos		(64,204,020)	112,229,497
Estimaciones por Bienes disponibles para la venta		(1,083,217,110)	(1,538,771,792)
Provisiones por prestaciones sociales, cesantía		193,146,891	173,895,307
Participaciones en subsidiarias asociadas y negocios conjuntos		0	(56,205,363)
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por:			
Disponibilidades		(318,007,739)	1,919,560,381
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en ORI		(2,282,961,428)	22,346,310,118
Cartera de Crédito		(8,135,196,282)	(7,224,751,608)
Cuentas y comisiones por Cobrar		(53,162,434)	60,132,124
Bienes disponibles para la venta		(729,786,346)	1,064,972,500
Otros activos		4,532,020,267	(937,429,666)
Obligaciones con el público		5,309,605,246	(1,057,716,906)
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		0	(10,000,000,000)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(186,100,326)	(698,279,759)
Productos por Pagar por Obligaciones		175,715,749	(698,048,019)
Otros pasivos		82,637,149	(2,034,732)
Aportaciones por pagar		(425,395,704)	(205,608,601)
Impuesto sobre la renta		(31,143,445)	(97,714,747)
Efectivo neto proveniente de Actividades de Operación		**2,428,443,371**	**8,750,674,402**
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Productos y dividendos cobrados		1,910,348	(5,832,353)
Instrumentos financieros al costo amortizado		(409,589,634)	(5,013,496,828)
Participaciones en el capital de otras empresas		1,159,033,892	1,454,453,476
Inmuebles, mobiliario, equipo		(120,592,127)	(149,399,007)
Intangibles		(4,809,127,088)	0
Otras actividades de inversión		(297,741,968)	0
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		**(4,476,106,577)**	**(3,714,274,712)**
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por:			
Obligaciones Financieras		(10,104,930,555)	5,620,295,456

Capital Social		(305,708,553)	61,658,649
Obligaciones Subordinadas		(128,970,000)	(20,190,000)
Uso de reserva		(11,845,328)	69,876,011
Dividendos		(237,326,906)	(383,451,959)
Ajuste al patrimonio		(5,213,984)	0
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		**(10,793,995,326)**	**5,348,188,157**
Flujos netos de efectivo originados durante el año		**(12,841,658,532)**	**10,384,587,847**
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**	**30,441,392,464**	**40,661,266,359**

LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Firmado digitalmente por LUIS ALLAM ALFARO ALARCON (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 16:26:20 -06'00'

MBA. Luis Allam Alfaro Alarcón
Gerente General

DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por DANNY ALBERTO BARRANTES JIMENEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 15:33:40 -06'00'

Lic. Danny Barrantes Jiménez
Contador General

MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Firmado digitalmente por MARIA ARACELLY GUZMAN RODRIGUEZ (FIRMA)
Fecha: 2026.10.30 14:47:01 -06'00'

Lic. María Aracelly Guzmán Rodríguez
Auditora Interna a.i



NOTAS SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS
30 de Septiembre del 2026
(en colones sin céntimos)

Nota 1. Información general

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

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

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

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

Al 30 de septiembre del 2026, Grupo Financiero Coocique contaba con veinticuatro sucursales o agencias, una oficina periférica ubicada en Ciudad Quesada, cantón de San Carlos. Su sitio web informativo es www.coocique.fi.cr.

Al 30 de septiembre del 2026, Grupo Financiero Coocique mantenía una planilla de 391 funcionarios, 391 funcionarios al 31 de diciembre de 2025 y para el 30 de septiembre del 2025 tenía 397 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:

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

Sep-26	*Fiduciaria FICQ*	*Inmobiliaria Coocique*	*Agencia de Seguros*
Activo	**233,027,369**	**521,073,195**	**289,234,015**
Pasivo	34,566,590	18,776,965	68,050,635
Patrimonio	198,460,779	502,296,230	221,183,380
Total pasivo y patrimonio	**233,027,369**	**521,073,195**	**289,234,015**

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

Sep-25	*Fiduciaria FICQ*	*Inmobiliaria Coocique*	*Agencia de Seguros*
Activo	**188,653,793**	**290,197,960**	**519,957,485**
Pasivo	20,053,782	10,879,490	138,568,181
Patrimonio	168,600,011	279,318,471	381,389,304
Total pasivo y patrimonio	**188,653,793**	**290,197,960**	**519,957,485**

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.

Fecha	*Tipo de Cambio*
30 de septiembre del 2026	458.43
31 de diciembre del 2025	501.42
30 de septiembre del 2025	506

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".

Conceptos	*Valuación*	*Criterio*
Activos	Tipo de cambio de venta	BCCR
Pasivos	Tipo de cambio de venta	BCCR

2.3 Cambios en políticas contables

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

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

2.4 Errores fundamentales

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

2.5 Beneficios de empleados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6 Efectivo y equivalentes en efectivo

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

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

2.7 Valuación de otras cuentas por cobrar

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

2.8 Inversiones en instrumentos financieros

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

1) Inversiones al valor razonable con cambios en resultados

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

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

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

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

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

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

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

3) Costo amortizado

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

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

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

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

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

Reconocimiento de ingresos por intereses:

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

Pérdida esperada portafolio de inversiones:

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

Metodología de medición mediante una sensibilización por bucket

Mediante el cálculo de tres Bucket se realiza una sensibilización de la probabilidad de incumplimiento mediante un cálculo de duración modificada entre la fecha de emisión y la 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 de interés, tipo de instrumento, fecha de vencimiento, valor de mercado, moneda, datos de la curva soberana, tasa pasiva nacional, tipo de 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 de 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.

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.

5. 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.

6. 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%

7. Estimaciones contables

Grupo Financiero Coocique debe de cumplir con los registros contables de estimaciones crediticias mediante la 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 realizar el seguimiento de indicadores de la cartera de beneficiarios de la ley 9274, entre estos indicadores se deberá presentar un informe mensual de:

- Colocación
- Morosidad
- Motivo de traslado a incobrables

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

No sujeción de gastos registrales

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

Consideraciones adicionales en SBD

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

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

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

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

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

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

Estos bienes se registran inicialmente por el menor valor entre:

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

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

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

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

2.12 Participaciones en el capital de otras empresas

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

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

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

2.13 Propiedad, mobiliario y equipo

Activos propios

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

beneficios económicos futuros adicionales se reconocen como gastos de operación en el período en que se incurren.

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

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

Activo	***Porcentaje***
Edificios	2%
Vehículos	10%
Mobiliario y equipo	10%
Equipo de Cómputo	20%

Revaluaciones
Las revaluaciones de inmuebles se realizan cada cinco años, con base en avalúos 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 en 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 el valor en uso y el valor neto de venta), se reconoce una pérdida por deterioro en resultados. Si en períodos posteriores se revierte la pérdida, se ajusta el valor del activo hasta su monto recuperable, con efecto en resultados o patrimonio, según corresponda.

2.16 Valuación de activos intangibles

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

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

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

2.17 Provisión para prestaciones legales

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

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

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

2.18 Acumulación de vacaciones

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

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

2.19 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

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

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

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

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

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

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

Rentas de capital – Excedentes
De conformidad con la Ley N.° 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.° 9635 “Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas”, Grupo Financiero Coocique reconoce el IVA en bienes y servicios gravados.

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

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

2.21 Arrendamientos

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

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

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

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

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

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

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

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

2.22 Reserva legal

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

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

2.23 Reservas

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

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

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

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

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

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

e. Reserva de Responsabilidad Social

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

2.24 Participación sobre los excedentes

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

En relación con el aporte establecido en favor del Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOP), la Ley dispone un porcentaje del 2% sobre los excedentes, sujeto a lo establecido en el artículo 136. Para las cooperativas que forman parte de una unión o federación, dicho porcentaje se distribuye de la siguiente manera:

Detalle	***Porcentaje***
CONACOOP	1,0%
Unión o federación para el fomento de nuevas cooperativas	1,0%
Total	**2,0%**

Adicionalmente, la Cooperativa realiza el aporte correspondiente al Centro de Estudios y Capacitación Cooperativa (CENECOOP), de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

Detalle	***Porcentaje***
CENECOOP	2,5%
Total	**2,5%**

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

Para la determinación de la estimación de las inversiones clasificadas al costo amortizado, se considera como referencia el riesgo existente al momento de la adquisición de la inversión y se compara con la calificación de riesgo vigente a la fecha de medición, permitiendo identificar cambios en el nivel de riesgo y determinar la estimación correspondiente.

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.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Efectivo	1,314,309,981	1,503,219,553	1,378,368,846
Depósitos a la vista en el BCCR	13,424,883,047	10,263,729,979	6,098,736,132
Depósitos a la vista en entidades financieras del país	451,340,358	797,960,605	461,431,171
Documento Cobro Inmediato	21,960,204	234,876,432	160,075,886
Inversiones VR con cambios en resultados	828,943,446	2,231,188,654	336,294,105
Inversiones VR cambios otro resultado integral	0	1,529,575,770	8,063,032,300
Inversiones costo amortizado	14,399,955,428	26,722,500,000	24,163,327,918
Total	**30,441,392,464**	**43,283,050,993**	**40,661,266,359**

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.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Inversiones VR con cambios en resultados	828,943,446	2,231,188,654	336,294,105
Inversiones VR con cambios en ORI	14,767,889,852	13,669,430,911	17,667,827,425
Inversiones costo amortizado	25,060,545,062	36,973,500,000	34,345,827,918
Inversiones por IF Restringidos	2,110,207,974	2,692,730,246	2,733,456,533
Cuentas y productos por cobrar inversiones	504,500,407	404,225,543	765,466,692
Estimación por Deterioro IF	(69,767,601)	(112,682,852)	(135,062,840)
Total	**43,202,319,140**	**55,858,392,502**	**55,713,809,832**

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

Sep-26

Tipo de Inversión	*Moneda*	*Monto*	*Valor Efectivo*	*Factor PD*	*PD Calculado*
Costo Amortizado	Colones	24,425,619,512	59,583,510	0.2841%	69,116,242
Costo Amortizado	Dólares	634,925,550	651,359	0.2842%	651,359
VA ORI	Colones	13,837,203,697	13,194,673	0.1354%	18,742,299
VA ORI	Dólares	3,040,894,122	2,816,750	0.1355%	4,119,466
Total		**41,938,642,881**	**76,246,292**		**92,629,365**

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**

Sep-25

Tipo de Inversión	*Moneda*	*Monto*	*Valor Efectivo*	*Factor PD*	*PD Calculado*
Costo Amortizado	Colones	34,345,827,918	133,462,592	0.3932%	135,063,219
Costo Amortizado	Dólares	0	0	0.0000%	0
VA ORI	Colones	16,096,592,775	15,093,276	0.4113%	66,208,833
VA ORI	Dólares	4,304,691,183	171,993,196	0.4114%	17,709,016
Total		**54,747,111,876**	**320,549,064**		**218,981,069**

Inversiones por clasificación de Riesgo:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Sin Calificación de Riesgo	3,042	3,013	3,002
Calificación de Riesgo AA+	934,708,207	4,552,289,221	4,698,327,918
Calificación de Riesgo A+	3,780,119,512	4,075,000,000	4,241,087,731
Calificación de Riesgo AA	828,940,404	2,231,185,640	666,291,103
Calificación de Riesgo AA-	2,500,000,000	3,518,284,280	2,518,451,290
Calificación de Riesgo BB	34,723,815,169	41,190,087,656	42,959,244,937
Subtotal	**42,767,586,334**	**55,566,849,810**	**55,083,405,981**
Cuentas y productos por cobrar inversiones	504,500,407	404,225,543	765,466,692
Estimación por Deterioro IF	(69,767,601)	(112,682,852)	(135,062,840)
Total	**43,202,319,140**	**55,858,392,502**	**55,713,809,832**

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:

Sep-26	*Colones*	*Dólares*
Principal	224,094,792,041	6,609,434,806
Productos	3,746,865,721	82,556,027
Total	**227,841,657,762**	**6,691,990,833**

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

Sep-25	*Colones*	*Dólares*
Principal	219,267,908,214	7,181,364,738
Productos	3,797,712,166	93,956,306
Total	**223,065,620,380**	**7,275,321,044**

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:

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Saldo al inicio	7,696,460,341	8,358,569,009	8,358,569,009
Estimación cargada a resultados	3,070,681,300	4,302,176,056	3,697,552,770
Estimación cargada por créditos insolutos	(3,630,655,915)	(4,964,284,724)	(3,785,034,757)
Saldo Final	**7,136,485,726**	**7,696,460,341**	**8,271,087,022**

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:

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Productos en Suspenso	668,080,379	688,928,414	641,107,925

6.4 Notas explicativas sobre el riesgo de la cartera de crédito

6.4.1 Concentración de la cartera por tipo de garantía

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Documento	5,417,115,896	7,015,064,440	6,801,816,952
Fideicomiso de Garantía	30,477,239,212	16,758,966,366	13,855,380,881
Fideicomiso de Garantía y Fiduciaria	792,627,285	543,405,573	546,666,609
Fideicomiso de Garantía y Prendaria	343,952,842	345,339,467	345,836,856
Fiduciaria	1,572,324,887	2,139,266,349	2,357,538,744
Hipotecaria	121,793,539,141	125,308,295,127	125,800,321,051
Hipotecaria-Fiduciaria	664,569,004	1,184,489,617	1,039,980,626
Pagaré	68,769,204,168	73,352,658,775	75,201,295,787
Prendaria	814,996,141	507,194,189	485,668,970
Prendaria-Fiduciaria	58,658,271	13,348,405	14,766,476
Total	**230,704,226,847**	**227,168,028,308**	**226,449,272,952**

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 del Centro de información conozca a su cliente (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.

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Artísticas, de entretenimiento y recreativas	2,437,355,047	2,432,145,867	2,513,418,278
Atención de la salud humana y asistencia social	831,510,732	709,567,654	648,626,645
Hogares como empleadores, actividades no diferenciadas de los hogares como productores de bienes y servicios para uso propio	6,092,390,598	5,271,221,997	4,987,177,123
Organizaciones y órganos extraterritoriales	6,623,987	9,739,502	10,965,166
Servicios administrativos y de apoyo	2,857,969,389	2,037,181,322	1,974,621,516
Financieras y de seguros.	2,275,498,175	1,756,195,865	1,683,020,429
Inmobiliarias	21,488,739,957	21,740,557,979	20,955,674,660
Actividades profesionales, científicas y técnicas	646,952,622	626,320,712	654,588,562
Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	4,536,345,171	4,741,908,892	4,734,269,633
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicio conexas	28,807,621,008	28,006,053,306	26,359,162,920
Alojamiento y servicios de comida.	7,195,149,048	5,609,611,349	4,855,286,178
Comercio al por mayor y al por menor; reparación de los vehículos de motor y de las motocicletas	35,982,645,696	35,778,367,525	36,885,871,715

Construcción	12,930,969,090	11,038,817,087	10,552,082,554
Consumo	91,157,355,061	95,595,435,393	98,138,482,379
Enseñanza	402,081,222	199,176,716	191,242,860
Explotación de minas y canteras	0	0	1,511,493
Industrias Manufactureras	2,852,612,631	2,559,269,764	3,420,655,116
Información y comunicación.	588,318,499	579,131,627	538,619,304
Otras actividades de servicio	915,819,235	2,675,970,935	2,565,584,338
Suministro de agua; evacuación de agua residuales, gestión de desechos y descontaminación	5,548,546	6,334,709	67,462,029
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado	45,106,854	58,546,094	60,474,385
Transporte y almacenamiento	6,552,084,012	5,736,474,012	4,650,475,669
Unidades patrimoniales (sin actividad productiva)	2,095,530,268	0	0
Total	**230,704,226,847**	**227,168,028,308**	**226,449,272,952**

6.4.3 Morosidad de la cartera de crédito

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Al Día	169,845,077,415	179,376,631,666	175,790,105,125
De 1 a 30 días	35,940,796,433	29,058,032,229	27,812,238,883
De 31 a 60 días	12,224,507,376	8,700,912,618	11,445,514,371
De 61 a 90 días	5,242,185,297	3,663,548,519	4,830,585,898
De 91 a 120 días	1,694,439,889	1,101,143,679	1,459,316,470
De 121 a 180 días	1,944,387,641	1,466,586,361	1,323,535,047
Más de 180 días	522,902,486	818,278,712	748,385,772
Cobro Judicial	3,289,930,310	2,982,894,523	3,039,591,386
Total	**230,704,226,847**	**227,168,028,308**	**226,449,272,952**

6.4.4 Préstamos en proceso de cobro judicial

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Cantidad préstamos cobro judicial	142	141	151
Préstamos cobro judicial	3,289,930,310	2,982,894,523	3,039,591,386
Proporción préstamos CJ de la cartera total	1.43%	1.31%	1.34%

6.4.5 Monto y número de préstamos sin acumulación de intereses

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Préstamos sin acumulación de int.	3,522,348,015	3,776,204,734	3,646,296,760
Cantidad préstamos sin acumulación de int.	261	260	255

6.4.6 Concentración en deudores individuales o por grupo de interés económico

Sep-26		
Rangos	**Núm Clientes**	**Saldo**
De ¢0 hasta ¢2,076,757,411	13,099	228,555,746,534
De ¢2,076,757,411 hasta ¢4,153,514,823	1	2,148,480,313
De ¢4,153,514,823 hasta ¢6,230,272,234	0	0
Total	**13,100**	**230,704,226,847**

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

Sep-25		
Rangos	**Núm Clientes**	**Saldo**
De ¢0 hasta ¢1,960,721,944	14,161	224,426,129,610
De ¢1,960,721,944 hasta ¢3,921,443,887	1	2,023,143,342
De ¢3,921,443,887 hasta ¢5,882,165,831	0	0
Total	**14,162**	**226,449,272,952**

Nota 7. Operaciones con partes relacionadas

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

Política de precios de transferencia

De conformidad con lo dispuesto en la Ley N.° 7092, Ley del Impuesto sobre la Renta, y su Reglamento (Decreto Ejecutivo N.° 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.

Durante el año 2026, Coocique R.L. atendió la obligación formal de presentación de la declaración informativa de precios de transferencia correspondiente, dentro del plazo establecido por la normativa tributaria aplicable.

La Administración mantiene procedimientos de revisión y documentación de las operaciones realizadas entre las compañías del Grupo, procurando que los cargos, contraprestaciones y demás condiciones pactadas respondan al principio de plena competencia y sean consistentes con condiciones de mercado para operaciones comparables.

Los análisis y documentación de respaldo en materia de precios de transferencia son revisados y actualizados conforme a la naturaleza, importancia y evolución de las operaciones realizadas con

partes relacionadas, con el propósito de sustentar el cumplimiento de las disposiciones tributarias aplicables.

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:

Sep-26	*Activo*	*Pasivo*	*Total*
A) Consejo de Administración	223,027,247	131,748,327	**354,775,574**
B) Administración	94,129,379	289,076,069	**383,205,448**

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**

Sep-25	*Activo*	*Pasivo*	*Total*
A) Consejo de Administración	64,825,461	74,364,109	**139,189,570**
B) Administración	74,064,845	109,199,455	**183,264,300**

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*	*Sep-26*	*Dic-25*	*Sep-25*
Títulos valores	Garantía de Servicios	336,741,696	389,579,491	431,078,203
Títulos valores	Garantía de Crédito	1,773,466,278	2,262,074,140	2,273,602,000
Títulos valores	EML y Reserva de Liquidez	31,864,210,713	32,379,416,346	30,424,068,041
Cartera de crédito	Garantía de crédito	136,205,425,168	127,531,614,479	133,455,545,753
Propiedad, Planta y Equipo	Garantía de crédito	443,898,435	555,926,797	555,926,797
Totales		**170,623,742,290**	**163,118,611,253**	**167,140,220,794**

(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.

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Activos	12,325,747,734	13,557,779,852	12,684,720,785
Pasivos y Patrimonio	12,007,365,313	12,780,374,327	12,570,909,613
Posición neta en monedas extranjeras	**318,382,421**	**777,405,525**	**113,811,172**

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:

Sep-26	*Saldo*	*Clientes*
Captaciones a la Vista	16,621,727,627	46,033
Captaciones a Plazo	124,829,345,955	11,488
Otras Captaciones a la Vista	5,125,202,280	3,013
Otras Captaciones a Plazo	1,037,461,326	5,383
Total	**147,613,737,188**	**65,917**

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

Sep-25		
Captaciones a la Vista	15,946,276,043	39,335
Captaciones a Plazo	119,019,143,948	11,222
Otras Captaciones a la Vista	5,690,491,265	3,052
Otras Captaciones a Plazo	1,055,502,484	5,475
Total	**141,711,413,739**	**59,084**

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

Sep-26	*Saldo*	*Contratos*
Tarjetas de crédito colones	6,697,767	139
Tarjetas de crédito dólares	1,935,253	166
Total	**8,633,020**	**305**

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

Sep-25	*Saldo*	*Contratos*
Tarjetas de crédito colones	1,790,352	116
Tarjetas de crédito dólares	2,147,783	166
Total	**3,938,135**	**282**

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

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Cargos por pagar obligaciones público	2,486,230,468	2,340,789,428	2,319,412,303

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.

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Efectivo	1,314,309,981	1,503,219,553	1,378,368,846
Depósitos a la vista en el BCCR	13,424,883,047	10,263,729,979	6,098,736,132
Depósitos a la vista en entidades financieras	451,340,358	797,960,605	461,431,171
Documento cobro Inmediato	21,960,204	234,876,432	160,075,886
Disponibilidades Restringidas	4,243,537,706	3,988,660,151	3,981,594,129
Total	**19,456,031,296**	**16,788,446,720**	**12,080,206,164**

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.

Sep-26

Instrumento	***Disponibilidad***	***Emisor***	***Sector***	***Moneda***	***Costo***
Fideicomiso de Inversión	VA	Fiduciaria FICQ S.A.	Sector Privado	Colones	3,042
Fondo de Inversión	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Colones	144,581,942
Fondo de Inversión	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Dólares	195,681,474
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	161,528,699
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Dólares	327,148,289
					828,943,446
CDP-CI	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	265,500,000
ICP	CA	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Colones	17,800,000,000
ICP	CA	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Dólares	634,925,550
CDP-CI	CA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	80,000,000
CDP-CI	CA	Coopealianza R.L.	Sector Privado	Colones	3,780,119,512
CDP-CI	CA	Coopeande 1	Sector Privado	Colones	2,500,000,000
					25,060,545,062
BEM	VA ORI	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Colones	598,802,929
TPRAS	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	5,261,798,240
TP	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	7,850,902,535
TP$	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Dólares	2,342,144,948
BDE54	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Dólares	235,240,968
ICE31	VA ORI	Instituto Costarricense de Electricidad	Sector Público	Dólares	458,421,943
CDP-CI	VA ORI	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	125,700,000
CDP-CI	VA ORI	Banco Nacional de Costa Rica	Sector Público	Dólares	5,086,263
					16,878,097,826
Productos por Cobrar					504,500,407
Estimaciones por Deterioro					(69,767,601)
Total					**43,202,319,140**

VA: Valor razonable con cambios en resultados
VA ORI: Valor razonable con cambios en otro resultado integral
CA: Costo amortizado

Dic-25

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

Sep-25

Instrumento	***Disponibilidad***	***Emisor***	***Sector***	***Moneda***	***Costo***
Fideicomiso de Inversión	VA	Fiduciaria FICQ S.A.	Sector Privado	Colones	3,002
Fondo de Inversión	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Colones	105,041,967
Fondo de Inversión	VA	Grupo Prival	Sector Privado	Dólares	58,305,419
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	136,808,795
Fondo de Inversión	VA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Dólares	36,134,922
					336,294,105
CDP-CI	CA	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	2,807,500,000
ICP	CA	Banco Central de Costa Rica	Sector Público	Colones	24,265,000,000
CDP-CI	CA	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	75,000,000
CDP-CI	CA	Coopealianza R.L.	Sector Privado	Colones	4,698,327,918
CDP-CI	CA	Coopeande 1	Sector Privado	Colones	2,500,000,000
					34,345,827,918
B238C	VA ORI	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	Sector Público	Colones	1,000,949,330
ICE31	VA ORI	Instituto Costarricense de Electricidad	Sector Público	Dólares	516,691,489
BEM	VA ORI	Banco Central De Costa Rica	Sector Público	Colones	7,022,082,970
TPRAS	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	5,218,591,682
TP	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Colones	2,689,468,793
TP$	VA ORI	Gobierno	Sector Público	Dólares	3,764,101,492
CDP-CI	VA ORI	Banco de Costa Rica	Sector Público	Colones	165,500,000
CDP-CI	VA ORI	Coopenae R.L.	Sector Privado	Dólares	18,451,290
CDP-CI	VA ORI	Banco Nacional de Costa Rica	Sector Público	Dólares	5,446,913
					20,401,283,958
Productos por Cobrar					765,466,692
Estimaciones por Deterioro					(135,062,840)
Total					**55,713,809,832**

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):

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Saldo Inicial	327,602,324	609,372,796	609,372,796
Rendimientos no realizables incluidos	689,278,838	991,075,001	651,493,431
Rendimientos Liquidados	(845,720,390)	(1,272,845,473)	(1,044,521,057)
Saldo Final	**171,160,772**	**327,602,324**	**216,345,171**

11.3 Cartera de crédito

La cartera de crédito se compone de la siguiente forma:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Créditos Vigentes	97,762,127,272	71,059,148,573	63,329,358,577
Créditos restringidos vigentes	72,082,949,785	108,250,694,663	112,472,650,809
Créditos Vencidos	37,792,702,959	27,095,268,924	27,638,443,945
Créditos restringidos vencido	19,776,516,521	17,780,021,626	19,969,228,234
Créditos en cobro judicial	3,289,930,310	2,982,894,523	3,039,591,386
Producto por Cobrar	1,880,656,050	1,523,678,611	1,641,130,073
Cuentas por Cobrar asociadas a crédito	1,948,765,698	2,221,151,005	2,250,538,399
Estimación por deterioro e incobrabilidad	(7,136,485,726)	(7,696,460,341)	(8,271,087,022)
Ingresos diferidos cartera de crédito	(1,827,895,189)	(1,797,029,559)	(1,802,055,069)
Total	**225,569,267,680**	**221,419,368,023**	**220,267,799,334**

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

Sep-26			
Cartera Crédito SFN			
Categoría	**Principal Directo**	**Productos por Cobrar**	**Saldo total**
1	127,027,897,894	449,398,411	127,477,296,305
2	26,652,297,585	330,379,001	26,982,676,586
3	8,311,250,000	189,717,891	8,500,967,891
4	5,257,509,501	156,351,736	5,413,861,237
5	3,609,025,384	73,374,374	3,682,399,758
6	933,526,473	58,155,049	991,681,522
7	631,674,879	45,604,763	677,279,642
8	2,593,646,248	167,330,532	2,760,976,780
Total	**175,016,827,964**	**1,470,311,757**	**176,487,139,721**

Cartera Crédito SBD

Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	47,318,168,817	220,991,466	47,539,160,283
2	3,814,970,070	58,376,697	3,873,346,767
3	1,576,864,370	29,235,585	1,606,099,955
4	1,491,768,716	35,509,403	1,527,278,119
5	369,048,650	15,917,456	384,966,106
6	1,116,578,260	50,313,685	1,166,891,945
Total	**55,687,398,883**	**410,344,292**	**56,097,743,175**

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**

Sep-25

Cartera Crédito SFN

Categoría	*Principal Directo*	*Productos por Cobrar*	*Saldo total*
1	126,202,603,781	324,868,388	126,527,472,169
2	21,801,917,433	288,397,425	22,090,314,858
3	7,953,587,727	196,968,126	8,150,555,852
4	6,018,879,744	146,772,325	6,165,652,068
5	1,822,834,348	71,468,761	1,894,303,109
6	548,582,356	35,646,165	584,228,521
7	686,582,231	46,373,173	732,955,404
8	2,815,757,425	171,703,358	2,987,460,783
Total	**167,850,745,044**	**1,282,197,721**	**169,132,942,764**

Cartera Crédito SBD Categoría	Principal Directo	Productos por Cobrar	Saldo total
1	51,041,519,678	190,805,189	51,232,324,867
2	2,684,861,959	45,564,107	2,730,426,066
3	2,110,179,445	40,958,047	2,151,137,492
4	1,319,983,377	21,404,548	1,341,387,924
5	496,494,804	21,077,537	517,572,342
6	945,488,646	39,122,926	984,611,572
Total	**58,598,527,908**	**358,932,354**	**58,957,460,262**

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.

	Sep-26	Dic-25	Sep-25
Comisiones por cobrar (1)	78,431,654	38,343,771	21,616,442
Cuentas por cobrar partes relacionadas	43,281,163	309,473	1,189,836
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	64,785,451	111,012,475	59,932,326
Otras cuentas por cobrar (2)	316,639,089	216,201,631	203,245,381
Estimación por deterioro de cuentas (3)	(164,372,808)	(163,388,944)	(171,759,618)
Total	**338,764,549**	**202,478,407**	**114,224,367**

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

Rangos	Sep-26	Dic-25	Sep-25
De 1 a 30 días	75,957,042	28,352,589	20,206,599
De 31 a 60 días	1,026,417	4,585,546	371,056
De 61 a 90 días	393,471	3,999,100	13,902
De 91 a 120 días	131,903	392,473	627,366
Más de 121 días	922,821	1,014,064	397,518
Total	**78,431,654**	**38,343,771**	**21,616,442**

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

Rangos	Sep-26	Dic-25	Sep-25
De 1 a 30 días	165,345,831	59,154,769	32,377,977
De 31 a 60 días	5,814,786	436,339	8,816,517
De 61 a 90 días	14,336,388	28,847,017	17,787,526
De 91 a 120 días	197,878	15,854,132	7,527,146
Más de 121 días	130,944,206	111,909,374	136,736,215
Total	**316,639,089**	**216,201,631**	**203,245,381**

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

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Saldo Inicial	(163,388,944)	(84,139,659)	(84,139,659)
Aumento contra gastos	(131,783,169)	(121,422,094)	(114,470,157)
Recuperación o disminución estimaciones	130,799,305	42,172,809	26,850,198
Saldo Final	**(164,372,808)**	**(163,388,944)**	**(171,759,618)**

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:

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Recibido en dación de pago	3,014,831,416	1,725,476,759	1,800,196,421
Adjudicados en remate judicial	2,167,653,070	1,287,094,480	1,311,481,605
Otros bienes y derechos	33,727,559	33,727,559	6,407,559
Propiedades, Mobiliario y Equipo fuera uso	0	27,395,994	27,395,994
Estimación por deterioro (1)	(1,710,742,774)	(1,329,623,703)	(1,303,584,669)
Total	**3,505,469,271**	**1,744,071,089**	**1,841,896,910**

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

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Saldo Inicial	(1,329,623,703)	(1,378,020,277)	(1,378,020,277)
Aumento contra gastos	(712,922,966)	(678,490,106)	(517,650,086)
Activos dados de baja	331,803,895	726,886,680	592,085,693
Saldo Final	**(1,710,742,774)**	**(1,329,623,703)**	**(1,303,584,669)**

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:

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Participaciones en entidades financieras del país	27,540,732	27,540,732	27,516,732
Participaciones en empresas no financieras del país MN	59,775,902	59,542,502	59,521,502
Deterioro en las partic. en capital de otras empresas	(9,955,925)	(9,955,925)	(9,955,925)
Total	**77,360,709**	**77,127,309**	**77,082,309**

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

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Saldo Inicial	(9,955,925)	(36,666,432)	(36,666,432)
Aumento por deterioro	0	0	0
Disminución por deterioro	0	26,710,507	26,710,507
Saldo Final	**(9,955,925)**	**(9,955,925)**	**(9,955,925)**

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

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Saldo Inicial	358,036,905	358,036,905	358,036,905
Rendimientos no realizables incluidos	0	0	0
Rendimientos Liquidados	0	0	0
Saldo Final	**358,036,905**	**358,036,905**	**358,036,905**

Detalle de las participaciones por entidad:

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Coopenae R.L.	10,128,613	10,128,613	10,128,613
Coopavegra R.L.	16,045,916	16,045,916	16,045,916
Coopealianza R.L.	8,420	8,420	8,420
Coopesanramon R.L.	321,735	321,735	321,735
Coopegrecia R.L.	7,830	7,830	7,830
Coopesparta R.L.	8,668	8,668	8,668
Coopeamistad R.L.	588,951	588,951	588,951
Coopeande 7	48,012	48,012	24,012
Coopecaja R.L.	382,587	382,587	382,587
Subtotal Entidades Financieras del País	**27,540,732**	**27,540,732**	**27,516,732**
Urcozon R.L.	10,610,352	10,610,352	10,610,352
Aportaciones Coopelesca R.L.	38,729,240	38,495,840	38,474,840
Fedeac	2,361,244	2,361,244	2,361,244
Cooseguros S.A.	5,170,000	5,170,000	5,170,000
Aporte en Cenecoop	2,905,067	2,905,067	2,905,067
Subtotal Entidades No Financieras del País	**59,775,902**	**59,542,502**	**59,521,502**
Deterioro En Participaciones de Capital	(9,955,925)	(9,955,925)	(9,955,925)
Total	**77,360,709**	**77,127,309**	**77,082,309**

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:

Sep-26	*Costo*	*Revaluado*	*Total Libros*
Terrenos	232,326,111	2,165,598,425	2,397,924,536
Edificio	2,285,643,507	1,663,723,694	3,949,367,201
Equipo y mobiliario	1,476,182,827	0	1,476,182,827
Equipo de computación	2,328,238,705	0	2,328,238,705
Vehículos	203,694,012	0	203,694,012
Activo derecho de uso	1,538,179,361	0	1,538,179,361
Depreciación acumulada	(5,029,747,930)	(1,153,192,969)	(6,182,940,899)
Total	**3,034,516,593**	**2,676,129,150**	**5,710,645,743**

Dic-25	*Costo*	*Revaluado*	*Total Libros*
Terrenos	280,554,431	2,188,286,586	2,468,841,017
Edificio	2,285,020,063	1,663,723,694	3,948,743,757
Equipo y mobiliario	1,401,703,082	0	1,401,703,082
Equipo de computación	2,245,220,034	0	2,245,220,034
Vehículos	203,694,012	0	203,694,012
Activo derecho de uso	1,515,048,917	0	1,515,048,917
Depreciación acumulada	(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**

Sep-25	*Costo*	*Revaluado*	*Total Libros*
Terrenos	232,326,111	2,188,286,586	2,420,612,697
Edificio	2,285,020,063	1,663,723,694	3,948,743,757
Equipo y mobiliario	1,355,104,036	0	1,355,104,036
Equipo de computación	2,185,582,085	0	2,185,582,085
Vehículos	203,694,012	0	203,694,012
Activo derecho de uso	1,508,079,131	0	1,508,079,131
Depreciación acumulada	(4,452,928,705)	(1,128,491,623)	(5,581,420,328)
Total	**3,316,876,733**	**2,723,518,656**	**6,040,395,390**

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

Sep-26	*Terreno*	*Terreno Revaluado*	*Edificio*	*Edificio Revaluado*	*Vehículos*	*Mobiliario y Equipo*	*Activo Derecho*	*TOTAL*
A) Costo:								
Al 31 diciembre 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
Adiciones	0	0	835,833	0	0	561,744,842	41,200,340	603,781,015
Retiros	(48,228,320)	(22,688,161)	(212,389)	0	0	(404,246,426)	(18,069,896)	(493,445,192)
Al 30 de septiembre del 2026	**232,326,111**	**2,165,598,425**	**2,285,643,507**	**1,663,723,694**	**203,694,012**	**3,804,421,532**	**1,538,179,361**	**11,893,586,642**
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2025	0	0	(813,205,890)	(1,134,666,960)	(58,326,005)	(2,821,275,559)	(895,747,518)	(5,723,221,932)
Gasto del año	0	0	(50,587,141)	(18,690,273)	(15,444,587)	(236,249,252)	(163,489,229)	(484,460,482)
Retiros	0	0	1,202,887	164,263	0	23,374,365	0	24,741,515
Al 30 de septiembre del 2026	**0**	**0**	**(862,590,144)**	**(1,153,192,970)**	**(73,770,592)**	**(3,034,150,446)**	**(1,059,236,747)**	**(6,182,940,899)**
Saldo en libros al 30/09/2026	**232,326,111**	**2,165,598,425**	**1,423,053,363**	**510,530,724**	**129,923,420**	**770,271,086**	**478,942,614**	**5,710,645,743**

Dic-25	*Terreno*	*Terreno Revaluado*	*Edificio*	*Edificio Revaluado*	*Vehículos*	*Mobiliario y Equipo*	*Activo Derecho*	*TOTAL*
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2024	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
Adiciones	48,228,320	0	14,141,301	0	0	438,314,448	276,371,996	777,056,065
Retiros	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:								
Al 31 diciembre 2024	0	0	(747,657,671)	(1,109,965,614)	(37,647,389)	(2,687,508,212)	(836,595,305)	(5,419,374,192)
Gasto del año	0	0	(65,548,219)	(24,701,346)	(20,678,616)	(321,674,287)	(196,144,207)	(628,746,674)
Retiros	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**

Sep-25	*Terreno*	*Terreno Revaluado*	*Edificio*	*Edificio Revaluado*	*Vehículos*	*Mobiliario y Equipo*	*Activo Derecho*	*TOTAL*
A) Costo:								
Al 31 diciembre 2024	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
Adiciones	0	0	14,141,301	0	0	191,081,194	269,402,209	474,624,704
Retiros	0	0	0	0	0	273,375,229	361,211,257	634,586,486
Al 30 de septiembre del 2025	**232,326,111**	**2,188,286,586**	**2,285,020,063**	**1,663,723,694**	**203,694,012**	**3,540,686,122**	**1,508,079,131**	**11,621,815,719**
B) Depreciación acumulada:								
Al 31 diciembre 2024	0	0	(747,657,671)	(1,109,965,614)	(37,647,389)	(2,687,508,212)	(836,595,305)	(5,419,374,192)
Gasto del año	0	0	(49,093,363)	(18,526,010)	(15,508,962)	(243,158,394)	(145,452,670)	(471,739,399)
Retiros	0	0	0	0	0	172,701,268	136,991,994	309,693,262
Al 30 de septiembre del 2025	**0**	**0**	**(796,751,034)**	**(1,128,491,624)**	**(53,156,351)**	**(2,757,965,338)**	**(845,055,981)**	**(5,581,420,328)**
Saldo en libros al 30/09/2025	**232,326,111**	**2,188,286,586**	**1,488,269,029**	**535,232,070**	**150,537,661**	**782,720,783**	**663,023,150**	**6,040,395,390**

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.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Otros Impuestos pagados por anticipado	118,038,635	147,927,999	103,904,427
Pólizas de seguros paga por anticipado (1)	6,430,077	22,381,242	13,338,038
Otros gastos pagados por anticipado	196,684,007	4,738,613,961	4,842,564,067
Cargos diferidos	88,976,648	93,554,292	66,484,726
Bienes diversos	79,312,155	265,032,860	65,194,466
Operaciones pendientes de imputación	438,197,772	83,749,705	91,699,553
Valor de adquisición del software	6,174,817,637	1,365,690,549	1,365,690,549
Amortización acum de software adquirido (2)	(1,253,600,518)	(991,402,207)	(967,070,803)
Amortización acum de software desarrollado (3)	(37,071,280)	(25,155,512)	(21,183,589)
Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos	1,469,665,947	1,469,665,947	1,469,665,947
Estimación por deterioro de otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	(1,464,336,185)	(1,464,336,185)	(1,464,336,185)
Otros activos restringidos	475,940,005	588,809,836	588,809,836
Total	**6,293,054,900**	**6,294,532,488**	**6,154,761,034**

(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:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Saldo Inicial	(991,402,207)	(879,946,203)	(879,946,203)
Aumento por amortización	(262,198,312)	(111,456,004)	(87,124,600)
Disminución por amortización	0	0	0
Saldo Final	**(1,253,600,518)**	**(991,402,207)**	**(967,070,803)**

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

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Saldo Inicial	(25,155,512)	(9,267,820)	(9,267,820)
Aumento por amortización	(11,915,768)	(15,887,691)	(11,915,769)
Disminución por amortización	0	0	0
Saldo Final	**(37,071,280)**	**(25,155,512)**	**(21,183,589)**

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.

Sep-26	***Costo***	***Revaluado***	***Total Libros***
Costo de la inversión en terrenos	48,228,320	0	48,228,320
Costo de la inversión en edificios	252,428,657	0	252,428,657
Depreciación acumulada	(2,915,009)	0	(2,915,009)
Total	**297,741,968**	**0**	**297,741,968**

Sep-26	***Terreno***	***Edificio***	***TOTAL***
A) Costo:			
Al 31 de diciembre del 2025	0	0	**0**
Adiciones	48,228,320	252,428,657	**300,656,977**
Retiros	0	0	**0**
Al 30 de septiembre del 2026	**48,228,320**	**252,428,657**	**300,656,977**
B) Depreciación acumulada:			
Al 31 de diciembre del 2025	0	0	**0**
Gasto del año	0	(2,915,009)	**(2,915,009)**
Retiros	0	0	**0**
Al 30 de septiembre del 2026	**0**	**(2,915,009)**	**(2,915,009)**
Saldo en libros Al 30 de septiembre del 2026	**48,228,320**	**249,513,648**	**297,741,968**

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:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Depósitos de ahorro a la vista	15,330,306,965	16,170,190,311	14,396,434,203
Captaciones a plazo vencidas	1,291,420,663	1,863,317,163	1,549,841,840
Otras captaciones a la vista	5,133,835,300	5,389,700,189	5,694,429,400
Total	**21,755,562,928**	**23,423,207,663**	**21,640,705,443**

11.11 Captaciones a plazo

La clasificación de las captaciones a plazo se compone:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Depósitos de ahorro Plazo	124,829,345,955	118,991,570,236	119,019,143,948
Otras captaciones a Plazo	1,037,461,326	0	1,055,502,484
Total	**125,866,807,281**	**118,991,570,236**	**120,074,646,431**

11.12 Obligaciones con Entidades Financieras

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

Entidad Financiera	*Tasa Ponderada*	*Tipo de Garantía*	*Sep-26*	*Dic-25*	*Sep-25*
BPDC	7.46%	Fideicomiso Garantía	8,093,876,760	10,712,041,808	11,574,733,100
BCIE	6.50%	Pagarés	492,554,741	798,614,602	893,323,671
BANHVI	5.78%	Fideicomiso Garantía	21,852,407,592	23,497,366,201	24,009,645,316
BCR	4.82%	Fideicomiso Garantía	16,161,814,520	16,543,625,308	18,100,376,607
INFOCOOP	6.07%	Fideicomiso Garantía	11,879,142,868	12,425,079,381	6,124,016,062
FONADE	3.96%	Fideicomiso Garantía	31,870,045,914	34,983,937,255	34,971,219,490
BAC San José	4.00%	Fideicomiso Garantía	3,245,453,707	3,576,778,245	3,685,181,810
BICSA	7.75%	Títulos Gobierno CR	670,719,907	1,140,730,500	772,933,894
BCT	4.00%	Fideicomiso Garantía	928,427,108	0	0
Cargos por pagar Entidades Financieras			**379,068,150**	**477,949,067**	**415,643,304**
Subtotal			**95,573,511,267**	**104,156,122,367**	**100,547,073,254**
Comisiones diferidas por cartera de crédito propia			***Sep-26***	***Dic-25***	***Sep-25***
BPDC			(47,575,819)	(59,032,361)	(62,930,960)
BANHVI			(183,682,194)	(200,042,159)	(205,082,360)
BCR			(76,801,980)	(56,506,393)	(60,647,975)
INFOCOOP			(7,867,995)	(9,170,252)	(9,609,107)
FONADE			(38,774,154)	(49,980,097)	(56,892,448)
BAC SAN JOSÉ			(44,786,333)	(63,694,856)	(72,084,358)
OIKOCREDIT			(12,088,124)	(14,470,457)	(15,168,085)
BICSA			(8,831,828)	(2,786,824)	(8,774,586)
FINADE			(252,059,443)	(270,850,433)	(270,601,918)
BCT			(13,680,698)	0	0
Subtotal			**(686,148,568)**	**(726,533,832)**	**(761,791,797)**
Obligaciones por derecho de uso			***Sep-26***	***Dic-25***	***Sep-25***
Florencia			10,118,054	25,391,990	30,317,106
Puerto Viejo			53,707,336	59,227,658	61,738,230
Alajuela			8,550,833	44,667,065	52,235,452

Heredia	100,341,318	118,899,217	124,423,958
San José	38,812,234	63,463,746	67,013,405
Cartago	90,467,261	103,187,764	107,141,276
Grecia	63,399,697	76,399,365	80,439,641
Naranjo	32,928,012	45,429,420	49,314,838
Guápiles	21,986,650	6,753,648	10,621,777
Liberia	20,578,333	30,107,281	32,581,207
Pérez Zeledón	38,052,887	45,774,247	47,196,260
Subtotal	**478,942,615**	**619,301,400**	**663,023,151**
Obligaciones a la vista con entidades financieras	***Sep-26***	***Dic-25***	***Sep-25***
Aguas Zarcas	1,873,276	595,384	1,939,436
Venecia	4,234,466	3,195,361	5,297,080
Central	663,057	2,447,166	3,338,259
San Ramon	2,748	0	0
Alajuela	4,673	0	0
Orotina	2,172	0	0
Grecia	2,815,159	1,358,891	1,930,217
Pérez Zeledón	0	773,210	654
Pocosol	1,015,884	993,213	994,384
Subtotal	**10,611,435**	**9,363,225**	**13,500,031**
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	***Sep-26***	***Dic-25***	***Sep-25***
Venecia	2,639,283	3,763,994	2,638,994
Central	6,359,121,967	7,662,000,000	6,663,000,000
Grecia	32,090,100	0	0
Pérez Zeledón	0	350,000,000	200,000,000
Subtotal	**6,393,851,350**	**8,015,763,994**	**6,865,638,994**
Otras captaciones a plazo de entidades financieras del país	***Sep-26***	***Dic-25***	***Sep-25***
Venecia	59,605	0	58,485
Subtotal	**59,605**	**0**	**58,485**
Cargos por pagar captaciones a plazo de entidades financieras del país	159,234,922	53,540,949	240,899,372
Subtotal	**6,553,145,877**	**8,069,304,942**	**7,106,596,851**
Total	**101,930,062,626**	**112,127,558,102**	**107,568,401,489**

11.13 Obligaciones subordinadas

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

	Tasa	*Garantía*	***Sep-26***	***Dic-25***	***Sep-25***
OIKOCREDIT	9.50%	Contrato	1,300,000,000	1,300,000,000	1,300,000,000
OIKOCREDIT	7.82%	Pagarés	1,375,290,000	1,504,260,000	1,518,000,000
Subtotal			**2,675,290,000**	**2,804,260,000**	**2,818,000,000**
Cargo por pagar			58,568,039	28,293,330	58,841,544
Total			**2,733,858,039**	**2,832,553,330**	**2,876,841,544**

11.14 Cuentas por pagar y provisiones

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

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Acreedores por Adquisición de Bienes y Servicios	123,665,545	63,084,520	181,212,253
Impuestos por pagar por cuenta de la entidad	131,017,263	113,734,198	146,998,809
Aportaciones patronales por pagar	122,524,093	110,540,389	109,980,270
Impuestos retenidos por pagar	87,773,426	102,875,545	75,875,864
Aportaciones laborales retenidas	57,859,730	41,250,129	41,046,954
Otras retenciones a terceros por pagar	673,903,158	899,262,839	767,389,627
Remuneraciones (incentivos) por pagar	22,067,923	17,010,650	13,629,142
Participaciones sobre la utilidad	56,697,293	60,514,382	43,730,463
Operaciones Sujetas a Compensación	0	127,375,123	75,650,267
Vacaciones por pagar	139,640,337	147,962,507	147,343,805
Aguinaldo por pagar	282,508,954	31,756,581	291,858,778
Cuentas por pagar bienes adjudicados	11,451,335	10,386,375	10,188,028
Otras cuentas y comisiones por pagar	831,392,424	525,892,227	603,860,592
Provisión por cesantía (1)	120,066,816	187,411,810	193,487,448
Total	**2,660,568,297**	**2,439,057,276**	**2,702,252,297**

(1) Los movimientos contables de la provisión por cesantía para los periodos en revisión fueron los siguientes:

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Saldo Inicial	187,411,810	149,171,268	149,171,268
Provisión Registrada	200,799,365	181,622,358	162,029,181
Provisión Pagada	(268,144,359)	(143,381,816)	(117,713,001)
Saldo Final	**120,066,816**	**187,411,810**	**193,487,448**

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.

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Capital			
Capital pagado ordinario	35,913,231,222	34,962,069,286	34,229,214,337
Total	**35,913,231,222**	**34,962,069,286**	**34,229,214,337**
Reservas Patrimoniales			
Reserva Legal	4,550,768,376	4,550,768,376	4,235,879,942
Reservas de Educación	78,181,224	78,181,224	84,116,361
Reservas de bienestar social	97,097,067	96,571,067	90,453,725
Reservas por otras disposiciones	37,070,975	49,565,326	31,337,295
Total	**4,763,117,642**	**4,775,085,993**	**4,441,787,323**
Reservas Voluntaria:			
Reserva Voluntaria para cobertura de pérdidas	858,799,367	858,676,344	543,437,213
Total	**858,799,367**	**858,676,344**	**543,437,213**
Ajustes al patrimonio:			
Superávit por revaluación Inm, Mob y Equi	2,948,764,598	2,971,452,759	2,971,452,759
Ajuste al valor de los activos	171,160,772	327,602,324	216,345,171
Ajuste por valuación de participa otras empresas	358,036,905	358,036,905	358,036,905
Total	**3,477,962,275**	**3,657,091,988**	**3,545,834,835**

11.16 Capital social

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

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Capital pagado	35,913,231,222	34,962,069,286	34,229,214,337
Total	**35,913,231,222**	**34,962,069,286**	**34,229,214,337**

El movimiento de esta cuenta durante el año fue:

	Sep-26	Dic-25	Sep-25
Saldo Inicial	34,962,069,286	32,662,352,820	32,662,352,820
Capitalización de excedentes	312,241,942	675,895,082	675,895,082
Aportes de Capital	2,928,963,258	3,471,431,282	2,631,569,303
Liquidaciones de capital	(2,290,043,264)	(1,847,609,898)	(1,740,602,868)
Saldo Final	**35,913,231,222**	**34,962,069,286**	**34,229,214,337**

11.17 Superávit por revaluación de propiedad

	Sep-26	Dic-25	Sep-25
Superávit revaluación terreno	1,776,705,534	1,799,393,695	1,799,393,695
Superávit revaluación edificio	1,172,059,064	1,172,059,064	1,172,059,064
Total	**2,948,764,598**	**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.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Productos Inver. IF Val. Raz. Camb. Resul	23,490,608	4,452,713	7,320,429	1,724,142
Productos Inver. IF Val. Raz. Camb. ORI	764,355,244	271,623,237	1,438,534,477	318,103,582
Productos Inver. IF Costo Amortizado	737,628,648	216,844,212	775,552,734	308,818,630
Productos Inver. IF Vencidos y Restringidos	115,711,269	30,785,934	95,707,283	39,818,686
Total	**1,641,185,769**	**523,706,096**	**2,317,114,923**	**668,465,039**

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:

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Productos por crédito Persona Física	4,580,320,749	1,510,888,375	5,741,395,276	1,941,916,595
Productos por crédito Banca Desarrollo	1,247,652,365	519,271,006	884,977,175	280,617,683
Productos por crédito Empresarial	1,841,880,280	746,658,810	1,306,493,834	500,858,490
Productos por crédito Sector Financiero	67,307,710	32,225,691	1,425,671	0
Subtotal Productos Cartera Vigente	**7,737,161,104**	**2,809,043,882**	**7,934,291,955**	**2,723,392,768**
Productos por crédito Persona Física	2,185,142,536	534,392,843	2,431,290,737	655,164,854
Productos por crédito Banca Desarrollo	804,874,456	197,969,274	1,213,601,651	439,295,197
Productos por crédito Empresarial	639,636,784	236,506,598	486,096,397	136,573,781
Productos por crédito Sector Financiero	3,238,317	2,370,447	0	0
Productos por crédito Cobro Judicial	248,378,019	177,684,942	61,226,501	22,620,100
Productos por crédito Restringidos	7,683,287,851	2,640,268,122	7,156,563,731	2,452,727,053
Productos por Amortización Comisiones	269,271,460	73,822,857	239,511,202	71,756,593
Subtotal Productos Cartera Vencida	**11,833,829,423**	**3,863,015,083**	**11,588,290,218**	**3,778,137,578**
Total	**19,570,990,527**	**6,672,058,965**	**19,522,582,173**	**6,501,530,346**

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.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	2,166,553,578	704,041,589	239,014,918	57,655,542
Difer. Camb. Obligaciones con el BCCR	117,153,811	63,383,009	0	0
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	421,500,765	76,507,587	327,772,265	80,964,563
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.	50,684,146	19,240,174	27,020,305	1,602,703
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	378,645,474	80,360,777	227,324,896	62,331,311
Difer. Camb. Disponibilidades	87,920,320	40,724,025	84,305,242	23,689,350
Difer. Camb. Inversiones IF	183,979,159	57,889,043	101,352,253	24,364,919
Difer. Camb. Créditos vigentes	572,575,758	267,993,638	85,839,099	12,063,721
Difer. Camb. Crédit Vencidos y Cobro Judicial	265,038,905	135,543,998	13,253,650	1,983,270
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	23,221,388	1,183,726	2,714,597	858,422
Subtotal Ingresos Diferencial Cambiario	**4,267,273,304**	**1,446,867,566**	**1,108,597,225**	**265,513,802**
Difer. Camb. Obligaciones con el Público	1,291,849,453	706,691,359	119,678,241	17,342,928
Difer. Camb. Obligaciones con el BCCR	128,499,601	56,253,668	0	0
Difer. Camb. Otras Obligaciones Financieras	269,681,245	77,387,492	320,691,193	74,001,612
Difer. Camb. Otras Cuentas por Pagar y Prov.	23,423,573	8,911,952	16,358,432	2,074,552
Difer. Camb. Obligaciones subordinadas	248,363,143	84,188,770	206,852,018	55,418,450
Difer. Camb. Disponibilidades	155,609,679	27,682,315	24,299,164	6,437,161
Difer. Camb. Inversiones IF	492,830,932	55,258,763	119,329,010	28,683,172
Difer. Camb. Créditos vigentes	1,244,876,535	388,332,061	166,499,396	40,317,925
Difer. Camb. Crédit Vencidos y Cobro Judicial	340,772,711	105,404,117	29,982,968	5,918,701
Difer. Camb. Cuentas y Comisiones por Cobrar	15,183,386	1,301,877	2,718,747	785,315
Subtotal Gastos Diferencial Cambiario	**4,211,090,258**	**1,511,412,374**	**1,006,409,170**	**230,979,815**
Total	**56,183,046**	**(64,544,808)**	**102,188,055**	**34,533,987**

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.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Recuperaciones de créditos liquidados	1,337,160,406	274,331,011	1,220,764,430	448,545,525
Recuperaciones de CxC liquidadas	177,920,849	51,835,854	25,507,005	3,761,791
Recuperaciones de inversiones en IF liquidados	0	0	127,616,531	1,003,935
Disminución estimación específica cartera créditos	2,248,190,777	1,294,085,197	2,424,309,873	764,119,964
Disminución estimaciones para créditos contingentes	828,448	67,207	837,948	390,440
Disminución estimación genérica y contra cíclica cartera créditos	1,619,742,198	360,904,138	160,000,000	160,000,000
Disminución estimación inversiones IF	71,296,211	6,796,650	145,146,753	12,643,262
Total	**5,455,138,889**	**1,988,020,057**	**4,104,182,540**	**1,390,464,917**

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:

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Comisiones por giros y transferencias	37,775,425	14,311,120	38,362,750	12,557,000
Comisiones por fideicomisos	136,549,616	52,739,298	77,694,838	28,857,073
Comisiones por cobranzas	59,149,223	14,381,331	74,855,834	19,839,816
Comisiones tarjeta de crédito	24,073,315	8,500,663	28,490,322	9,921,309
Otras Comisiones	1,374,327,464	439,254,795	1,297,720,716	403,823,364
Total	**1,631,875,043**	**529,187,207**	**1,517,124,460**	**474,998,563**

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.

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Disminución impuesto renta	12,133,237	594,672	9,950,316	657,345
Disminución participaciones sobre utilidad del periodo	0	0	337,681	337,681
Total	**12,133,237**	**594,672**	**10,287,997**	**995,026**

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.

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Ingresos financieros por disponibilidades	2,525,825	810,567	23,086,671	1,186,929
Ingresos financieros por inversiones en IF	1,641,185,769	523,706,096	2,317,114,923	668,465,039
Productos por cartera de crédito vigente	7,737,161,104	2,809,043,882	7,934,291,955	2,723,392,768
Productos por cartera de créditos vencida y en CJ	11,833,829,423	3,863,015,083	11,588,290,218	3,778,137,578
Ganancias por TC y unidades de desarrollo (USD)	4,267,273,304	1,446,867,566	1,108,597,226	265,513,802

Otros ingresos financieros	535,717,870	317,622,465	443,882,260	88,930,792
Recuperaciones de activos financieros liquidados	1,515,081,255	326,166,865	1,373,887,966	453,311,251
Disminución de estimación de cartera de créditos	3,868,761,423	1,655,056,542	2,585,147,821	924,510,404
Disminución de estimación de inversiones en IF	71,296,211	6,796,650	145,146,753	12,643,262
Disminución de provisiones	40,593,051	14,753,477	321,343,725	6,320,613
Comisiones por servicios	1,631,875,043	529,187,207	1,517,124,460	474,998,563
Ingresos por bienes mantenidos para la venta	307,588,368	76,288,631	602,616,143	159,236,452
Ingresos participaciones en capital otras empresas	0	0	56,361,468	0
Ingresos por otros activos disponibles para la venta fuera del alcance de NIIF 5	0	0	10,000,000	0
Otros ingresos con partes relacionadas	445,277,329	155,826,439	163,470,607	56,550,507
Otros ingresos operativos	786,648,849	397,378,977	277,784,564	173,455,460
Disminución del impuesto sobre la renta	12,133,237	594,672	9,950,316	657,345
Disminución de las participaciones sobre la utilidad	0	0	337,681	337,681
Total	**34,696,948,061**	**12,123,115,119**	**30,478,434,758**	**9,787,648,445**

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:

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Gastos por captaciones a la vista	21,994,985	2,568	90,706,939	27,630,072
Gastos por captaciones a plazo	6,459,552,387	2,133,916,872	6,487,492,512	2,167,557,444
Gastos por obligaciones a la vista	150,966,115	45,508,314	144,862,519	47,981,476
Total	**6,632,513,487**	**2,179,427,754**	**6,723,061,970**	**2,243,168,992**

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.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Gastos obligac. a plazo BCCR	0	0	2,000,000	0
Gastos por obligaciones a la vista entidades financieras	30,060	0	198,874	50,919
Gastos obligac. con entidades financieras	3,361,130,522	1,101,866,567	3,516,434,529	1,212,635,201
Gastos financieros por derecho de uso	58,613,514	58,606,196	62,820,144	22,713,136
Gastos financ. entidades no financieras del país	600,310,635	195,020,594	401,733,827	124,194,915
Gastos financ. obligaciones subordinadas	175,882,375	58,513,642	181,725,748	61,785,555
Total	**4,195,937,046**	**1,414,006,999**	**4,164,913,121**	**1,421,379,727**

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.

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Gastos por estimación específica cartera créditos	6,619,398,224	2,696,904,744	6,559,754,435	2,013,687,473
Gastos por estimación deterioro e incobrabilidad otras CxC	113,716,830	30,200,101	115,888,512	35,269,638
Gastos por estimación específica créditos contingentes	1,675,820	307,185	1,905,247	203,151
Gastos por estimación genérica y contra cíclica cartera créditos	644,963,513	224,173,419	0	0
Gastos por estimación deterioro inversiones al VR cambios ORI	12,044,826	1,283,914	63,695	38,132
Gasto por estimación deterioro IF CA	12,882,800	6,295,905	75,584,669	17,566,486
Total	**7,404,682,013**	**2,959,165,268**	**6,753,196,558**	**2,066,764,880**

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.

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Comisiones por servicios	326,339,372	116,897,556	319,424,156	102,126,841
Bienes mantenidos para la venta	872,323,351	345,157,285	883,106,659	281,844,258
Participaciones de capital en otras empresas	0	0	103,990	0
Provisiones	225,250,425	99,700,346	199,012,948	60,416,531
Otros gastos operativos	889,797,328	289,501,796	808,247,443	249,311,605
Total	**2,313,710,476**	**851,256,983**	**2,209,895,196**	**693,699,235**

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.

	Sep-26	*Jul-Sep 26*	*Sep-25*	*Jul-Sep 25*
Sueldos y bonificaciones	2,883,754,256	942,356,764	2,870,119,755	945,202,765
Remuneración a directores	191,328,183	63,206,225	205,060,737	68,057,606
Tiempo extraordinario	141,382,614	27,949,698	90,416,099	36,445,484
Viáticos	31,662,435	13,015,838	32,928,254	11,491,280
Décimo tercer sueldo	299,517,962	98,142,982	287,054,440	94,549,885
Vacaciones	153,648,035	49,448,381	139,004,060	47,637,156
Incentivos	29,716,011	2,856,050	31,970,137	4,882,933

Otras Retribuciones	298,264,631	98,991,350	241,155,212	73,960,933
Cesantía	151,410,280	49,556,144	144,262,449	48,548,536
Cargas sociales	909,470,179	298,220,265	867,458,264	286,602,311
Refrigerios	19,615,589	7,236,318	13,980,476	4,272,829
Vestimenta	6,840,400	1,210,000	17,019,500	808,000
Capacitaciones	37,676,110	12,787,460	18,687,313	8,218,117
Seguro para el Personal	21,795,041	3,038,864	35,162,812	13,427,235
Fondo de Capitalización Laboral	53,952,630	17,695,004	51,777,168	17,107,319
Total	**5,230,034,356**	**1,685,711,343**	**5,046,056,675**	**1,661,212,389**

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.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Servicios Externos	919,077,938	339,938,895	990,685,760	337,370,954
Movilidad y Comunicación	159,923,152	52,639,240	172,003,289	57,110,112
Infraestructura	760,398,303	208,505,460	760,663,805	248,420,489
Generales	1,341,659,519	479,403,353	1,089,292,970	368,263,910
Total	**3,181,058,912**	**1,080,486,948**	**3,012,645,824**	**1,011,165,465**

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.

	Sep-26	***Jul-Sep 26***	***Sep-25***	***Jul-Sep 25***
Impuesto sobre la renta en el país	81,182,203	21,323,832	123,386,089	33,959,587
Participaciones legales sobre la utilidad	40,267,792	10,568,706	40,233,679	13,563,445
Total	**121,449,995**	**31,892,538**	**163,619,768**	**47,523,032**

Otras Notas Relevantes

11.32 Cuentas contingentes deudoras

Las cuentas contingentes deudoras se detallan de la siguiente manera:

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Línea de crédito por tarjeta de crédito	2,065,261,747	2,081,148,412	2,089,668,095
Créditos pendientes de desembolsar	0	39,814,736	28,340,788
Total	**2,065,261,747**	**2,120,963,148**	**2,118,008,884**

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:

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Activos			
Efectivo en transito	331	331	0
Inversiones temporales	34,151,424,999	25,886,220,351	27,303,492,428
Otras cuentas por cobrar	357,924,640	149,892,402	115,747,513
Propiedad mob. equipo en uso	79,243,898,276	58,896,229,127	52,876,008,323
Otros activos	104,061	104,061	104,061
Total activos	**113,753,352,307**	**84,932,446,272**	**80,295,352,325**
Pasivos			
Otras cuentas por pagar y provisiones	3,217,182	2,139,436	1,403,075
Total pasivos	**3,217,182**	**2,139,436**	**1,403,075**
Patrimonio			
Capital social	112,747,840,060	83,935,157,446	79,300,767,493
Ajustes al patrimonio	847,943,283	847,943,283	847,943,284
Resultado ejercicio anterior	147,206,107	136,981,610	136,981,610
Resultado del periodo	7,145,675	10,224,497	8,256,863
Total del patrimonio	**113,750,135,125**	**84,930,306,836**	**80,293,949,250**
Total pasivo y patrimonio	**113,753,352,307**	**84,932,446,272**	**80,295,352,325**

II. Fideicomisos Coocique R.L

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

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Activos			
Bienes Diversos	66,000,000	66,000,000	66,000,000
Total Activos	**66,000,000**	**66,000,000**	**66,000,000**
Patrimonio			
Aportaciones de los fideicomitentes	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:

	Sep-26	*Dic-25*	*Sep-25*
Garantías recibidas en Poder de la Entidad	833,886,713,451	815,258,311,883	791,107,489,986
Créditos Otorgados pendientes de utilización	31,113,492,977	28,886,891,437	29,006,867,467
Cuentas Liquidadas	45,570,388,079	42,663,271,018	40,878,412,868
Productos por Cobrar en Suspenso	668,080,379	688,928,414	641,107,925
Otras cuentas de registro	175,313,294,450	176,538,552,236	179,319,282,710
Total cuentas de orden Coocique R.L	**1,086,551,969,336**	**1,064,035,954,988**	**1,040,953,160,957**
Total cuentas de orden Fiduciaria FICQ	**113,753,352,307**	**84,932,446,272**	**80,295,352,325**

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:

Sep-26

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
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	3,315,009,110	0	0	0	0	0	10,957,841,817	0	14,272,850,927
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,973,333,333	0	3,973,333,333
Inversiones MN	3,042	14,016,163,865	492,514,939	6,972,514,939	7,614,836,817	1,218,729,878	8,691,711,697	0	39,006,475,177
Cartera crédito MN	0	1,443,727,309	900,461,070	676,776,699	1,224,972,082	1,013,627,277	220,310,939,527	464,852,843	226,035,356,807
Total recuperación activos	**3,315,012,152**	**15,459,891,174**	**1,392,976,009**	**7,649,291,638**	**8,839,808,899**	**2,232,357,155**	**243,933,826,374**	**464,852,843**	**283,288,016,244**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
Obligaciones con el público MN	19,759,840,629	8,273,393,209	8,347,880,185	12,103,562,954	31,858,689,367	41,411,266,894	16,658,160,591	0	138,412,793,829
Obligaciones entidades financieras MN	9,440,221	547,736,967	530,601,394	2,995,606,315	1,505,372,804	2,484,182,591	92,808,431,867	0	100,881,372,159
Cargos por pagar MN	0	2,867,182,632	0	0	0	0	0	0	2,867,182,632
Total vencimiento de pasivos MN	**19,769,280,850**	**11,688,312,808**	**8,878,481,579**	**15,099,169,269**	**33,364,062,171**	**43,895,449,485**	**109,466,592,458**	**0**	**242,161,348,620**
Diferencia MN	**(16,454,268,698)**	**3,771,578,366**	**(7,485,505,570)**	**(7,449,877,631)**	**(24,524,253,272)**	**(41,663,092,330)**	**134,467,233,916**	**464,852,843**	**41,126,667,624**

CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA

Cuenta									
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	321,630,071	0	0	0	0	0	649,187,744	0	970,817,815
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	239,029,222	0	239,029,222
Inversiones ME	0	1,224,717,435	0	0	0	5,086,263	3,035,807,866	0	4,265,611,564
Cartera crédito ME	0	69,319,320	86,487,624	172,022,016	1,955,454,528	31,559,137	4,323,571,546	31,982,429	6,670,396,600
Total recuperación activos	**321,630,071**	**1,294,036,755**	**86,487,624**	**172,022,016**	**1,955,454,528**	**36,645,400**	**8,247,596,378**	**31,982,429**	**12,145,855,201**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
Obligaciones con el público ME	1,995,722,299	315,049,109	416,637,041	361,357,342	3,351,709,499	2,210,707,064	558,394,026	0	9,209,576,380
Obligaciones con entidades financieras ME	1,171,215	0	0	0	32,090,100	0	1,163,274,647	0	1,196,535,962
Cargos por pagar ME	0	157,350,908	0	0	0	0	0	0	157,350,908
Total vencimiento de pasivos ME	**1,996,893,514**	**472,400,017**	**416,637,041**	**361,357,342**	**3,383,799,599**	**2,210,707,064**	**1,721,668,673**	**0**	**10,563,463,250**
Diferencia ME	**(1,675,263,443)**	**821,636,738**	**(330,149,417)**	**(189,335,326)**	**(1,428,345,071)**	**(2,174,061,664)**	**6,525,927,705**	**31,982,429**	**1,582,391,951**
Diferencia MN Y ME	**(18,129,532,141)**	**4,593,215,104**	**(7,815,654,987)**	**(7,639,212,957)**	**(25,952,598,343)**	**(43,837,153,994)**	**140,993,161,621**	**496,835,272**	**42,709,059,575**

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

Sep-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**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN MN:									
Disponibilidades MN	2,865,715,388	0	0	0	0	0	4,667,822,953	0	7,533,538,341
Cuenta de Encaje con el BCCR MN	0	0	0	0	0	0	3,702,474,931	0	3,702,474,931
Inversiones MN	3,002	28,202,861,874	4,958,327,918	8,719,000,000	1,829,153,020	1,233,500,000	6,434,407,455	0	51,377,253,269
Cartera crédito MN	0	5,984,375,914	1,746,796,979	1,499,270,448	4,086,394,402	4,844,847,921	153,625,025,358	49,503,010,638	221,289,721,661
Total recuperación activos	**2,865,718,390**	**34,187,237,788**	**6,705,124,897**	**10,218,270,448**	**5,915,547,422**	**6,078,347,921**	**168,429,730,697**	**49,503,010,638**	**283,902,988,201**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN MN:									
Obligaciones con el público MN	19,323,034,175	8,648,413,733	8,578,455,668	11,545,840,133	29,053,956,774	39,594,305,805	15,999,788,931	0	132,743,795,220
Obligaciones entidades financieras MN	13,037,547	1,025,255,591	2,277,028,264	5,590,490,880	3,431,690,879	6,093,546,104	87,575,881,297	0	106,006,930,560
Cargos por pagar MN	0	2,841,081,054	0	0	0	0	0	0	2,841,081,054
Total vencimiento de pasivos MN	**19,336,071,722**	**12,514,750,378**	**10,855,483,932**	**17,136,331,013**	**32,485,647,653**	**45,687,851,909**	**103,575,670,228**	**0**	**241,591,806,834**
Diferencia MN	**(16,470,353,332)**	**21,672,487,411**	**(4,150,359,034)**	**(6,918,060,565)**	**(26,570,100,230)**	**(39,609,503,988)**	**64,854,060,469**	**49,503,010,638**	**42,311,181,368**
CALCE DE PLAZOS MONEDA EXTRANJERA									
Cuenta									
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS EN ME:									
Disponibilidades ME	283,783,725	0	0	0	0	0	312,465,120	0	596,248,845
Cuenta de Encaje con el BCCR ME	0	0	0	0	0	0	247,944,048	0	247,944,048
Inversiones ME	0	166,928,221	0	0	18,451,290	2,187,685,692	2,098,554,201	0	4,471,619,404
Cartera crédito ME	0	239,428,623	116,111,161	32,317,012	2,214,865,629	83,940,992	3,688,587,545	873,913,733	7,249,164,695
Total recuperación activos	**283,783,725**	**406,356,844**	**116,111,161**	**32,317,012**	**2,233,316,919**	**2,271,626,684**	**6,347,550,914**	**873,913,733**	**12,564,976,992**
RECUPERACIÓN PASIVOS EN ME:									
Obligaciones con el público ME	2,317,671,268	455,474,488	386,028,984	490,595,493	3,310,493,438	1,815,131,746	196,161,238	0	8,971,556,655
Obligaciones con entidades financieras ME	462,484	144,656,689	185,020,886	123,466,143	460,403,971	200,361,220	552,348,657	0	1,666,720,049
Cargos por pagar ME	0	134,873,926	0	0	0	0	0	0	134,873,926
Total vencimiento de pasivos ME	**2,318,133,752**	**735,005,103**	**571,049,869**	**614,061,636**	**3,770,897,408**	**2,015,492,966**	**748,509,894**	**0**	**10,773,150,629**
Diferencia ME	**(2,034,350,027)**	**(328,648,259)**	**(454,938,709)**	**(581,744,624)**	**(1,537,580,489)**	**256,133,718**	**5,599,041,020**	**873,913,733**	**1,791,826,363**
Diferencia MN Y ME	**(18,504,703,359)**	**21,343,839,152**	**(4,605,297,743)**	**(7,499,805,189)**	**(28,107,680,720)**	**(39,353,370,270)**	**70,453,101,489**	**50,376,924,372**	**44,103,007,730**

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 cuál escenario en una brecha de tiempo se obtendría un descalce o momento donde las salidas sean mayores que las entradas de dinero, este modelo se realiza después del cierre de cada mes y se proyecta con un horizonte de tiempo de hasta 12 meses. Otro de los trabajos que se realizan es el monitoreo de la volatilidad de los saldos en vista, con el objetivo de monitorear las salidas de dinero ante situaciones especiales de mercado o incluso relacionado con algún riesgo reputacional que pueda afectar a la Cooperativa. Durante el período 2025 se reforzaron las herramientas de medición de riesgo de liquidez buscando mayor madurez en los procesos internos de la gestión de liquidez.

Riesgo de mercado

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

Riesgo de tasas de interés

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

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

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

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

	amerite el mercado	Riesgos Corporativo		las tasas de interés en moneda extranjera	Consejo de administración.
Tasa Activa	Mensual	Dirección de Gestión de Riesgos Corporativo	Mensual	Determina el porcentaje de rendimiento de los activos productivos	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración.
Tasa Pasiva	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina el porcentaje de gasto de los pasivos con costo	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración
Margen de intermediación	Mensual	Dirección Financiera	Mensual	Determina la diferencia o rentabilidad financiera en términos porcentuales del negocio de intermediación financiera	Comité de riesgos, Comité de activos y pasivos, Gerencia General, Comité Gerencial, Consejo de administración

Riesgo cambiario

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.

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

Riesgos de capital

La Cooperativa gestiona su administración de riesgo de capital de una forma integral, monitorea y gestiona los riesgos desde el punto de vista de riesgos financieros y no financieros, cuyas exposiciones son informadas de manera periódica a la administración, y al Consejo de Administración. A su vez, se gestiona el riesgo regulatorio desde el punto de vista de los

diferentes indicadores de requerimientos de capital siendo el principal indicador el de Suficiencia Patrimonial, el cual se calcula según lo dicta la normativa de la Superintendencia General de Entidades Financieras de acuerdo con la especificación que hace el Acuerdo SUGEF 3-06 “Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras. El resultado del indicador de Suficiencia Patrimonial al 30 de septiembre del 2026 es de 15.66%.

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 a 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 cibernéticos 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 mantengan 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 la 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.

Sep-26

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**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	19,370,178,384	7,726,128,138	3,924,557,871	986,347,872	1,055,549,892	11,632,480,565	44,695,242,722
Cartera de crédito MN	225,862,296,470	0	0	0	0	0	225,862,296,470
Total recuperación de activos MN	**245,232,474,854**	**7,726,128,138**	**3,924,557,871**	**986,347,872**	**1,055,549,892**	**11,632,480,565**	**270,557,539,192**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público MN	8,547,569,860	21,002,620,857	32,523,643,575	41,345,503,199	11,342,020,721	6,182,190,559	120,943,548,771
Obligaciones con entidades financieras MN	551,800,013	3,659,583,152	1,520,890,513	2,346,311,597	1,196,183,836	92,127,255,402	101,402,024,513
Total vencimiento de pasivos MN	**9,099,369,873**	**24,662,204,009**	**34,044,534,088**	**43,691,814,796**	**12,538,204,557**	**98,309,445,961**	**222,345,573,284**
Diferencia MN	**236,133,104,981**	**(16,936,075,871)**	**(30,119,976,217)**	**(42,705,466,924)**	**(11,482,654,665)**	**(86,676,965,396)**	**48,211,965,908**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	252,626,357,461	7,726,128,138	3,944,591,262	1,082,627,345	1,635,255,247	15,540,538,049	282,555,497,502
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	9,423,018,560	25,458,274,388	37,518,635,857	45,905,228,430	14,075,762,443	98,529,946,377	230,910,866,055
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	**243,203,338,901**	**(17,732,146,250)**	**(33,574,044,595)**	**(44,822,601,085)**	**(12,440,507,196)**	**(82,989,408,328)**	**51,644,631,447**

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	727,527,628	0	20,033,391	96,279,473	579,705,355	3,908,057,484	5,331,603,331
Cartera de crédito ME	6,666,354,979	0	0	0	0	0	6,666,354,979
Total recuperación de activos ME	**7,393,882,607**	**0**	**20,033,391**	**96,279,473**	**579,705,355**	**3,908,057,484**	**11,997,958,310**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público ME	323,648,687	796,070,379	3,441,894,077	2,213,413,634	557,595,221	29,095,764	7,361,717,762
Obligaciones con entidades financieras ME	0	0	32,207,692	0	979,962,665	191,404,652	1,203,575,009
Total vencimiento de pasivos ME	**323,648,687**	**796,070,379**	**3,474,101,769**	**2,213,413,634**	**1,537,557,886**	**220,500,416**	**8,565,292,771**
Diferencia ME	**7,070,233,920**	**(796,070,379)**	**(3,454,068,378)**	**(2,117,134,161)**	**(957,852,531)**	**3,687,557,068**	**3,432,665,539**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	252,626,357,461	7,726,128,138	3,944,591,262	1,082,627,345	1,635,255,247	15,540,538,049	282,555,497,502
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	9,423,018,560	25,458,274,388	37,518,635,857	45,905,228,430	14,075,762,443	98,529,946,377	230,910,866,055
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	**243,203,338,901**	**(17,732,146,250)**	**(33,574,044,595)**	**(44,822,601,085)**	**(12,440,507,196)**	**(82,989,408,328)**	**51,644,631,447**

Dic-25

Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos)							
Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**720 días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	33,972,230,502	2,161,822,600	2,382,363,075	6,475,401,413	1,394,370,580	5,946,017,626	52,332,205,796
Cartera de crédito MN	221,583,218,635	0	0	0	0	0	0
Total recuperación de activos MN	**255,555,449,137**	**2,161,822,600**	**2,382,363,075**	**6,475,401,413**	**1,394,370,580**	**5,946,017,626**	**273,915,424,431**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público MN	13,917,055,141	20,974,816,367	28,326,624,863	36,891,372,781	14,113,409,473	5,704,958,559	119,928,237,183
Obligaciones con entidades financieras MN	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**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
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**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones ME	85,387,143	16,584,467	1,082,023,304	1,255,214,373	559,558,210	2,179,413,997	5,178,181,494
Cartera de crédito ME	7,374,076,956	0	0	0	0	0	7,374,076,956
Total recuperación de activos ME	**7,459,464,098**	**16,584,467**	**1,082,023,304**	**1,255,214,373**	**559,558,210**	**2,179,413,997**	**12,552,258,449**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público ME	500,855,206	3,324,621,005	1,269,864,001	1,483,400,346	173,116,143	151,671,101	6,903,527,801
Obligaciones con entidades financieras ME	2,070,469,136	0	0	0	0	0	2,070,469,136
Total vencimiento de pasivos ME	**2,571,324,342**	**3,324,621,005**	**1,269,864,001**	**1,483,400,346**	**173,116,143**	**151,671,101**	**8,973,996,937**
Diferencia ME	**4,888,139,757**	**(3,308,036,538)**	**(187,840,697)**	**(228,185,973)**	**386,442,067**	**2,027,742,896**	**3,578,261,512**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
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**

Sep-25

Reporte de brechas en moneda nacional (en colones sin céntimos)							
Cuenta	**0–30 días**	**31-90 días**	**91-180 días**	**181-360 días**	**361 a 720 días**	**720 días**	**Total**
RECUPERACIÓN DE ACTIVOS:							
Inversiones MN	38,045,430,062	9,059,959,167	1,871,694,370	1,322,928,055	1,175,545,620	101,912,153	51,577,469,427
Cartera de crédito MN	221,132,469,138	0	0	0	0	0	221,132,469,138
Total recuperación de activos MN	**259,177,899,200**	**9,059,959,167**	**1,871,694,370**	**1,322,928,055**	**1,175,545,620**	**101,912,153**	**272,709,938,564**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público MN	11,695,338,366	20,588,694,923	30,064,949,634	40,439,159,316	12,527,980,445	5,791,463,100	121,107,585,784
Obligaciones con entidades financieras MN	105,469,183,677	6,074,396,668	93,300,473	1,067,000,000	0	0	112,703,880,818
Total vencimiento de pasivos MN	**117,164,522,043**	**26,663,091,591**	**30,158,250,106**	**41,506,159,316**	**12,527,980,445**	**5,791,463,100**	**233,811,466,601**
Diferencia MN	**142,013,377,157**	**(17,603,132,425)**	**(28,286,555,736)**	**(40,183,231,261)**	**(11,352,434,825)**	**(5,689,550,947)**	**38,898,471,963**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	266,504,495,865	9,059,959,167	1,958,946,794	3,644,113,933	1,298,245,965	2,753,068,955	285,218,830,678
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	119,503,085,035	27,511,256,353	33,568,999,277	43,342,360,118	12,694,036,716	5,848,896,231	242,468,633,730
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	**147,001,410,830**	**(18,451,297,187)**	**(31,610,052,484)**	**(39,698,246,185)**	**(11,395,790,752)**	**(3,095,827,276)**	**42,750,196,948**

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	85,126,961	0	87,252,424	2,321,185,878	122,700,345	2,651,156,802	5,267,422,409
Cartera de crédito ME	7,241,469,705	0	0	0	0	0	7,241,469,705
Total recuperación de activos ME	**7,326,596,665**	**0**	**87,252,424**	**2,321,185,878**	**122,700,345**	**2,651,156,802**	**12,508,892,114**
RECUPERACIÓN DE PASIVOS:							
Obligaciones con el público ME	596,034,163	848,164,762	3,410,749,171	1,836,200,802	166,056,272	57,433,130	6,914,638,300
Obligaciones con entidades financieras ME	1,742,528,829	0	0	0	0	0	1,742,528,829
Total vencimiento de pasivos ME	**2,338,562,992**	**848,164,762**	**3,410,749,171**	**1,836,200,802**	**166,056,272**	**57,433,130**	**8,657,167,129**
Diferencia ME	**4,988,033,674**	**(848,164,762)**	**(3,323,496,747)**	**484,985,076**	**(43,355,927)**	**2,593,723,672**	**3,851,724,985**
TOTALES DE RECUPERACIÓN SENSIBLES A TASAS:							
Total recuperación de activos sensibles a tasas	266,504,495,865	9,059,959,167	1,958,946,794	3,644,113,933	1,298,245,965	2,753,068,955	285,218,830,678
Total recuperación de pasivos sensibles a tasas	119,503,085,035	27,511,256,353	33,568,999,277	43,342,360,118	12,694,036,716	5,848,896,231	242,468,633,730
Diferencia recuperación activos vencimientos pasivos	**147,001,410,830**	**(18,451,297,187)**	**(31,610,052,484)**	**(39,698,246,185)**	**(11,395,790,752)**	**(3,095,827,276)**	**42,750,196,948**

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

	Sep-26	***Dic-25***	***Sep-25***
Resultado del período antes de participaciones	1,259,553,734	1,259,553,734	1,370,759,685
CONACOOP	12,595,537	12,595,537	13,707,597
Otros organismos de integración	12,595,537	12,595,537	13,707,597
(CENECOOP 2,5% (60% DEL 2,5%)	18,893,306	18,893,306	20,561,395
CENECOOP 2,5% (40% DEL 2,5%)	12,595,537	12,595,537	13,707,597
Resultado del período después de participaciones	**1,202,873,816**	**1,202,873,816**	**1,309,075,500**
Reserva legal	314,888,433	314,888,433	274,151,937
Reserva bienestar social	75,573,224	75,573,224	82,245,581
Reserva Educación	62,977,687	62,977,687	68,537,984
Reserva Fortalecimiento Patrimonial	314,888,433	314,888,433	68,537,984
Utilidad después de reservas de ley	***434,546,040***	***434,546,040***	**815,602,013**
Reserva de Responsabilidad Social	21,727,302	21,727,302	40,780,101
Resultado por distribuir después de reservas de ley	**412,818,737**	**412,818,737**	**774,821,912**
Uso de Reservas de Bienestar y Educación	**138,772,205**	**138,772,205**	**155,833,766**
Correcciones de Ejercicios Anteriores	**14,910,852**	**14,910,852**	**14,910,320**
Resultado por distribuir	**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 entre 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 excedentes, se adquirió para los asociados la póliza colectiva de vida por el monto de prima anual que le alcanzó según las dos opciones de suma asegurada designadas por el Instituto Nacional de Seguros.
- Aquellos asociados que no habían cumplido con las obligaciones estatutarias establecidas en el Artículo 19, inciso d, previo a recibir el excedente correspondiente, se les dedujo la suma adeudada por concepto de aporte mensual al capital y cualquier otra cuota pendiente por obligaciones crediticias.

- El remanente de los excedentes disponibles del periodo, luego de aplicadas las condiciones anteriores se depositó a los asociados en sus cuentas individuales de ahorro a la vista.

Modernización Tecnológica

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

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

Reformas Estatutarias

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

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

Agencia de Seguros Coocique

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

Fiduciaria FICQ

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

- Incremento de 59 fideicomisos en la cartera administrada.
- Crecimiento del 8,35% en el patrimonio total bajo administración en relación con junio 2026.

Inmobiliaria Coocique

Durante el primer trimestre de 2026, la entidad concluyó el proceso de adecuación de un inmueble destinado a la generación de ingresos por arrendamiento habitacional, iniciando su

explotación comercial mediante unidades residenciales y la percepción de los primeros ingresos por alquiler.

Nota 22. Autorización para emitir estados financieros

Al 30 de septiembre del 2026 los Estados Financieros correspondientes fueron aprobados bajo el acuerdo número 3- S 2896- CA 26, de la sesión extraordinaria celebrada por el Consejo de Administración, al día 30 de octubre del 2026.

Grupo Coocique R.L y Subsidiarias

Asientos de Ajuste y Eliminación al 30 de septiembre del 2026

CUENTA	DESCRIPCION	COOCIQUE R L	FIDUCIARIA FICQ S.A	INMOBILIARIA COOCIQUE S.A	AGENCIA DE SEGUROS COOCIQUE S.A	TOTAL AGREGADO (CONSOLIDABLE)	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN DEBE	ASIENTOS DE AJUSTE Y ELIMINACIÓN HABER	TOTAL CONSOLIDADO
		3004045290	3101153575	3101491282	3101820910				
10000000	ACTIVO	304,381,966,505	233,027,369	521,073,195	289,234,014.86	305,425,301,083	-	974,645,828	304,450,655,255
11000000	DISPONIBILIDADES	19,384,280,471	17,366,910	42,106,090	12,277,825.78	19,456,031,297	-	-	19,456,031,297
11100000	EFECTIVO	1,314,309,981	-	-	-	1,314,309,981	-	-	1,314,309,981
11200000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN EL BCCR	13,424,883,047	-	-	-	13,424,883,047	-	-	13,424,883,047
11300000	DEPÓSITOS A LA VISTA EN ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAÍS	379,589,532	17,366,910	42,106,090	12,277,825.78	451,340,358	-	-	451,340,358
11500000	DOCUMENTOS DE COBRO INMEDIATO	21,960,204	-	-	-	21,960,204	-	-	21,960,204
11600000	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	4,243,537,706	-	-	-	4,243,537,706	-	-	4,243,537,706
12000000	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	42,761,342,537	148,703,619	127,980,489	164,292,494.93	43,202,319,140	-	-	43,202,319,140
12100000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	733,713,057	51,376,117	3,042	43,851,229.61	828,943,446	-	-	828,943,446
12200000	INVERSIONES AL VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN OTRO RESULTADO INTEGRAL	14,767,889,852	-	-	-	14,767,889,852	-	-	14,767,889,852
12300000	INVERSIONES AL COSTO AMORTIZADO	24,715,045,062	97,500,000	128,000,000	120,000,000.00	25,060,545,062	-	-	25,060,545,062
12500000	INSTRUMENTOS FINANCIEROS VENCIDOS Y RESTRINGIDOS	2,110,207,974	-	-	-	2,110,207,974	-	-	2,110,207,974

12800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	503,556,027	4,000	211,622	728,758.34	504,500,407	-	-	504,500,407
12900000	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS)	69,069,435	176,498	234,175	287,493.02	69,767,601	-	-	69,767,601
13000000	CARTERA DE CRÉDITOS	225,569,267,679	-	-	-	225,569,267,679	-	-	225,569,267,679
13100000	CREDITOS VIGENTES	97,762,127,272	-	-	-	97,762,127,272	-	-	97,762,127,272
13200000	CREDITOS VENCIDOS	37,792,702,959	-	-	-	37,792,702,959	-	-	37,792,702,959
13300000	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	3,289,930,310	-	-	-	3,289,930,310	-	-	3,289,930,310
13400000	CREDITOS RESTRINGIDOS	91,859,466,306	-	-	-	91,859,466,306	-	-	91,859,466,306
13700000	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	1,827,895,189	-	-	-	1,827,895,189	-	-	1,827,895,189
13800000	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	3,829,421,748	-	-	-	3,829,421,748	-	-	3,829,421,748
13900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	7,136,485,726	-	-	-	7,136,485,726	-	-	7,136,485,726
14000000	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	313,864,739	53,308,197	17,279,975	7,017,079.46	391,469,991	-	52,705,441	338,764,549
14200000	COMISIONES POR COBRAR	70,981,402	7,450,253	-	-	78,431,654	-	-	78,431,654
14500000	CUENTAS POR COBRAR POR OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	43,281,163	37,954,464	14,750,978	-	95,986,604	-	52,705,441	43,281,163

14600000	IMPUESTO DIFERIDO E IMPUESTO POR COBRAR	54,620,820	1,844,692	1,302,860	7,017,079.46	64,785,451	-	-	64,785,451
14700000	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	305,856,836	9,171,183	1,611,070	-	316,639,089	-	-	316,639,089
14900000	(ESTIMACION POR DETERIORO DE CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR)	160,875,481	3,112,393	384,934	-	164,372,808	-	-	164,372,808
15000000	BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	3,478,149,271	-	27,320,000	-	3,505,469,271	-	-	3,505,469,271
15100000	BIENES Y VALORES ADQUIRIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS	5,182,484,486	-	-	-	5,182,484,486	-	-	5,182,484,486
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)	1,710,742,774	-	-	-	1,710,742,774	-	-	1,710,742,774
16000000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	999,301,095	-	-	-	999,301,095	-	921,940,386	77,360,709
16100000	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS DEL PAÍS	1,009,257,021	-	-	-	1,009,257,021	-	921,940,386	87,316,634
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	5,710,546,045	99,698	-	-	5,710,645,743	-	-	5,710,645,743
17100000	TERRENOS	2,397,924,537	-	-	-	2,397,924,537	-	-	2,397,924,537
17200000	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,949,367,200	-	-	-	3,949,367,200	-	-	3,949,367,200

17300000	EQUIPOS Y MOBILIARIO	1,471,222,297	4,960,530	-	-	1,476,182,827	-	-	1,476,182,827
17400000	EQUIPOS DE COMPUTACION	2,326,981,980	1,256,725	-	-	2,328,238,705	-	-	2,328,238,705
17500000	VEHICULOS	203,694,012	-	-	-	203,694,012	-	-	203,694,012
17600000	ACTIVOS POR DERECHO DE USO	1,538,179,361	-	-	-	1,538,179,361	-	-	1,538,179,361
17900000	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO)	6,176,823,343	6,117,557	-	-	6,182,940,899	-	-	6,182,940,899
18000000	OTROS ACTIVOS	6,165,214,668	13,548,944	8,644,673	105,646,614.69	6,293,054,899	-	-	6,293,054,899
18100000	GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	203,512,487	13,548,944	8,644,673	95,446,614.69	321,152,718	-	-	321,152,718
18200000	CARGOS DIFERIDOS	88,976,648	-	-	-	88,976,648	-	-	88,976,648
18300000	BIENES DIVERSOS	79,312,155	-	-	-	79,312,155	-	-	79,312,155
18400000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	438,197,772	-	-	-	438,197,772	-	-	438,197,772
18600000	ACTIVOS INTANGIBLES	4,884,145,838	-	-	-	4,884,145,838	-	-	4,884,145,838
18700000	OTROS ACTIVOS RESTRINGIDOS	465,740,005	-	-	10,200,000.00	475,940,005	-	-	475,940,005
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	-	-	297,741,968	-	297,741,968	-	-	297,741,968
19100000	TERRENOS	-	-	48,228,320	-	48,228,320	-	-	48,228,320
19200000	EDIFICIOS	-	-	249,513,648	-	249,513,648	-	-	249,513,648
20000000	PASIVO	258,519,498,244	34,566,590	18,776,965	68,050,636.05	258,640,892,435	52,705,441	-	258,588,186,994
21000000	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	150,108,600,677	-	-	-	150,108,600,677	-	-	150,108,600,677
21100000	CAPTACIONES A LA VISTA	21,746,929,908	-	-	-	21,746,929,908	-	-	21,746,929,908
21200000	OTRAS OBLIGACIONES CON EL PUBLICO A LA VISTA	8,633,020	-	-	-	8,633,020	-	-	8,633,020

21300000	CAPTACIONES A PLAZO	125,866,807,281	-	-	-	125,866,807,281	-	-	125,866,807,281
21900000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,486,230,468	-	-	-	2,486,230,468	-	-	2,486,230,468
23000000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	101,930,062,626	-	-	-	101,930,062,626	-	-	101,930,062,626
23100000	OBLIGACIONES A LA VISTA CON ENTIDADES FINANCIERAS	10,611,437	-	-	-	10,611,437	-	-	10,611,437
23200000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS A PLAZO	90,188,153,818	-	-	-	90,188,153,818	-	-	90,188,153,818
23300000	OBLIGACIONES CON ENTIDADES NO FINANCIERAS	11,879,142,868	-	-	-	11,879,142,868	-	-	11,879,142,868
23700000	(GASTOS DIFERIDOS POR CARTERA DE CRÉDITO PROPIA)	686,148,569	-	-	-	686,148,569	-	-	686,148,569
23800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	538,303,072	-	-	-	538,303,072	-	-	538,303,072
24000000	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	2,595,757,312	30,869,548	18,596,242	68,050,636.05	2,713,273,739	52,705,441	-	2,660,568,297
24200000	CUENTAS Y COMISIONES POR PAGAR DIVERSAS	2,479,312,454	29,403,056	17,662,313	66,829,099.14	2,593,206,922	52,705,441	-	2,540,501,481
24300000	PROVISIONES	116,444,858	1,466,493	933,929	1,221,536.91	120,066,816	-	-	120,066,816
25000000	OTROS PASIVOS	81,948,715	3,697,042	180,723	-	85,826,481	-	-	85,826,481
25100000	INGRESOS DIFERIDOS	200,897	3,697,042	180,000	-	4,077,939	-	-	4,077,939
25300000	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	81,747,819	-	723	-	81,748,542	-	-	81,748,542
26000000	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	2,733,858,039	-	-	-	2,733,858,039	-	-	2,733,858,039
26200000	PRESTAMOS SUBORDINADOS	2,675,290,000	-	-	-	2,675,290,000	-	-	2,675,290,000

26800000	CARGOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	58,568,039	-	-	-	58,568,039	-	-	58,568,039
29000000	APORTES DE CAPITAL POR PAGAR	1,069,270,875	-	-	-	1,069,270,875	-	-	1,069,270,875
29100000	APORTACIONES DE CAPITAL COOPERATIVO POR PAGAR	1,069,270,875	-	-	-	1,069,270,875	-	-	1,069,270,875
30000000	PATRIMONIO	45,007,896,236	156,702,668	492,446,122	108,481,635.56	45,765,526,661	757,630,425	-	45,007,896,236
31000000	CAPITAL SOCIAL	35,913,231,222	141,632,000	481,700,645	90,000,000.00	36,626,563,867	713,332,645	-	35,913,231,222
31100000	CAPITAL PAGADO	35,913,231,222	141,632,000	481,700,645	90,000,000.00	36,626,563,867	713,332,645	-	35,913,231,222
33000000	AJUSTES AL PATRIMONIO - OTROS RESULTADOS INTEGRALES	3,477,962,276	-	-	-	3,477,962,276	-	-	3,477,962,276
33100000	AJUSTES AL VALOR DE LOS ACTIVOS	3,119,925,370	-	-	-	3,119,925,370	-	-	3,119,925,370
33200000	AJUSTES POR VALUACIÓN DE PARTICIPACIONES EN OTRAS EMPRESAS	358,036,905	-	-	-	358,036,905	-	-	358,036,905
34000000	RESERVAS	5,621,917,009	15,070,668	10,745,477	18,481,635.56	5,666,214,789	44,297,780	-	5,621,917,009
34100000	RESERVA LEGAL	4,550,768,376	15,070,668	10,745,477	18,481,635.56	4,595,066,156	44,297,780	-	4,550,768,376
34200000	OTRAS RESERVAS OBLIGATORIAS	212,349,266	-	-	-	212,349,266	-	-	212,349,266
34300000	RESERVAS VOLUNTARIAS	858,799,367	-	-	-	858,799,367	-	-	858,799,367
35000000	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	- 5,214,271	-	-	-	- 5,214,271	-	-	- 5,214,271
35200000	(PERDIDAS ACUMULADAS DE EJERCICIOS ANTERIORES)	5,214,271	-	-	-	5,214,271	-	-	5,214,271
40000000	GASTOS	33,072,053,823	106,314,730	117,859,500	569,226,534.71	33,865,454,587	-	23,078,554	33,842,376,033
41000000	GASTOS FINANCIEROS	15,234,590,698	637,447	10,020	285,824.92	15,235,523,990	-	-	15,235,523,990

41100000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,632,513,488	-	-	-	6,632,513,488	-	-	6,632,513,488
41300000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS Y NO FINANCIERAS	4,020,054,671	10,020	10,020	10,020.00	4,020,084,731	-	-	4,020,084,731
41600000	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS, CONVERTIBLES Y PREFERENTES	175,882,375	-	-	-	175,882,375	-	-	175,882,375
41800000	PÉRDIDAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	4,210,187,026	627,427	-	275,804.92	4,211,090,258	-	-	4,211,090,258
41900000	OTROS GASTOS FINANCIEROS	195,953,138	-	-	-	195,953,138	-	-	195,953,138
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	7,398,679,292	4,981,177	726,467	295,078.80	7,404,682,014	-	-	7,404,682,014
42100000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE CARTERA DE CRÉDITOS Y CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR	7,374,223,610	4,959,435	571,342	-	7,379,754,388	-	-	7,379,754,388
42200000	GASTO POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	24,455,682	21,742	155,124	295,078.80	24,927,627	-	-	24,927,627
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,325,623,458	20,267,448	12,147,200	334,667,215.71	2,692,705,322	-	23,078,554	2,669,626,768

43100000	COMISIONES POR SERVICIOS	324,340,911	110,436	1,160,632	727,392.42	326,339,372	-	-	326,339,372
43200000	GASTOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	872,323,351	-	-	-	872,323,351	-	-	872,323,351
43300000	GASTOS POR PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN OTRAS EMPRESAS	23,078,554	-	-	-	23,078,554	-	23,078,554	-
43500000	GASTOS POR PROVISIONES	220,770,166	709,285	736,332	3,034,642.66	225,250,425	-	-	225,250,425
43800000	GASTOS CON PARTES RELACIONADAS	-	18,843,346	9,298,186	327,774,760.41	355,916,292	-	-	355,916,292
43900000	OTROS GASTOS OPERATIVOS	885,110,477	604,381	952,051	3,130,420.22	889,797,328	-	-	889,797,328
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	8,072,892,582	61,697,567	100,785,636	175,717,481.12	8,411,093,266	-	-	8,411,093,266
44100000	GASTOS DE PERSONAL	4,975,065,200	52,834,164	90,912,095	111,222,896.46	5,230,034,355	-	-	5,230,034,355
44200000	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	917,712,516	631,991	163,602	569,828.27	919,077,938	-	-	919,077,938
44300000	GASTOS DE MOVILIDAD Y COMUNICACIONES	159,744,963	-	178,189	-	159,923,152	-	-	159,923,152
44400000	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	755,669,711	185,167	4,543,424	-	760,398,303	-	-	760,398,303
44500000	GASTOS GENERALES	1,264,700,192	8,046,245	4,988,325	63,924,756.39	1,341,659,519	-	-	1,341,659,519
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	40,267,792	18,731,091	4,190,178	58,260,934.16	121,449,995	-	-	121,449,995
45100000	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	18,731,091	4,190,178	58,260,934.16	81,182,203	-	-	81,182,203
45200000	PARTICIPACIONES LEGALES SOBRE LA UTILIDAD	40,267,792	-	-	-	40,267,792	-	-	40,267,792
50000000	INGRESOS	33,926,625,848	148,072,840	127,709,608	681,928,277.96	34,884,336,574	187,388,515	-	34,696,948,058
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	26,000,143,958	5,068,917	6,634,481	5,845,935.75	26,017,693,292	-	-	26,017,693,292

51100000	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	1,803,837	47,247	382,028	292,713.18	2,525,825	-	-	2,525,825
51200000	INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	1,624,586,275	4,893,006	6,252,453	5,454,033.41	1,641,185,768	-	-	1,641,185,768
51300000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	7,737,161,104	-	-	-	7,737,161,104	-	-	7,737,161,104
51400000	PRODUCTOS POR CARTERA DE CRÉDITOS VENCIDA Y EN COBRO JUDICIAL	11,833,829,423	-	-	-	11,833,829,423	-	-	11,833,829,423
51800000	GANANCIAS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO Y UNIDADES DE DESARROLLO (UD)	4,267,045,450	128,663	-	99,189.16	4,267,273,303	-	-	4,267,273,303
51900000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	535,717,870	-	-	-	535,717,870	-	-	535,717,870
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	5,491,259,712	3,724,830	665,489	81,909.41	5,495,731,940	-	-	5,495,731,940
52100000	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS LIQUIDADOS	1,511,200,086	3,675,176	205,993	-	1,515,081,255	-	-	1,515,081,255
52200000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS	3,868,761,423	-	-	-	3,868,761,423	-	-	3,868,761,423
52300000	DISMINUCIÓN DE ESTIMACIÓN DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	70,965,730	38,310	284,585	7,585.78	71,296,211	-	-	71,296,211

52400000	DISMINUCIÓN DE PROVISIONES	40,332,473	11,344	174,911	74,323.63	40,593,051	-	-	40,593,051
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,435,222,178	137,645,468	119,729,408	666,181,051.21	3,358,778,104	187,388,515	-	3,171,389,589
53100000	COMISIONES POR SERVICIOS	829,165,609	136,549,616	-	666,159,816.75	1,631,875,042	-	-	1,631,875,042
53200000	INGRESOS POR BIENES MANTENIDOS PARA LA VENTA	307,588,368	-	-	-	307,588,368	-	-	307,588,368
53300000	INGRESOS POR PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS	187,388,515	-	-	-	187,388,515	187,388,515	-	-
53800000	OTROS INGRESOS CON PARTES RELACIONADAS	355,916,292	-	89,361,037	-	445,277,329	-	-	445,277,329
53900000	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	755,163,392	1,095,851	30,368,370	21,234.46	786,648,849	-	-	786,648,849
55000000	DISMINUCIÓN DE IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	-	1,633,626	680,230	9,819,381.59	12,133,237	-	-	12,133,237
55100000	DISMINUCIÓN DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	1,633,626	680,230	9,819,381.59	12,133,237	-	-	12,133,237
61000000	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2,065,261,747	-	-	-	2,065,261,747	-	-	2,065,261,747
61500000	LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	2,065,261,747	-	-	-	2,065,261,747	-	-	2,065,261,747
62000000	CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	2,065,261,747	-	-	-	2,065,261,747	-	-	2,065,261,747
62500000	OBLIGACIONES CONTINGENTES POR LINEAS DE CREDITO DE UTILIZACION AUTOMATICA	2,065,261,747	-	-	-	2,065,261,747	-	-	2,065,261,747

71000000	ACTIVOS DEL FIDEICOMISO	66,000,000	113,753,352,308	-	-	113,819,352,308	-	-	113,819,352,308
71800000	OTROS ACTIVOS	66,000,000	113,753,352,308	-	-	113,819,352,308	-	-	113,819,352,308
72000000	PASIVOS DEL FIDEICOMISO	-	3,217,182	-	-	3,217,182	-	-	3,217,182
72400000	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	-	3,217,182	-	-	3,217,182	-	-	3,217,182
73000000	PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	- 66,000,000	- 113,750,135,126	-	-	- 113,816,135,126	-	-	- 113,816,135,126
73100000	APORTACIONES DE LOS FIDEICOMITENTES	66,000,000	113,750,135,126	-	-	113,816,135,126	-	-	113,816,135,126
81000000	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	1,086,551,969,338	-	-	-	1,086,551,969,338	-	-	1,086,551,969,338
81200000	GARANTIAS RECIBIDAS EN PODER DE LA ENTIDAD	833,886,713,451	-	-	-	833,886,713,451	-	-	833,886,713,451
81400000	LINEAS DE CREDITO OTORGADAS PENDIENTES DE UTILIZACION	31,113,492,977	-	-	-	31,113,492,977	-	-	31,113,492,977
81500000	CUENTAS LIQUIDADAS	45,570,388,079	-	-	-	45,570,388,079	-	-	45,570,388,079
81600000	PRODUCTOS POR COBRAR EN SUSPENSO	668,080,379	-	-	-	668,080,379	-	-	668,080,379
81900000	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	175,313,294,450	-	-	-	175,313,294,450	-	-	175,313,294,450
82000000	CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA ACREEDORAS	1,086,551,969,338	-	-	-	1,086,551,969,338	-	-	1,086,551,969,338